

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"  
Набережночелнинский институт (филиал)  
Экономическое отделение



Утверждаю

Первый заместитель директора  
НЧИ КФУ Симонова Л. А.



\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

*подписано электронно-цифровой подписью*

### **Программа дисциплины** Риск-менеджмент фирмы Б1.В.ОД.4

Направление подготовки: 38.04.01 - Экономика

Профиль подготовки: Экономика бизнеса

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: заочное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2019

**Автор(ы):** Аетдинова Р.Р.

**Рецензент(ы):** Махмутов И.И.

#### **СОГЛАСОВАНО:**

Заведующий(ая) кафедрой: Бикулов Р. А.

Протокол заседания кафедры No \_\_\_\_ от "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Учебно-методическая комиссия Высшей школы экономики и права (Экономическое отделение)  
(Набережночелнинский институт (филиал));

Протокол заседания УМК No \_\_\_\_ от "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования
3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий
  - 4.1. Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)
  - 4.2. Содержание дисциплины
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)
6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)
  - 6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы и форм контроля их освоения
  - 6.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания
  - 6.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
  - 6.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
  - 7.1. Основная литература
  - 7.2. Дополнительная литература
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)
12. Средства адаптации преподавания дисциплины к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Программу дисциплины разработал(а)(и) доцент, к.н. (доцент) Аетдинова Р.Р. (Кафедра производственного менеджмента, Экономическое отделение), RRAetdinova@kpfu.ru

### 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Выпускник, освоивший дисциплину, должен обладать следующими компетенциями:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ОК-1	способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу
ОК-3	готовностью к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала
ОПК-1	готовностью к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач профессиональной деятельности
ОПК-3	способностью принимать организационно-управленческие решения
ПК-12	способностью разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности
ПК-6	способностью оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности

Выпускник, освоивший дисциплину:

Должен знать:

рыночные механизмы и государственные инструменты защиты бизнеса; иметь представление об особенностях российского бизнеса и источниках возникновения угроз; понимать сущность экономической безопасности бизнеса и необходимость его защиты в условиях нестабильности; структуру технологических процессов и технические средства их реализации.

Должен уметь:

проводить анализ хозяйственной деятельности предприятия; классифицировать риски, связанные с деятельностью организации; с нормативной и справочной литературой, профессионального общения и взаимодействия со специалистами смежных отраслей; прогнозировать развитие отрасли, в которой они работают.

Должен владеть:

эффективными инструментами и современными методами оценки рисков ситуаций; самостоятельной разработки и реализации путей снижения рисков предприятия; оценки экономической эффективности управленческих решений.

Должен демонстрировать способность и готовность:

применять полученные знания на практике.

### 2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел "Б1.В.ОД.4 Дисциплины (модули)" основной профессиональной образовательной программы 38.04.01 "Экономика (Экономика бизнеса)" и относится к обязательным дисциплинам.

Осваивается на 1 курсе в 1, 2 семестрах.

### 3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных(ые) единиц(ы) на 180 часа(ов).

Контактная работа - 22 часа(ов), в том числе лекции - 6 часа(ов), практические занятия - 16 часа(ов), лабораторные работы - 0 часа(ов), контроль самостоятельной работы - 0 часа(ов).

Самостоятельная работа - 149 часа(ов).

Контроль (зачёт / экзамен) - 9 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины: отсутствует в 1 семестре; экзамен во 2 семестре.

**4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

**4.1 Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)**

N	Разделы дисциплины / модуля	Семестр	Виды и часы контактной работы, их трудоемкость (в часах)			Самостоятельная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Теоретические основы риск-менеджмента	1	2	4	0	18
2.	Тема 2. Идентификация и анализ рисков	1	2	4	0	20
3.	Тема 3. Виды рисков	2	2	4	0	50
4.	Тема 4. Управление рисками	2	0	4	0	61
	Итого		6	16	0	149

**4.2 Содержание дисциплины**

**Тема 1. Теоретические основы риск-менеджмента**

История развития риск-менеджмента. Методология исследований в риск-менеджменте. Зарубежные и отечественные особенности риск-менеджмента.

Управление рисками как сфера профессиональной деятельности. Функции риск-управляющего.

Понятие риска. Риск и неопределенность. Структурные характеристики риска: опасность, подверженность риску, уязвимость, взаимодействие с другими рисками.

**Тема 2. Идентификация и анализ рисков**

Понятие идентификации. Содержание идентификации и анализа рисков: качественный и количественный анализ. Этапы идентификации и анализа рисков.

Методы идентификации рисков. Моделирование ситуации. Фундаментальный и технический анализ.

Идентификация поведенческого риска. Информационное обеспечение системы управления риском: принципы, внутренние и внешние источники информации. Информационная система.

Методы оценки рисков. Потери и зоны рисков. Математические модели рисков. Система показателей оценки рисков. Абсолютные и относительные показатели оценки рисков. Вероятностные и статистические показатели оценки рисков. Экспертные оценки рисков.

Концепция приемлемого риска. Пороговые значения риска. Рисковый капитал. Методики оценки рисков.

**Тема 3. Виды рисков**

Экономический риск. Предпринимательский риск.

Факторы предпринимательских рисков. Объективные факторы. Факторы, формирующие профиль рисков организации. Классификация рисков: по масштабам, формам проявления, обстоятельствам проявления, по природе формирующих факторов и другие.

Производственная деятельность организации. Риски в производственной деятельности.

Финансово-кредитная деятельность организации. Финансовые риски организации. Страховой риск. Банковский риск. Валютно-предпринимательские риски. Посреднические предпринимательские риски.

**Тема 4. Управление рисками**

Понятие управления рисками. Цели и задачи системы управления рисками. Управление риском как часть общего менеджмента фирмы.

Система управления рисками. Свойства системы управления рисками. Ограничения системы управления риском.

Методы трансформации рисков и их особенности. Метод отказа от риска. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка.

Метод уменьшения размера убытков. Метод разделения риска. Метод аутсорсинга риска.

Метод покрытия убытка из текущего дохода. Метод покрытия убытков из резервов. Метод покрытия убытка на основе страхования и самострахования. Метод покрытия убытка на основе нестрахового пула.

Метод покрытия убытка за счет передачи ответственности. Метод покрытия убытка на основе поддержки государственных органов. Метод покрытия убытков на основе спонсорства.

Руководство по разработке, контролю и пересмотру программы управления риском. Разделы руководства: общая стратегия фирмы, цели и задачи управления рисками; процедура управления рисками, принципы управления рисками, риски, убытки фирмы, методы управления рисками. Разработка программы управления рисками, принципы разработки. Контроль и пересмотр программы управления риска, методы оценки эффективности ПУР.

## 5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Самостоятельная работа обучающихся выполняется по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа подразделяется на самостоятельную работу на аудиторных занятиях и на внеаудиторную самостоятельную работу. Самостоятельная работа обучающихся включает как полностью самостоятельное освоение отдельных тем (разделов) дисциплины, так и проработку тем (разделов), осваиваемых во время аудиторной работы. Во время самостоятельной работы обучающиеся читают и конспектируют учебную, научную и справочную литературу, выполняют задания, направленные на закрепление знаний и отработку умений и навыков, готовятся к текущему и промежуточному контролю по дисциплине.

Организация самостоятельной работы обучающихся регламентируется нормативными документами, учебно-методической литературой и электронными образовательными ресурсами, включая:

Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утвержден приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 апреля 2017 года №301).

Письмо Министерства образования Российской Федерации №14-55-996ин/15 от 27 ноября 2002 г. "Об активизации самостоятельной работы студентов высших учебных заведений".

Положение от 29 декабря 2018 г. № 0.1.1.67-08/328 "О порядке проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет".

Положение № 0.1.1.67-06/241/15 от 14 декабря 2015 г. "О формировании фонда оценочных средств для проведения текущей, промежуточной и итоговой аттестации обучающихся федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет".

Положение № 0.1.1.56-06/54/11 от 26 октября 2011 г. "Об электронных образовательных ресурсах федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет".

Регламент № 0.1.1.67-06/66/16 от 30 марта 2016 г. "Разработки, регистрации, подготовки к использованию в учебном процессе и удаления электронных образовательных ресурсов в системе электронного обучения федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет".

Регламент № 0.1.1.67-06/11/16 от 25 января 2016 г. "О балльно-рейтинговой системе оценки знаний обучающихся в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет".

Регламент № 0.1.1.67-06/91/13 от 21 июня 2013 г. "О порядке разработки и выпуска учебных изданий в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего профессионального образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет".

## 6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

### 6.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы и форм контроля их освоения

Этап	Форма контроля	Оцениваемые компетенции	Темы (разделы) дисциплины
<b>Семестр 1</b>			
	<i>Текущий контроль</i>		
1	Реферат	ПК-12, ОК-1	1. Теоретические основы риск-менеджмента
2	Научный доклад	ПК-6, ОК-3	2. Идентификация и анализ рисков
3	Письменная работа	ОПК-3, ОПК-1	2. Идентификация и анализ рисков
<b>Семестр 2</b>			
	<i>Текущий контроль</i>		
1	Реферат	ОК-3, ОК-1	3. Виды рисков
2	Научный доклад	ОПК-3, ОПК-1	4. Управление рисками

Этап	Форма контроля	Оцениваемые компетенции	Темы (разделы) дисциплины
3	Письменная работа	ПК-6 , ПК-12	4. Управление рисками
	<b>Экзамен</b>	ОК-1, ОК-3, ОПК-1, ОПК-3, ПК-12, ПК-6	

**6.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

Форма контроля	Критерии оценивания				Этап
	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неуд.	
<b>Семестр 1</b>					
<b>Текущий контроль</b>					
Реферат	Тема раскрыта полностью. Продемонстрировано превосходное владение материалом. Используются надлежащие источники в нужном количестве. Структура работы соответствует поставленным задачам. Степень самостоятельности работы высокая.	Тема в основном раскрыта. Продемонстрировано хорошее владение материалом. Используются надлежащие источники. Структура работы в основном соответствует поставленным задачам. Степень самостоятельности работы средняя.	Тема раскрыта слабо. Продемонстрировано удовлетворительное владение материалом. Используются источники и структура работы частично соответствуют поставленным задачам. Степень самостоятельности работы низкая.	Тема не раскрыта. Продемонстрировано неудовлетворительное владение материалом. Используются источники недостаточны. Структура работы не соответствует поставленным задачам. Работа несамостоятельна.	1
Научный доклад	Тема полностью раскрыта. Продемонстрирован высокий уровень владения материалом по теме работы. Используются надлежащие источники в нужном количестве. Структура работы и применённые методы соответствуют поставленным задачам.	Тема в основном раскрыта. Продемонстрирован средний уровень владения материалом по теме работы. Используются надлежащие источники. Структура работы и применённые методы в основном соответствуют поставленным задачам.	Тема частично раскрыта. Продемонстрирован удовлетворительный уровень владения материалом по теме работы. Используются источники, структура работы и применённые методы частично соответствуют поставленным задачам.	Тема не раскрыта. Продемонстрирован неудовлетворительный уровень владения материалом по теме работы. Используются источники, структура работы и применённые методы не соответствуют поставленным задачам.	2
Письменная работа	Правильно выполнены все задания. Продемонстрирован высокий уровень владения материалом. Проявлены превосходные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Правильно выполнена большая часть заданий. Присутствуют незначительные ошибки. Продемонстрирован хороший уровень владения материалом. Проявлены средние способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены более чем наполовину. Присутствуют серьёзные ошибки. Продемонстрирован удовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены низкие способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены менее чем наполовину. Продемонстрирован неудовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены недостаточные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	3
<b>Семестр 2</b>					
<b>Текущий контроль</b>					

Форма контроля	Критерии оценивания				Этап
	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неуд.	
Реферат	Тема раскрыта полностью. Продемонстрировано превосходное владение материалом. Используются надлежащие источники в нужном количестве. Структура работы соответствует поставленным задачам. Степень самостоятельности работы высокая.	Тема в основном раскрыта. Продемонстрировано хорошее владение материалом. Используются надлежащие источники. Структура работы в основном соответствует поставленным задачам. Степень самостоятельности работы средняя.	Тема раскрыта слабо. Продемонстрировано удовлетворительное владение материалом. Используются источники и структура работы частично соответствуют поставленным задачам. Степень самостоятельности работы низкая.	Тема не раскрыта. Продемонстрировано неудовлетворительное владение материалом. Используются источники недостаточны. Структура работы не соответствует поставленным задачам. Работа самостоятельна.	1
Научный доклад	Тема полностью раскрыта. Продемонстрирован высокий уровень владения материалом по теме работы. Используются надлежащие источники в нужном количестве. Структура работы и применённые методы соответствуют поставленным задачам.	Тема в основном раскрыта. Продемонстрирован средний уровень владения материалом по теме работы. Используются надлежащие источники. Структура работы и применённые методы в основном соответствуют поставленным задачам.	Тема частично раскрыта. Продемонстрирован удовлетворительный уровень владения материалом по теме работы. Используются источники, структура работы и применённые методы частично соответствуют поставленным задачам.	Тема не раскрыта. Продемонстрирован неудовлетворительный уровень владения материалом по теме работы. Используются источники, структура работы и применённые методы не соответствуют поставленным задачам.	2
Письменная работа	Правильно выполнены все задания. Продемонстрирован высокий уровень владения материалом. Проявлены превосходные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Правильно выполнена большая часть заданий. Присутствуют незначительные ошибки. Продемонстрирован хороший уровень владения материалом. Проявлены средние способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены более чем наполовину. Присутствуют серьёзные ошибки. Продемонстрирован удовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены низкие способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены менее чем наполовину. Продемонстрирован неудовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены недостаточные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	3

Форма контроля	Критерии оценивания				Этап
	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неуд.	
<b>Экзамен</b>	Обучающийся обнаружил всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой дисциплины, усвоил взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, проявил творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.	Обучающийся обнаружил полное знание учебно-программного материала, успешно выполнил предусмотренные программой задания, усвоил основную литературу, рекомендованную программой дисциплины, показал систематический характер знаний по дисциплине и способен к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.	Обучающийся обнаружил знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, справился с выполнением заданий, предусмотренных программой, знаком с основной литературой, рекомендованной программой дисциплины, допустил погрешности в ответе на экзамене и при выполнении экзаменационных заданий, но обладает необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя.	Обучающийся обнаружил значительные пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустил принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий и не способен продолжить обучение или приступить по окончании университета к профессиональной деятельности без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.	

**6.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

**Семестр 1**

**Текущий контроль**

**1. Реферат**

Тема 1

1. Понятие управления рисками. Цели и задачи системы управления рисками. Управление риском как часть общего менеджмента фирмы.
2. Система управления рисками. Свойства системы управления рисками. Ограничения системы управления риском.
3. Методы трансформации рисков и их особенности. Метод отказа от риска. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка.
4. Метод уменьшения размера убытков. Метод разделения риска. Метод аутсорсинга риска.
5. Метод покрытия убытка из текущего дохода. Метод покрытия убытков из резервов. Метод покрытия убытка на основе страхования и самострахования. Метод покрытия убытка на основе нестрахового пула.
6. Метод покрытия убытка за счет передачи ответственности. Метод покрытия убытка на основе поддержки государственных органов. Метод покрытия убытков на основе спонсорства.
7. Руководство по разработке, контролю и пересмотру программы управления риском.
8. Разделы руководства: общая стратегия фирмы, цели и задачи управления рисками; процедура управления рисками, принципы управления рисками, риски, убытки фирмы, методы управления рисками.
9. Разработка программы управления рисками, принципы разработки.
10. Контроль и пересмотр программы управления риска, методы оценки эффективности ПУР.

**2. Научный доклад**

Тема 2

1. Понятие идентификации. Содержание идентификации и анализа рисков: качественный и количественный анализ.
2. Этапы идентификации и анализа рисков.
3. Методы идентификации рисков.
4. Моделирование ситуации. Фундаментальный и технический анализ.



5. Идентификация поведенческого риска.
6. Информационное обеспечение системы управления риском: принципы, внутренние и внешние источники информации. Информационная система.
7. Методы оценки рисков.
8. Потери и зоны рисков.
9. Математические модели рисков.
10. Система показателей оценки рисков.

### **3. Письменная работа**

#### Тема 2

1. Потери и зоны рисков.
2. Математические модели рисков.
3. Система показателей оценки рисков.
4. Абсолютные и относительные показатели оценки рисков.
5. Вероятностные и статистические показатели оценки рисков.
6. Экспертные оценки рисков.
7. Концепция приемлемого риска.
8. Пороговые значения риска.
9. исковый капитал.
10. Методики оценки рисков.

### **Семестр 2**

#### **Текущий контроль**

##### **1. Реферат**

#### Тема 3

1. Экономический риск. Предпринимательский риск.
2. Факторы предпринимательских рисков. Объективные факторы.
3. Факторы, формирующие профиль рисков организации.
4. Классификация рисков: по масштабам, формам проявления, обстоятельствам проявления, по природе формирующих факторов и другие.
5. Производственная деятельность организации.
6. Риски в производственной деятельности.
7. Финансово-кредитная деятельность организации.
8. Финансовые риски организации.
9. Страховой риск.
10. Банковский риск.
11. Валютно-предпринимательские риски.
12. Посреднические предпринимательские риски.

##### **2. Научный доклад**

#### Тема 4

1. Методы трансформации рисков и их особенности.
2. Метод отказа от риска.
3. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка.
4. Метод уменьшения размера убытков.
5. Метод разделения риска.
6. Метод аутсорсинга риска.
7. Метод покрытия убытка из текущего дохода.
8. Метод покрытия убытков из резервов.
9. Метод покрытия убытка на основе страхования и самострахования.
10. Метод покрытия убытка на основе нестрахового пула.
11. Метод покрытия убытка за счет передачи ответственности.
12. Метод покрытия убытка на основе поддержки государственных органов. Метод покрытия убытков на основе спонсорства.

##### **3. Письменная работа**

#### Тема 4

1. Назовите факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия. 2. Какие модели комплексной бальной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия Вы знаете? 3. Какие модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности предприятия Вы знаете? 4. Какие модели прогнозирования финансовой несостоятельности на основе зарубежных источников Вы знаете? 5. Назовите модели диагностики риска банкротства предприятия. 6. Назовите модели прогнозирования восстановления платёжеспособности предприятия. 7. В чем заключается идентификация рисков результатов планирования и методы их анализа? 8. Модели оценки риска результатов планирования на основе расчёта точки безубыточности. 9. Какие модели оценки динамики зон риска результатов планирования на основе определения предельных издержек и цены продукта Вы знаете? 10. Контроллинг в компании

### **Экзамен**

Вопросы к экзамену:

1. Опасности и угрозы.
2. Безопасность и ее виды. Ущерб.
3. Содержание предпринимательского риска.
4. Концепция приемлемого риска.
5. Выявление факторов риска.
6. Идентификация факторов риска.
7. Классификационная схема видов риска в деятельности коммерческих структур.
8. Предпринимательские потери и зоны риска.
9. Математические модели оценки риска.
10. Система показателей оценки риска.
11. Оценка риска структуры активов по степени их ликвидности.
12. Оценка риска потери платежеспособности.
13. Оценка риска потери финансовой устойчивости.
14. Непосредственная оценка риска на основе относительных показателей.
15. Опосредованная оценка риска на основе относительных показателей.
16. Точечная оценка показателя риска.
17. Интервальная оценка показателя риска.
18. Среднее значение ожидаемого результата деятельности.
19. Показатели вариации уровня риска.
20. Этап формирования цели и задач экспертного оценивания.
21. Выбор метода сбора и отработки экспертной информации.
22. Оценка согласованности мнений.
23. Факторы финансовой несостоятельности.
24. Динамика процесса превращения нормально функционирующего предприятия в банкрота (финансовой несостоятельности).
25. Двухфакторная модель прогнозирования банкротства.
26. Четырехфакторная модель прогнозирования банкротства.
27. Шестифакторная модель прогнозирования риска потери платежеспособности.
28. Пятифакторная модель У.Бивера.
29. Модели диагностики банкротства предприятия.
30. Модели прогнозирования восстановления платежеспособности предприятия.
31. Механизмы нейтрализации риска.
32. Уклонение от рисков.
33. Перенос риска партнерам.
34. Приемы снижения степени риска. Распределение риска.
35. Диверсификация концентрации риска.
36. Лимитирование концентрации риска.
37. Самострахование риска. Хеджирование риска. Страхование риска.
38. Методы компенсации риска.
39. Методы трансформации рисков и их особенности.
40. Метод отказа от риска.
41. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка.
42. Метод уменьшения размера убытков.
43. Метод разделения риска.
44. Метод аутсорсинга риска.
45. Методы финансирования рисков.
46. Метод покрытия убытка из текущего дохода.
47. Метод покрытия убытков из резервов.
48. Метод покрытия убытка на основе страхования и самострахования. Метод покрытия убытка на основе нестрахового пула.
49. Метод покрытия убытка на основе поддержки государственных органов.

50. Политика управления рисками.

#### 6.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

В КФУ действует балльно-рейтинговая система оценки знаний обучающихся. Суммарно по дисциплине (модулю) можно получить максимум 100 баллов за семестр, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов.

Для зачёта:

56 баллов и более - "зачтено".

55 баллов и менее - "не зачтено".

Для экзамена:

86 баллов и более - "отлично".

71-85 баллов - "хорошо".

56-70 баллов - "удовлетворительно".

55 баллов и менее - "неудовлетворительно".

Форма контроля	Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций	Этап	Количество баллов
<b>Семестр 1</b>			
<b>Текущий контроль</b>			
Реферат	Обучающиеся самостоятельно пишут работу на заданную тему и сдают преподавателю в письменном виде. В работе производится обзор материала в определённой тематической области либо предлагается собственное решение определённой теоретической или практической проблемы. Оцениваются проработка источников, изложение материала, формулировка выводов, соблюдение требований к структуре и оформлению работы, своевременность выполнения. В случае публичной защиты реферата оцениваются также ораторские способности.	1	10
Научный доклад	Обучающиеся самостоятельно пишут работу на заданную тему и сдают преподавателю в письменном виде. В работе производится обзор материала в определённой тематической области либо предлагается собственное решение определённой теоретической или практической проблемы. Оцениваются проработка источников, изложение материала, формулировка выводов, соблюдение требований к структуре и оформлению работы, своевременность выполнения. В случае публичной защиты оцениваются также ораторские способности.	2	10
Письменная работа	Обучающиеся получают задание по освещению определённых теоретических вопросов или решению задач. Работа выполняется письменно и сдаётся преподавателю. Оцениваются владение материалом по теме работы, аналитические способности, владение методами, умения и навыки, необходимые для выполнения заданий.	3	10
<b>Семестр 2</b>			
<b>Текущий контроль</b>			
Реферат	Обучающиеся самостоятельно пишут работу на заданную тему и сдают преподавателю в письменном виде. В работе производится обзор материала в определённой тематической области либо предлагается собственное решение определённой теоретической или практической проблемы. Оцениваются проработка источников, изложение материала, формулировка выводов, соблюдение требований к структуре и оформлению работы, своевременность выполнения. В случае публичной защиты реферата оцениваются также ораторские способности.	1	10
Научный доклад	Обучающиеся самостоятельно пишут работу на заданную тему и сдают преподавателю в письменном виде. В работе производится обзор материала в определённой тематической области либо предлагается собственное решение определённой теоретической или практической проблемы. Оцениваются проработка источников, изложение материала, формулировка выводов, соблюдение требований к структуре и оформлению работы, своевременность выполнения. В случае публичной защиты оцениваются также ораторские способности.	2	5

Форма контроля	Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций	Этап	Количество баллов
Письменная работа	Обучающиеся получают задание по освещению определённых теоретических вопросов или решению задач. Работа выполняется письменно и сдаётся преподавателю. Оцениваются владение материалом по теме работы, аналитические способности, владение методами, умения и навыки, необходимые для выполнения заданий.	3	5
Экзамен	Экзамен нацелен на комплексную проверку освоения дисциплины. Экзамен проводится в устной или письменной форме по билетам, в которых содержатся вопросы (задания) по всем темам курса. Обучающемуся даётся время на подготовку. Оценивается владение материалом, его системное освоение, способность применять нужные знания, навыки и умения при анализе проблемных ситуаций и решении практических заданий.		50

## 7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

### 7.1 Основная литература:

1. Фомичев А. Н. Риск-менеджмент: (Электронное пособие) Учебное пособие. - Москва: Издательско-торговая корпорация 'Дашков и К' (2016) Режим доступа: <http://znanium.com/go.php?id=937403>

В учебнике комплексно изложены основные теоретические и методологические вопросы управления рисками, возникающими в деятельности хозяйственной организации. Для студентов бакалавриата и магистратуры, обучающихся по направлению подготовки 'Менеджмент', а также для руководителей-практиков высшего и среднего управленческого звена предприятий, учреждений и организаций любых форм собственности.

2. Кудрявцев А. А., Радионов А.В. Введение в количественный риск-менеджмент: (Электронное пособие) Учебник. - СПб: Издательство Санкт-Петербургского государственного университета (2016) Режим доступа: <http://znanium.com/go.php?id=941170>

Настоящий учебник содержит материал по изучению количественных методов, применяемых в области управления рисками. Основное внимание уделяется вопросам оценки вероятностных распределений ущерба как индивидуального, так и совокупного, для портфеля рисков в целом. В этом контексте подробно рассматриваются такие аспекты, как анализ стохастических зависимостей и эффекты, вызываемые неоднородностями статистических выборок, а также поведение максимумов и минимумов случайных величин. Необходимость учета подобных аспектов при решении практических проблем экономики и бизнеса часто затрудняют применение стандартных статистических методов. Кроме того, в книге дается введение в теорию количественной оценки риска, являющейся основой экономико-математического моделирования в области управления рисками. Для студентов, магистрантов и аспирантов, специализирующихся в вопросах управления рисками или в области экономико-математического моделирования, а также для всех интересующихся указанными проблемами.

3. Ряховская А. Н., Крюкова О. Г. Риск-менеджмент - основа устойчивости бизнеса: (Электронное пособие) Учебное пособие. - Москва: Издательство 'Магистр' Москва ООО 'Научно-издательский центр ИНФРА-М' (2018) Режим доступа: <http://znanium.com/go.php?id=975577>

Рассматриваются теоретические аспекты риска, инструменты и методы управления рисками в основных функциональных системах организации: производственно-технологической, финансово-экономической, социальной, организационно-управленческой, информационной, экологической; комплексный (интегрированный) подход к оценке рисков организации в целом. Подробно представлен процесс формирования системы предупреждения рисков, разработки программы управления рисками. По каждой главе даны рекомендуемая литература, вопросы для контроля знаний и обсуждения; примеры применения конкретных методов и инструментов диагностики, анализа и оценки рисков, расчетно-аналитические задания.

4. Черемных Ю.Н. Количественные методы в экономических исследованиях: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности экономики и управления / Под ред. Грачева М.В., - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 687 с.: 60x90 1/16 ISBN 978-5-238-02331-1 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/884326>

Для студентов бакалавриата и магистратуры, обучающихся по направлению подготовки 'Менеджмент', а также для руководителей-практиков высшего и среднего управленческого звена предприятий, учреждений и организаций любых форм собственности.

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Слепухина Ю.Э. Риск-менеджмент на финансовых рынках: (Электронное пособие) Учебное пособие. - Москва: Издательство 'Флинта' (2017) Режим доступа: <http://znanium.com/go.php?id=959340>

В учебном пособии рассматриваются вопросы, связанные с процессом эффективного управления рисками на финансовых рынках: особенности рисков, возникающих в деятельности различных финансовых институтов, специфика механизмов управления рисками в банковском секторе и в страховом бизнесе, инновационные инструменты финансового инжиниринга в системе риск-менеджмента и др. Для студентов направления 'Финансы и кредит' магистратуры, для аспирантов научной специальности 'Финансы, денежное обращение и кредит' и всех интересующихся вопросами управления рисками на финансовых рынках.

2. Домашенко Д.В., Финогенова Ю. Ю. Современные подходы к корпоративному риск-менеджменту: методы и инструменты. (Электронное пособие) - Москва: Издательство 'Магистр' Москва ООО 'Научно-издательский центр ИНФРА-М' (2016) Режим доступа: <http://znanium.com/go.php?id=550188>

В книге представлены наиболее актуальные подходы к организации корпоративного рискменеджмента. Детально показаны наиболее востребованные схемы хеджирования рисков в условиях финансового кризиса и общей нестабильности на финансовых рынках. Рассмотрены возможности рыночной инфраструктуры для эффективного управления рыночными рисками в процессе изменяющейся архитектуры глобальной финансовой системы. Книга рассчитана на финансовых менеджеров, рискменеджеров компаний, преподавателей, экономистов и студентов, изучающих дисциплины на направления 'Финансовый менеджмент'.

3. Соколов Д. В. и др. Базисная система риск-менеджмент организаций реального сектора экономики: Монография: 1 - Москва: ООО 'Научно-издательский центр ИНФРА-М', 2016 - 125с. - URL: <http://znanium.com/go.php?id=536598>

В монографии предложен новый подход к классификации рисков организации и усовершенствована методика их выявления и оценки. Определены теоретические основы базисной системы риск-менеджмента, выявлены основные стороны и лица, принимающие участие в управлении рисками, сформулированы рекомендации, направленные на формирование подразделения по управлению рисками. Предложен новый подход к оценке эффективности базисной системы риск-менеджмента, сформулированы методические указания по проектированию внутренних нормативных документов и разработан Порядок по управлению операционными рисками для организаций реального сектора экономики. Издание предназначено для специалистов в сфере риск-менеджмента и может представлять интерес для преподавателей вузов.

4. Капустина Н.В. Теоретико-методологические подходы риск-менеджмента: Монография: 1 - Москва: ООО 'Научно-издательский центр ИНФРА-М', 2016 - 140с. - URL: <http://znanium.com/go.php?id=496052>

В книге освещаются новые подходы к теории и методологии управления рисками на основе использования принципов системного анализа. Широкое отражение в монографии получили фундаментальные работы по методологии и методике оценки экономической эффективности развития системы управления рисками; теории и практике системного моделирования управления рисками предпринимательской деятельности: методологии и методике разработки системы управления рисками на предприятии. Даются практические рекомендации.

## 8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Каталог источников - <http://www.eup.ru/Catalog/33-0.asp>

Словарь - <http://dic.academic.ru>

Электронная библиотека - <http://elibrary.ru/defaultx.asp>

## 9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Вид работ	Методические рекомендации
лекции	Освоение дисциплины предполагает использование как традиционных (практические занятия с использованием методических материалов), так и инновационные образовательные технологии с использованием интерактивных форм проведения занятий: лекция-дискуссия, семинар-дискуссия, модерация. Лекции носят проблемный характер и предполагают активное взаимодействие субъектов.
практические занятия	Работа на практических занятиях предусматривает активное участие в дискуссиях. Для подготовки к занятиям рекомендуется выделять проблемные вопросы, затрагиваемые преподавателем в лекциях, и группировать информацию вокруг них. Желательно выделять в используемой литературе постановки вопросов, на которые разными авторами могут быть даны различные ответы. Для таких постановок необходимо следует собирать аргументы в пользу различных вариантов решения поставленных вопросов.
самостоятельная работа	Самостоятельная работа студентов (СРС) это определенная деятельность студентов, направленная на углубленное изучение пройденного по дисциплине материала, а также наработка навыков использования полученных в процессе обучения знаний и применение их на практике. Самостоятельная работа включает в себя подготовку докладов на семинарских занятиях, эссе, реферат, конспект первоисточников.

Вид работ	Методические рекомендации
научный доклад	<p>Необходимо выстроить собственную аргументированную позицию по проблемным вопросам. При работе с терминами необходимо обращаться к словарям, в т.ч. доступным в Интернете: <a href="http://dic.academic.ru/">http://dic.academic.ru/</a> .</p> <p>Конспектирование первоисточников</p> <p>В период самостоятельной подготовки студенты должны подробно изучить и законспектировать один из первоисточников. Данное конспектирование позволит студентам познакомиться с направлениями, разрабатываемыми основоположниками научных школ стратегического менеджмента, и углубленно изучить разделы дисциплины.</p> <p>Конспект первоисточника оформляется в письменном виде. В учебную тетрадь студенты выписывают основные идеи, представленные в первоисточнике. Конспект должен содержать выходные данные первоисточника, дату конспектирования, название раздела (части), название главы, основные мысли, отраженные в изученном материале.</p> <p>Высший балл получают те студенты, которые периодически в течение семестра на семинарских занятиях представляют конспект преподавателю и в конце семестра успешно проходят защиту данной работы.</p>
реферат	<p>Поиск литературы и составление библиографии, использование от 3 до 5 научных работ, изложение мнения авторов и своего суждения по выбранному вопросу; изложение основных аспектов проблемы. Ознакомиться со структурой и оформлением реферата. Для анализа социальной проблемы подобрать необходимую статистическую информацию из статистических сборников или в Интернете, с обязательным представлением этой информации в приложении со ссылками на источники; сделать необходимые расчеты для характеристики динамики или структуры явлений, показать взаимосвязь используемых индикаторов; представить результаты расчетов в виде таблиц и графиков; прокомментировать полученные расчеты и сделать выводы; приветствуется приведение в эссе данных или примеров по теме, интересных или мало известных; список использованных источников данных или имеющихся обзоров обязателен.</p>
письменная работа	<p>Письменная работа рассчитана на оценивание теоретических знаний студента. На выполнение письменной работы дается 45 минут. Список предполагаемых заданий для работы студенты получают заранее. Ответ дается по двум вопросам. При выполнении 75% заданий письменная работа считается выполненной. Письменная работа является обязательной к выполнению.</p>
экзамен	<p>При подготовке к экзамену следует ориентироваться на вопросы промежуточного контроля, состоящие из 50 вопросов, на рекомендуемые источники литературы.</p> <p>Суммарно по дисциплине можно получить 100 баллов. До 50 баллов можно получить на практических занятиях. Допуск (недопуск) к зачету (экзамену) по баллам за практические занятия не предусмотрен. До 100 баллов можно получить на экзамене (с учетом полученных баллов на занятиях). Минимальное количество баллов для сдачи экзамена на удовлетворительно (55 баллов).</p>

#### 10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

Освоение дисциплины "Риск-менеджмент фирмы" предполагает использование следующего программного обеспечения и информационно-справочных систем:

Операционная система Microsoft Windows Professional 7 Russian

Пакет офисного программного обеспечения Microsoft Office 2010 Professional Plus Russian

Браузер Mozilla Firefox

#### 11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Освоение дисциплины "Риск-менеджмент фирмы" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB, audio, HDMI. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Компьютерный класс, представляющий собой рабочее место преподавателя и не менее 15 рабочих мест студентов, включающих компьютерный стол, стул, персональный компьютер, лицензионное программное обеспечение. Каждый компьютер имеет широкополосный доступ в сеть Интернет. Все компьютеры подключены к корпоративной компьютерной сети КФУ и находятся в едином домене.

## **12. Средства адаптации преподавания дисциплины к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

При необходимости в образовательном процессе применяются следующие методы и технологии, облегчающие восприятие информации обучающимися инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья:

- создание текстовой версии любого нетекстового контента для его возможного преобразования в альтернативные формы, удобные для различных пользователей;
- создание контента, который можно представить в различных видах без потери данных или структуры, предусмотреть возможность масштабирования текста и изображений без потери качества, предусмотреть доступность управления контентом с клавиатуры;
- создание возможностей для обучающихся воспринимать одну и ту же информацию из разных источников - например, так, чтобы лица с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения - аудиально;
- применение программных средств, обеспечивающих возможность освоения навыков и умений, формируемых дисциплиной, за счёт альтернативных способов, в том числе виртуальных лабораторий и симуляционных технологий;
- применение дистанционных образовательных технологий для передачи информации, организации различных форм интерактивной контактной работы обучающегося с преподавателем, в том числе вебинаров, которые могут быть использованы для проведения виртуальных лекций с возможностью взаимодействия всех участников дистанционного обучения, проведения семинаров, выступления с докладами и защиты выполненных работ, проведения тренингов, организации коллективной работы;
- применение дистанционных образовательных технологий для организации форм текущего и промежуточного контроля;
- увеличение продолжительности сдачи обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья форм промежуточной аттестации по отношению к установленной продолжительности их сдачи:
- продолжительности сдачи зачёта или экзамена, проводимого в письменной форме, - не более чем на 90 минут;
- продолжительности подготовки обучающегося к ответу на зачёте или экзамене, проводимом в устной форме, - не более чем на 20 минут;
- продолжительности выступления обучающегося при защите курсовой работы - не более чем на 15 минут.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО и учебным планом по направлению 38.04.01 "Экономика" и магистерской программе Экономика бизнеса .