

Документ подписан простой электронной подписью.
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Николаевна
Должность: проректор
Дата подписания: 13.05.2025 14:27:22
Уникальный программный ключ:
1800f7d89cf4ea7507265ba593fe87537eb15a6c

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
"ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ"

Факультет

Финансово-экономический

Кафедра

Учета и аудита

"УТВЕРЖДАЮ"

Проректор

Л.Н. Костина

27.04.2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.О.05

"Риск-менеджмент"

Направление подготовки 38.04.01 Экономика

Профиль "Бухгалтерский учет, анализ и аудит"

Квалификация

магистр

Форма обучения

заочная

Общая трудоемкость

4 ЗЕТ

Год начала подготовки по учебному плану

2024

Донецк
2024

Составитель:

канд. экон. наук, доцент

В.А. Евсеенко**Рецензент:**

канд. экон. наук, профессор

А.В. Верига

Рабочая программа дисциплины (модуля) "Риск-менеджмент" разработана в соответствии с:

Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 11.08.2020 г. № 939);

Образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.04.01 Экономика федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования "Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации" (приказ ФГБОУ ВО "РАНХиГС" от 29.03.2021 г. № 01-3037).

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена на основании учебного плана Направление подготовки 38.04.01 Экономика

Профиль "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", утвержденного Ученым советом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" от 27.04.2024 протокол № 12/4.

Срок действия программы: 2024-2027

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Учета и аудита

Протокол от 29.03.2024 № 9

Заведующий кафедрой:

д-р экон. наук, профессор Петрушевский Ю.Л.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2025 - 2026 учебном году на заседании кафедры Учета и аудита

Протокол от " ____ " _____ 2025 г. № ____

Зав. кафедрой д-р экон. наук, профессор Петрушевский Ю.Л.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2026 - 2027 учебном году на заседании кафедры Учета и аудита

Протокол от " ____ " _____ 2026 г. № ____

Зав. кафедрой д-р экон. наук, профессор Петрушевский Ю.Л.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2027 - 2028 учебном году на заседании кафедры Учета и аудита

Протокол от " ____ " _____ 2027 г. № ____

Зав. кафедрой д-р экон. наук, профессор Петрушевский Ю.Л.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2028 - 2029 учебном году на заседании кафедры Учета и аудита

Протокол от " ____ " _____ 2028 г. № ____

Зав. кафедрой д-р экон. наук, профессор Петрушевский Ю.Л.

(подпись)

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

1.1. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель освоения дисциплины – обеспечение фундаментальной и практической профессиональной подготовки обучающихся в области теории и практики управления рисками, а также освоения методами оценки результативности системы управления рисками.

1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Задачи дисциплины:

- 1) Рассмотрение роли экономических законов и научных подходов в повышении качества и эффективности управления рисками в условиях неопределенности.
- 2) Изучение методологии управления рисками.
- 3) Изучение технологий процессов определения рискообразующих событий и идентификации рисков.
- 4) Формирование навыков практического использования современных методов мониторинга управления рисками организации и инструментами риск-менеджмента.

1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОПОП ВО: Б1.О.05

1.3.1. Дисциплина "Риск-менеджмент" опирается на следующие элементы ОПОП ВО:

Микроэкономика (продвинутый уровень)

Финансовый учет имущества организации

1.3.2. Дисциплина "Риск-менеджмент" выступает опорой для следующих элементов:

Управленческий учет (продвинутый уровень)

Методы прогнозирования

Стратегический анализ

Финансовый менеджмент

Преддипломная практика

Проектно-аналитическая работа

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

ОПК ОС-4.1: Предлагает экономически обоснованные управленческие решения при разработке проектов, выявляет потенциальные риски в рамках проекта и деятельности компании в целом

Знать:

Уровень 1 Основные виды рисков и особенности их оценки.

Уровень 2 Способы построения системы управления рисками.

Уровень 3 Особенности мониторинга и анализа результатов модификации риска.

Уметь:

Уровень 1 Выделять способы управления рисками и вырабатывать варианты экономических обоснований.

Уровень 2 Разрабатывать системы управления рисками.

Уровень 3 Оценивать системы управления рисками на уровне организаций.

Владеть:

Уровень 1 Навыками анализа системы управления рисками на уровне организации, подразделения.

Уровень 2 Навыками управления рисками на уровне организации, подразделения

Уровень 3 Навыками оценки рисков на уровне организации, подразделения.

В результате освоения дисциплины "Риск-менеджмент" обучающийся должен:

3.1 Знать:

основные понятия, концепции и методы теории управления рисками;

сущность стратегического риска и неопределенности в процессах принятия решений;

влияние факторов внешней и внутренней среды на деятельность организации.

принципы построения систем управления рисками, компоненты системы управления рисками и их взаимосвязь,

этапы разработки систем управления рисками;

	национальные и международные стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками.
3.2 Уметь:	
	вырабатывать варианты решений поставленных задач и оценивать риски, связанные с их реализацией;
	использовать методики анализа и оценки риска деятельности организаций;
	оценивать возможность возникновения рисков при реализации неверного управленческого решения.
	внедрять системы управления рисками на уровне организации, подразделения, применять термины и принципы риск-менеджмента;
	анализировать изменения корпоративной нормативной базы по вопросам управления рисками;
	разрабатывать регламентирующие документы по управлению рисками, описывать бизнес-процессы с учетом рисков.
3.3 Владеть:	
	навыками исследования влияния факторов внешней и внутренней среды на деятельность организации;
	навыками моделирования рискованных ситуаций;
	оценивать возможность возникновения рисков при реализации неверного управленческого решения;
	навыками определения целей и задач подразделения в соответствии со стратегическими целями организации (декомпозиция стратегических целей организации в задачи подразделения) на основании корпоративных нормативных документов по управлению рисками и требований вышестоящего руководства;
	навыками реализации плана построения системы управления рисками;
	навыками организации обеспечения работников подразделения по управлению рисками необходимым оборудованием, материально-техническими средствами и доступом к информационным системам организации.

1.5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ

Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний, умений и приобретенных навыков), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме: устного опроса на лекционных и семинарских занятиях (фронтальный, индивидуальный, комплексный), письменной проверки (тестовые задания, контроль знаний по разделу, ситуационных заданий и т.п.), оценки активности работы обучающегося на занятии, включая задания для самостоятельной работы.

Промежуточная аттестация

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с действующим локальным нормативным актом. По дисциплине "Риск-менеджмент" видом промежуточной аттестации является Экзамен

РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. ТРУДОЕМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоёмкость дисциплины "Риск-менеджмент" составляет 4 зачётные единицы, 144 часов. Количество часов, выделяемых на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающегося, определяется учебным планом.

2.2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
Раздел 1. Теоретико-методологические основы управления рисками						
Тема 1.1. Теоретические основы управления рисками /Ср/	1	15	ОПК ОС-4.1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	0	

				Л2.3Л3.1 Л3.3 Э1 Э2		
Тема 1.2. Методология управления рисками /Ср/	1	15	ОПК ОС-4.1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 1.3. Риск-менеджмент и интеграция: аспекты учета, контроля и управления /Лек/	1	2	ОПК ОС-4.1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 1.3. Процессный подход к управлению рисков /Сем зан/	1	2	ОПК ОС-4.1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Тема 1.3. Риск-менеджмент и интеграция: аспекты учета, контроля и управления /Ср/	1	14	ОПК ОС-4.1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.3 Э1 Э2	0	
Раздел 2. Рискообразующие события и идентификация рисков						
Тема 2.1. Определение рискообразующих событий /Ср/	1	15	ОПК ОС-4.1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.2. Идентификация и анализ рисков /Лек/	1	2	ОПК ОС-4.1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 2.2. Идентификация и анализ рисков /Сем зан/	1	2	ОПК ОС-4.1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Тема 2.2. Идентификация и анализ рисков /Ср/	1	15	ОПК ОС-4.1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.3 Э1 Э2	0	
Раздел 3. Мониторинг и конкретные методы управления рисками						

Тема 3.1. Контроль и способы реагирования на риски /Ср/	1	15	ОПК ОС-4.1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 3.2. Мониторинг управления рисками /Ср/	1	15	ОПК ОС-4.1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 3.3. Конкретные методы управления рисками /Лек/	1	2	ОПК ОС-4.1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 3.3. Конкретные методы управления рисками /Сем зан/	1	2	ОПК ОС-4.1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 3.3. Конкретные методы управления рисками /Ср/	1	15	ОПК ОС-4.1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Консультация /Конс/	1	4	ОПК ОС-4.1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Э1 Э2 Э3	0	

РАЗДЕЛ 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

3.1. В процессе освоения дисциплины «Риск-менеджмент» используются следующие образовательные технологии: лекции (Л), семинарские занятия (СЗ), самостоятельная работа студентов (СРС) по выполнению различных видов заданий.

3.2. В процессе освоения дисциплины «Риск-менеджмент» используются следующие интерактивные образовательные технологии: проблемная лекция (ПЛ). Лекционный материал представлен в виде слайд-презентации в формате «Power Point». Для наглядности используются материалы различных научных и технических экспериментов, справочных материалов, научных статей т.д. В ходе лекции предусмотрена обратная связь с обучающимися, активизирующие вопросы. При проведении лекций используется проблемно-ориентированный междисциплинарный подход, предполагающий творческие вопросы и создание дискуссионных ситуаций.

При изложении теоретического материала используются такие методы, как: монологический, показательный, диалогический, эвристический, исследовательский, проблемное изложение, а также следующие принципы дидактики высшей школы, такие как: последовательность и систематичность обучения, доступность обучения, принцип научности, принципы взаимосвязи теории и практики, наглядности и др. В конце каждой лекции предусмотрено время для ответов на проблемные вопросы.

3.3. Самостоятельная работа предназначена для внеаудиторной работы обучающихся, связанной с конспектированием источников, учебного материала, изучением дополнительной литературы по дисциплине, подготовкой к текущему и семестровому контролю, а также выполнением индивидуального задания в форме расчетного задания.

РАЗДЕЛ 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Рекомендуемая литература			
1. Основная литература			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Т.В. Денисова	Управление финансовыми рисками: учебное пособие (192 с.)	Ульяновск : УлГТУ, 2021
Л1.2	Е.В. Тарасова	Риск - менеджмент: учебно-методическое пособие для обучающихся 1 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.02 Менеджмент магистерские программы: «Менеджмент организаций», «Стратегическое управление») очной / заочной форм обучения (170 с.)	Донецк : ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2022
2. Дополнительная литература			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Е.Ю. Афендикова	Корпоративный риск-менеджмент: учебно-методическое пособие для обучающихся 1 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (магистерская программа «Финансы и кредит») очной / заочной форм обучения (159 с.)	ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2021
Л2.2	И.П. Хоминич [и др.]	Управление финансовыми рисками. Практикум: учебное пособие для вузов (129 с.)	Москва : Издательство Юрайт, 2021
Л2.3	Н.Н. Таскаева, Ю.С. Прохорова	Антикризисное управление и риск-менеджмент : учебно-методическое пособие (47 с.)	Москва : Издательство МИСИ – МГСУ, 2020
3. Методические разработки			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
ЛЗ.1	В.А. Евсеенко	Риск-менеджмент: конспект лекций для обучающихся 1 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.01 Экономика (профиль "Бухгалтерский учёт, анализ и аудит") всех форм обучения (165 с.)	Донецк : ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2024
ЛЗ.2	В.А. Евсеенко	Риск-менеджмент: методические рекомендации для проведения семинарских занятий для обучающихся 1 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.01 Экономика (профиль «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит») заочной формы обучения (57 с.)	Донецк : ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2024
ЛЗ.3	В.А. Евсеенко	Риск-менеджмент: методические рекомендации по организации самостоятельной работы для обучающихся 1 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.01 Экономика (профиль «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит») заочной формы обучения (57 с.)	Донецк: ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2024
4.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"			
Э1	Журнал "Риск-менеджмент"		https://risk-practice.ru/
Э2	Научный рецензируемый экономический журнал "Стратегические решения и риск-менеджмент"		https://www.jsdrm.ru/jour
Э3	Журнал "Управление финансовыми рисками"		https://www.grebennikoff.ru/product/23/
4.3. Перечень программного обеспечения			

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

Использование электронных презентаций, электронного курса лекций, офисных программ; организация взаимодействия с обучающимися посредством: электронной почты, видеоконференцсвязи, платформы многофункциональной системы дистанционного обучения Moodle, чатов; компьютерное тестирование, дистанционные занятия, подготовка проектов с использованием электронного офиса.

Организация взаимодействия с обучающимися происходит при личном взаимодействии на лекционных и семинарских занятиях, а также посредством электронной почты учебной группы (рассылка обучающимся лекционного материала, индивидуальных заданий) либо многофункциональной системы дистанционного обучения Moodle, где выложено всё обеспечение дисциплины, задания для самостоятельного решения, контрольные задания. Выполненные индивидуальные задания обучающиеся могут сдать преподавателю лично, либо отправить по почте, либо выполнять в Moodle.

Обучающийся во время самостоятельной подготовки обеспечен рабочим местом в читальном зале (компьютерном классе) с выходом в Интернет где используется лицензионное программное обеспечение:

Операционная система «Windows 8.1 Профессиональная»;

ПО «Microsoft Office 2010»;

Интернет браузеры «Mozilla» «Firefox», «Internet Explore»;

ПО «Антивирус Касперского».

4.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Электронный каталог изданий ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС» – <http://unilib.dsum.internal/>

Донецкая республиканская универсальная научная библиотека им. Н. К. Крупской – <http://www.lib-dpr.ru/>

Научная электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА» – <https://cyberleninka.ru/>

Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU – <http://elibrary.ru/defaultx.asp>

Электронная библиотека Института проблем рынка РАН Российской академии наук (ИПР РАН) – <http://ipr-ras.ru>

4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного и семинарского типа, текущего контроля и промежуточной аттестации: № 401 учебный корпус № 3/а - комплект мультимедийного оборудования: ноутбук, мультимедийный проектор, экран; - специализированная мебель: рабочее место преподавателя, рабочие места обучающихся (24), стационарная доска, Windows 8.1 Professional x86/64 (академическая подписка DreamSpark Premium), LibreOffice 4.3.2.2 (лицензия GNU LGPL v3+ и MPL2.0).

Помещения для самостоятельной работы с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно образовательную среду организации:

читальные залы, учебные корпуса 1, 6. Адреса: г. Донецк, ул. Челюскинцев, 163а; г. Донецк, ул. Артема, 94.

Компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду (ЭИОС ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС») и электронно-библиотечную систему (ЭБС IPRbooks), а также возможностью индивидуального неограниченного доступа обучающихся в ЭБС и ЭИОС посредством Wi-Fi с персональных мобильных устройств.

Сервер: AMD FX 8320/32Gb(4x8Gb)/4Tb(2x2Tb). На сервере установлена свободно распространяемая операционная система DEBIAN 10. MS Windows 8.1 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК), MS Office 2010 Russian (лицензии Microsoft № 47556582, № 49048130), Mozilla Firefox (лицензия MPL2.0), Moodle (Modular Object-Oriented Dynamic Learning Environment, лицензия GNU GPL), IncScape (лицензия GPL 3.0+), PhotoScape (лицензия GNU GPL).

РАЗДЕЛ 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Вопросы для проведения текущего контроля

Раздел 1. Теоретико-методологические основы управления рисками

Тема 1.1. Теоретические основы управления рисками

1. Сущность риска в условиях неопределенности.

2. Причины возникновения рисков.

3. Основные структурные характеристики риска.

Тема 1.2. Методология управления рисками

1. Содержание основных тенденций к управлению рисками.

2. Основные методы риск-менеджмента.

3. Сущность юридических методов управления рисками.

Тема 1.3. Риск-менеджмент и интеграция: аспекты учета, контроля и управления

1. Функции внутреннего аудита в компании.
2. Особенности и различия рисков традиционных рынков и рисков рынков бизнес-экосистем.
3. Ключевые цели операционного и стратегического учета и контроля рисков.

Раздел 2. Рискообразующие события и идентификация рисков**Тема 2.1. Определение рискообразующих событий**

1. Сущность понятия «событие». Факторы влияния.
2. Методы определения событий. Перечень событий.
3. Внутренний анализ. Пороговые значения или предупредительные сигналы.

Тема 2.2. Идентификация и анализ рисков

1. Понятие идентификации рисков и её функции
2. Методы сбора и анализа информации при идентификации и анализе риска.
3. Оценка вероятности возникновения и влияния риска

Раздел 3. Мониторинг и конкретные методы управления рисками**Тема 3.1. Контроль и способы реагирования на риски**

1. Классификация средств контроля.
2. Выбор способа реагирования.
3. Контроль за функционированием информационных систем.

Тема 3.2. Мониторинг управления рисками организации

1. Сущность и виды мониторинга управления рисками.
2. Информационная инфраструктура и средства коммуникации.
3. Процесс проведения мониторинга.

Тема 3.3. Конкретные методы управления рисками

1. Подробность и своевременности информации как метод управления рисками.
2. Аутсорсинг риска.
3. Метод дифференциации рисков.

Вопросы к экзамену по дисциплине "Риск-менеджмент"

1. Перечислите основные условия возникновения рисков в деятельности организации.
2. Что понимается под риском в бизнесе?
3. Каким образом инновационная функция риска способствует дальнейшему развитию организации?
4. Выделите характеристики объективного и субъективного понимания риска.
5. Перечислите внешние факторы источников возникновения рисков.
6. Что называют ценой риска?
7. Как можно определить объективные факторы влияния на экономическую деятельность?
8. Назовите основные структурные характеристики риска.
9. Перечислите задачи риск-менеджмента.
10. Перечислите основные аксиомы управления рисками. В чем смысл существования этих аксиом?
11. Почему в организации всегда существует объективная вероятность неисполнения управленческих решений? Как с этим бороться?
12. Почему общие законы управления распространяются на риск-менеджмент?
13. Почему окончательное решение по поводу принятия риска выносит собственник на средства труда?
14. Сформулируйте закон единства систем управления для риск-менеджмента.
15. В каком соотношении с общим менеджментом находится система риск-менеджмента?
16. Как звучит закон зависимости доходов и риска?
17. Почему в рисковом управлении наиболее оптимален системный подход?
18. Какие возможности для риск-менеджмента дает прогнозирование?
19. Как сочетаются принципы страхования и резервирования? Выделите их общие черты.
20. Как современный менеджмент понимает природу риска?
21. Какие две основные задачи стоят перед системой управления рисками?
22. Чем динамическая концепция риск-менеджмента отличается от статической?
23. Чему призваны служить основные методы риск-менеджмента? Перечислите их.
24. В чем заключается сущность юридических методов управления рисками?
25. По каким основаниям гражданско-правовые методы управления рисками отличаются от административно-правовых?
26. Перечислите административные методы риск-менеджмента.
27. Назовите плюсы и минусы методов страхования и резервирования. В каких случаях какой из них более приемлем?
28. Какое место в системе управления рисками занимают методы материального стимулирования? В чем их суть?

29. Роль корпоративной культуры в менеджменте очевидна. А как влияет корпоративная культура на готовность к риску в организации?
30. Какие вопросы рассматривает стратегический менеджмент управления рисками?
31. В чем выражается системный подход к управлению рисками?
32. Что отражает принцип результативности управления рисками? В чем это проявляется?
33. Каким образом внешние и внутренние ограничения влияют на риск-менеджмент?
34. Перечислите основные задачи риск-менеджмента.
35. Чем отличается деловая стратегия риск-менеджмента от функциональной?
36. Объясните различия в подходах к конкурентной стратегии организации.
37. Как отличаются стратегические изменения организации в зависимости от готовности ее к риску?
38. Перечислите вспомогательные цели риск-менеджмента.
39. Какие существуют политика управления рисками в организации?
40. Назовите виды ресурсов, используемые в тактическом управлении рисками.
41. В чем состоит сущность процессного подхода к управлению рисками?
42. Дайте определение технологии управления.
43. На какие группы подразделяются функции управления рисками в зависимости от их продолжительности во времени?
44. Что такое системный анализ в управлении рисками?
45. В чем состоит сущность планирования рисков?
46. Назовите основные виды методов мотивации и их вероятные последствия в системе риск-менеджмента.
47. Что является основными составляющими контроллинга?
48. Как принципы контроля регулируют контролируемую деятельность в области риск-менеджмента?
49. Что является основными инструментами административного контроля?
50. Каков механизм влияния косвенных факторов на эффективность управления рисками?
51. Что понимается под идентификацией и анализом рисков?
52. В чем заключается специфика этапа идентификации рисков?
53. Перечислите ряд общих процедур по минимизации последствий риска.
54. Для чего предназначен этап выбора методов управления рисками?
55. В какой области решения по принятию рисков являются первоочередными?
56. Дайте определение программы определения рисками.
57. Что предполагает этап исполнения выбранного метода управления риском?

5.2. Темы письменных работ

Темы для подготовки обучающимися рефератов по учебной дисциплине «Риск-менеджмент»

Раздел 1. Теоретико-методологические основы управления рисками

Тема 1.1. Теоретические основы управления рисками

1. Становление риск-менеджмента.
2. Классификация рисков.
3. Риск-менеджмент как отрасль научного управления.
4. Матрица риска.

Тема 1.2. Методология управления рисками

1. Классификация методов управления, обусловленная их содержанием.
2. Сущность уголовно-правовых, административно-правовых, гражданско-правовых методов.
3. Метод компенсации, спекулирования, стимулирования, сдерживания.
4. Охарактеризовать организационные, распорядительные и дисциплинарные методы.
5. Три основных направления в рамках социального управления.
6. Метод постепенного приближения.
7. Дерево целей.

8. Построение рациональной системы организации.

9. Формирование оптимальной структуры организации.

10. Обеспечение организации всеми необходимыми ресурсами (финансовыми, человеческими, материальными, энергетическими и др.).

Тема 1.3. Риск-менеджмент и интеграция: аспекты учета, контроля и управления

1. Функции внутреннего аудита в компании.
2. Особенности и различия рисков традиционных рынков и рисков рынков бизнес-экосистем.
3. Ключевые цели операционного и стратегического учета и контроля рисков.
4. Возникновение новых рисков в связи с развитием бизнес-экосистем.
5. Модель 3-х линий защиты.

6. Матрица стейкхолдеров: использование в целях управления рисками

Раздел 2. Рискообразующие события и идентификация рисков

Тема 2.1. Определение рискообразующих событий

1. Понятие рискообразующих факторов.
2. Основные принципы классификации рискообразующих факторов.
3. Рискообразующие факторы и комплексный подход к исследованию рисков.
4. Интегральные рискообразующие факторы.
5. Методы анализа рисков.

Тема 2.2. Идентификация и анализ рисков

1. Понятие рискованного капитала.
 2. Пороговое значение риска.
- #### Раздел 3. Мониторинг и конкретные методы управления рисками

Тема 3.1. Контроль и способы реагирования на риски

1. Уклонение и сокращение риска.
2. Перераспределение риска.

Тема 3.2. Мониторинг управления рисками организации

1. Текущий, оперативный и стратегический мониторинг.
2. Виды информации. Оперативная информация как средство мониторинга рисков.

Тема 3.3. Конкретные методы управления рисками

1. Методы трансформации рисков.
2. Метод отказа от риска.
3. Методы финансирования рисков.

Темы научных исследований обучающихся по дисциплине «Риск-менеджмент» для подготовки научных статей и тезисов

1. Западный опыт в области управления риском.
2. Механизм формирования принципов риск-менеджмента
3. Основа аксиоматики риск-менеджмента.
4. Подходы к классификации законов управления.
5. Формирование реальной власти и лидерства в организации.
6. Рационализация формальной и неформальной структуры трудового коллектива.
7. Создание и развитие единой корпоративной культуры.
8. Особенности применения психологических методов управления рисками.
9. Производственные методы риск-менеджмента.
10. Использование научно-прикладных методов управления в системе риск-менеджмента.
11. Пирамида потребностей Маслоу.
12. Система регулирования деятельности организации.
13. Конструктивные и деструктивные цели.
14. Контроллинг, как новое направление контрольной деятельности.
15. Управленческий учет в системе управления.
16. Методы снижения рисков.
17. Сокращение возможных потерь.
18. Методы передачи риска.
19. Схемы переноса риска.
20. Визуализация рисков.
21. Основные принципы оценки рисков.
22. Этапы управления рисками.
23. Концепция приемлемого риска.
24. Современные средства контроля и реагирования на возникающие риски.
25. Примеры применения систем контроля рисков на предприятиях.
26. Современные средства коммуникации, применяемые для мониторинга возникновения рисков.
27. Виды и этапы мониторинга рисков.
28. Дополнительные средства, применяемые для мониторинга рисков.
29. Методики расчетов финансовых рисков.
30. Понятие и применение «нестрахового» пула.

5.3. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств дисциплины "Риск-менеджмент" разработан в соответствии с локальным нормативным актом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

Фонд оценочных средств дисциплины "Риск-менеджмент" в полном объеме представлен в виде приложения к данному РПД.

5.4. Перечень видов оценочных средств

1. Устный опрос - средство контроля усвоения материала дисциплины, организованное как учебное занятие в

виде собеседования преподавателя с обучающимися.

2. Тестовые задания - система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

3. Расчетные задания - средство проверки умений применять полученные знания по заранее определенной методике для решения задач или заданий.

4. Реферат - продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

5. Контроль знаний по разделу - средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу.

6. Научная составляющая - продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публикацию полученных результатов теоретического анализа определенной научной темы в виде научной статьи или тезисов

РАЗДЕЛ 6. СРЕДСТВА АДАПТАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ К ПОТРЕБНОСТЯМ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

1) с применением электронного обучения и дистанционных технологий.

2) с применением специального оборудования (техники) и программного обеспечения, имеющихся в ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

В процессе обучения при необходимости для лиц с нарушениями зрения, слуха и опорно-двигательного аппарата предоставляются следующие условия:

- для лиц с нарушениями зрения: учебно-методические материалы в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями слуха: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

РАЗДЕЛ 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины «Риск-менеджмент» предусматривает комплекс мероприятий, направленных на формирование у обучающихся базовых системных теоретических знаний, практических умений и навыков, необходимых для их применения на практике.

Базовый материал по конкретным вопросам осваиваемой дисциплины дается в рамках занятий лекционного типа.

Конспектирование лекций ведется в специально отведенной для этого тетради, каждый лист которой должен иметь поля (4-5 см) для дополнительных записей. Необходимо записывать тему и план лекций, рекомендуемую литературу к теме. Записи разделов лекции должны иметь заголовки, подзаголовки, красные строки. Для выделения разделов, выводов, определений, основных идей можно использовать цветные карандаши и фломастеры. Названные в лекции ссылки на первоисточники надо пометить на полях, чтобы при самостоятельной работе найти и вписать их. В конспекте дословно записываются определения понятий, категорий и законов. Остальное должно быть записано своими словами. Каждому обучающемуся необходимо выработать и использовать допустимые сокращения наиболее распространенных терминов и понятий.

Семинарские занятия по дисциплине «Риск-менеджмент» проводятся с целью применения и расширения знаний, полученных на лекциях и в ходе самостоятельной работы над литературными источниками с использованием современных информационных технологий, в частности, сети Интернет. Целью самостоятельной работы является повторение, закрепление и расширение пройденного на аудиторных занятиях материала.

Для правильного понимания изучаемых вопросов рекомендуется в полном объеме выполнять предложенные задания, строго следовать указаниям по подготовке к семинарским занятиям, последовательно проходить промежуточные и итоговые формы контроля.

Освоение дисциплины обучающимися целесообразно проводить в следующем порядке:

1) получение базовых знаний по конкретной теме дисциплины в рамках занятий лекционного типа;

2) работа с основной и дополнительной литературой по теме при подготовке к семинарским занятиям;

- 3) выполнение заданий самостоятельной работы по соответствующей теме до проведения семинарского занятия по ней;
- 4) закрепление полученных знаний в рамках проведения семинарского занятия;
- 5) получение дополнительных консультаций у преподавателя по соответствующей теме в дни и часы консультаций.

При подготовке к семинарским занятиям, контролю знаний и тестированию, следует в полной мере использовать академический курс литературы, рекомендованной преподавателем. Помимо учебной, научной литературы обучающимися должны активно использоваться хрестоматии – сборники текстов, иллюстрирующих содержание учебника, а также словари, справочники. Они дают более углубленное представление о проблемах, получивших систематическое изложение в учебниках. Умение работать с литературой означает научиться осмысленно пользоваться источниками.

Прежде чем приступить к освоению научной литературы, рекомендуется чтение учебников и учебных пособий.

Обучающимся рекомендуется выполнить самостоятельно рефераты, предлагаемые при подготовке к семинарским занятиям.

На семинарских занятиях регулярно проводятся тестирования. Для подготовки к тестированию, обучающемуся рекомендуется повторять весь пройденный по дисциплине материал перед каждым семинарским занятием.

Серьезная и методически грамотно организованная работа по подготовке к семинарским занятиям, написанию письменных работ значительно облегчит подготовку к экзамену.

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»**

**Факультет финансово-экономический
Кафедра учета и аудита**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине
«Риск-менеджмент»

Направление подготовки	38.04.01 Экономика
Профиль	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Квалификация	магистр
Форма обучения	заочная

Донецк
2024

Фонд оценочных средств по дисциплине «Риск-менеджмент» для обучающихся 1 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.01 Экономика (профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит») заочной формы обучения

Разработчик: доцент, канд. экон. наук, доцент В.А. Евсеенко
должность, ученая степень, ученое звание, инициалы и фамилия

ФОС рассмотрен на заседании
кафедры

«Учет и аудит»

Протокол заседания кафедры от

29.03.2024

9

дата

Заведующий кафедрой



(подпись)

Ю.Л. Петрушевский
(инициалы, фамилия)

РАЗДЕЛ 1.
ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине «Риск-менеджмент»

1.1. Основные сведения о дисциплине

Таблица 1

Характеристика дисциплины

Образовательная программа	магистратура
Направление подготовки	38.04.01 Экономика
Профиль	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Количество разделов дисциплины	3
Часть образовательной программы	обязательная
Формы текущего контроля	устный опрос, реферат, тестовые задания, расчетные задания
<i>Показатели</i>	Заочная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	4
Семестр	1
Общая трудоемкость (академ. часов)	144
Аудиторная контактная работа:	16
Лекционные занятия	6
Семинарские занятия	6
Консультации	4
Самостоятельная работа	119
Контроль	9
<i>Форма промежуточной аттестации</i>	экзамен

1.2. Перечень компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
ОПК ОС-4: Способен предлагать экономически обоснованные управленческие решения в профессиональной деятельности и нести ответственность за их экономическую эффективность	ОПК ОС-4.1: Предлагает экономически обоснованные управленческие решения при разработке проектов, выявляет потенциальные риски в рамках проекта и деятельности компании в целом	Знать:	
		основные виды рисков и особенности их оценки	ОПК ОС-4.1 3-1
		способы построения системы управления рисками.	ОПК ОС-4.1 3-2
		особенности мониторинга и анализа результатов модификации риска	ОПК ОС-4.1 3-3
		Уметь:	
		выделять способы управления рисками и вырабатывать варианты экономических обоснований	ОПК ОС-4.1 У-1
		разрабатывать системы управления рисками	ОПК ОС-4.1 У-2
		оценивать системы управления рисками на уровне организаций	ОПК ОС-4.1 У-3

		Владеть:	
		навыками анализа системы управления рисками на уровне организации, подразделения	ОПК ОС-4.1 В-1
		навыками управления рисками на уровне организации, подразделения	ОПК ОС-4.1 В-2
		навыками оценки рисков на уровне организации, подразделения	ОПК ОС-4.1 В-3

Таблица 3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Номер семестра	Код индикатора компетенции	Наименование оценочного средства
РАЗДЕЛ 1. Теоретико-методологические основы управления рисками				
1.	Тема 1.1. Теоретические основы управления рисками	1	ОПК ОС-4.1	реферат
2.	Тема 1.2. Методология управления рисками	1	ОПК ОС-4.1	расчетные задания
3.	Тема 1.3. Риск-менеджмент и интеграция: аспекты учета, контроля и управления	1	ОПК ОС-4.1	устный опрос, тестовые задания
РАЗДЕЛ 2. Рискообразующие события и идентификация рисков				
4.	Тема 2.1. Определение рискообразующих событий	1	ОПК ОС-4.1	устный опрос, тестовые задания, реферат
5.	Тема 2.2. Идентификация и анализ рисков	1	ОПК ОС-4.1	расчетные задания
РАЗДЕЛ 3. Мониторинг и конкретные методы управления рисками				
6.	Тема 3.1. Контроль и способы реагирования на риски	1	ОПК ОС-4.1	реферат
7.	Тема 3.2. Мониторинг управления рисками	1	ОПК ОС-4.1	расчетные задания
8.	Тема 3.3. Конкретные методы управления рисками	1	ОПК ОС-4.1	устный опрос, тестовые задания

РАЗДЕЛ 2. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ»

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся.

В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению дисциплины.

Таблица 2.1

Распределение баллов по видам учебной деятельности
(балльно-рейтинговая система) по дисциплине «Риск-менеджмент»

Наименование Раздела/Темы	Вид задания						
		СЗ		Р (СР)	ИЗ (РЗ)	Всего за тему	НС
	ЛЗ	УО	ТЗ				
Р.1.Т.1.1	-	-	-	10	-	10	7
Р.1.Т.1.2	-	-		-	10	10	
Р.1.Т.1.3	2	4	5	-	-	11	
Р.2.Т.2.1	2	4	5	10	-	21	
Р.2.Т.2.2	-		-	-	10	10	
Р.3.Т.3.1	-		-	10	-	10	
Р.3.Т.3.2	-	-		-	10	10	
Р.3.Т.3.3	2	4	5	-	-	11	
Итого: 100б	6	12	15	30	30	93	7

ЛЗ – лекционное занятие;

УО – устный опрос;

ТЗ – тестовое задание;

Р – реферат;

РЗ – расчетное задание;

СР – самостоятельная работа обучающегося;

СЗ – семинарское занятие;

ИЗ – индивидуальное задание;

НС – научная составляющая.

2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого семинарского занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки.

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;
- 3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

Оценка «хорошо» – ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает одна-две ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» – ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Вопросы для подготовки к фронтальному устному опросу по темам дисциплины
РАЗДЕЛ 1. Теоретико-методологические основы управления рисками	
Тема 1.3. Риск-менеджмент и интеграция: аспекты учета, контроля и управления	1. Раскройте содержание организационной функции риск-менеджмента. 2. Дайте определение мотивации. 3. Назовите основные виды методов мотивации. 4. В чем состоит сущность регулирования? 5. Какие системы регулирования применяются в процессе управления рисками? 6. Дайте определение контроля. 7. Раскройте сущность механизма административного контроля. 8. Перечислите основные принципы осуществления контрольной деятельности. 9. Раскройте содержание и сущность управленческого учета. 10. Каковы цели, задачи и сущность оценки эффективности управления рисками?
РАЗДЕЛ 2. Рискообразующие события и идентификация рисков	
Тема 2.1. Определение рискообразующих событий	1. Что понимается под идентификацией и анализом рисков? 2. В чем заключается специфика этапа идентификации рисков? 3. Перечислите ряд общих процедур по минимизации последствий риска. 4. Для чего предназначен этап выбора методов управления рисками?

	5. В какой области решения по принятию рисков являются первоочередными? 6. Что предполагает этап исполнения выбранного метода управления риском? 7. Почему приходится сопоставлять реальные расходы с гипотетическими потерями в управлении рисками? 8. Что является целью оценки эффективности проведенных мероприятий? 9. Охарактеризуйте основные индикаторы событий. 10. Дайте характеристику и приведите классификацию потенциальных событий.
РАЗДЕЛ 3. Мониторинг и конкретные методы управления рисками	
Тема 3.3. Конкретные методы управления рисками	1. Что представляет собой стратегический риск-менеджмент? 2. В чем суть способов предотвращения рисков? 3. Охарактеризуйте методы минимизации (снижения) рисков. 4. Что представляет собой метод отказа от риска? 5. Что означает удержание, принятие риска? 6. С какой целью организации используют трансфер риска? 7. Что означает диссипация рисков? 8. Что является целью снижения рисков? 9. Чем страхование отличается от самострахования? 10. Назовите инструменты хеджирования.

2.2. Оценивание результатов тестовых заданий обучающихся

В завершении изучения тем 1.3, 2.1 и 3.3. дисциплины «Риск-менеджмент» проводится тестирование.

Критерии оценивания. Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. Максимальное количество баллов по тестовым заданиям определяется преподавателям и представлено в таблице 2.1.

Тестовые задания представлены в виде оценочных средств и в полном объеме представлены в банке тестовых заданий в электронном виде. В фонде оценочных средств представлены типовые тестовые задания, разработанные для изучения дисциплины «Риск-менеджмент».

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

РАЗДЕЛ 1. Теоретико-методологические основы управления рисками

Тема 1.3. Риск-менеджмент и интеграция: аспекты учета, контроля и управления

Задание 1.1. Как трансформируется концепция управления под влиянием нарастания рисков?

- А) как принятие ответственности на всех уровнях решений
- Б) как изменение решений по распоряжению собственника
- В) как коллективное распределение ответственности
- Г) как финансовая ответственность за принятие решений

Задание 1.2. Конформистская тенденция в управлении рисками означает...

- А) приспособление управления к существующей ситуации
- Б) приспособление управления к прогнозируемой ситуации.
- В) ориентация управления на бывшие успешные решения
- Г) приспособление управления к возможностям менеджмента

Задание 1.3. Управление риском – это...

- А) отказ от рискованного проекта
- Б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска
- В) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска
- Г) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, уход или принятие риска

Задание 1.4. Ситуацией риска на предприятии называют:

- А) альтернативные варианты принятия решений для получения оптимальной величины прибыли
- Б) возможность качественно и количественно определить степень вероятности потери прибыли
- В) возможность определить вероятность получения дополнительной прибыли
- Г) возможная неблагоприятная ситуация производственно-хозяйственной деятельности, при которой пострадает человек

Задание 1.5. В явлении «риск» можно выделить следующие основные элементы, взаимосвязь которых составляет его сущность:

- А) противоречивость и неопределенность
- Б) вероятность получения дополнительной прибыли и неопределенность ее недополучения
- В) субъективность и объективность проявления
- Г) возможность материальных, нравственных и других потерь, связанных с осуществлением выбранной в условиях неопределенности альтернативы

Задание 1.6. Что входит в понятие контроля в риск-менеджменте?

- А) проверка организации работы по снижению степени риска
- Б) побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда
- В) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов
- Г) создание здоровых и безопасных условий труда работников, предупреждение несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

Задание 1.7. Что входит в понятие координация в риск-менеджменте?

- А) воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров
- Б) побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда
- В) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов

Г) процесс согласования действий, усилий и ресурсов различных подразделений и сотрудников с целью достижения общих стратегических задач

Задание 1.8. Что входит в понятие регулирование в риск-менеджменте?

- А) проверка организации работы по снижению степени риска
- Б) воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров
- В) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов
- Г) процесс установления и обеспечения определенных условий и гарантий для работников

Задание 1.9. Что входит в понятие стимулирование в риск-менеджменте?

- А) побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда
- Б) воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров
- В) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов
- Г) комбинация способов воздействия на сотрудников, где основными стимулами выступают материальные блага

Задание 1.10. Что определяют принципы управления риском?

- А) поведение руководителей
- Б) требования к системе и организации процесса управления
- В) требования финансовой отчетности
- Г) основные требования к персоналу организации

РАЗДЕЛ 2. Рискообразующие события и идентификация рисков

Тема 2.1. Определение рискообразующих событий

Задание 2.1. Какие из перечисленных источников могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента?

- А) контракты, договоры об имущественных сделках
- Б) кредитные договоры
- В) тенденции развития рынков
- Г) бухгалтерская отчетность и статистическая отчетность

Задание 2.2. Суть риск-менеджмента состоит в:

- А) устранении риска
- Б) управлении риском
- В) снижении риска
- Г) выявлении риска

Задание 2.3. Назовите основные виды рискообразующих факторов:

- А) субъективные и объективные
- Б) внутренние и внешние
- В) нейтивные и интегральные

Г) все ответы верны

Задание 2.4. Метод моделирования задачи выбора с помощью дерева решений предполагает:

- А) математическое построение вариантов решений
- Б) программное графическое построение вариантов решений
- В) графическое построение вариантов решений
- Г) визуализацию системы в ее текущем или желательном состоянии

Задание 2.5. Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:

- А) методы диссипации риска
- Б) методы компенсации риска
- В) методы уклонения от риска
- Г) методы локализации риска.

Задание 2.6. Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:

- А) нулю
- Б) единице
- В) 0,5
- Г) 100%

Задание 2.7. Метод моделирования задачи выбора с помощью дерева решений предполагает...

- А) математическое построение вариантов решений
- Б) программное графическое построение вариантов решений
- В) графическое построение вариантов решений
- Г) визуализацию системы в ее текущем или желательном состоянии

Задание 2.8. Что входит в понятие контроля в риск-менеджменте?

- А) проверка организации работы по снижению степени риска
- Б) побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда
- В) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов
- Г) создание здоровых и безопасных условий труда работников, предупреждение несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

Задание 2.9. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название...

- А) методы диссипации риска
- Б) методы компенсации риска
- В) методы уклонения от риска
- Г) методы локализации риска

Задание 2.10. Экспертный метод может быть реализован...

- А) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов
- Б) с помощью опроса респондентов
- В) путем несистемной выборки
- Г) разработкой шаблона, позволяющего затем сконструировать систему

РАЗДЕЛ 3. Мониторинг и конкретные методы управления рисками

Тема 3.3. Конкретные методы управления рисками

Задание 3.1. Кэптиновая компания – это:

- А) нестраховая компания
- Б) другое название финансово-промышленной группы
- В) это страховая компания, входящая в состав нестраховых организаций
- Г) компания-спонсор

Задание 3.2. К покрытию убытка на основе страхования прибегают в следующих случаях:

- А) инвестирование средств страховых фондов в пределах одной деловой единицы
- Б) сохранение прибыли внутри соответствующей группы
- В) получение льгот по налогообложению (которые могут быть предусмотрены в ряде стран)
- Г) если существуют большие совокупности рисков, вероятность реализации которых велика, а суммы предполагаемого ущерба небольшие

Задание 3.3. Примером покрытия ущерба за счет передачи ответственности на основе договора является:

- А) хеджирование;
- Б) кэптиновые страховые организации;
- В) нестраховой пул;
- Г) самострахование.

Задание 3.4. При использовании метода передачи риска покрытие убытка происходит за счет:

- А) самострахования
- Б) займа
- В) резервов
- Г) страхования

Задание 3.5. При использовании метода сокращения риска покрытие убытка происходит за счет:

- А) нестрахового пула
- Б) резервов
- В) спонсора
- Г) государственной поддержки

Задание 3.6. Вторая точка вероятности нежелательного исхода соответствует:

- А) «нормальному», «разумному» риску, при котором рекомендуется принимать обычные предпринимательские решения
- Б) вероятности нежелательного исхода
- В) потерям, равным имущественному состоянию предпринимателя
- Г) вероятность нулевых потерь

Задание 3.7. Первая точка кривой рисков определяет:

- А) величину потерь, равных расчетной выручке
- Б) вероятность нулевых потерь
- В) вероятности нежелательного исхода

Г) величину потерь, равных имущественному состоянию предпринимателя

Задание 3.8. Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:

А) наименьшего вреда

Б) наибольшего вреда

В) оптимистическим

Г) пессимистическим

Задание 3.9. Разновидностью экспертного метода является:

А) метод Дельфи

Б) метод Гаусса

В) метод Иванова

Г) метод Гаусса

Задание 3.10. Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:

А) методы диссипации риска

Б) методы компенсации риска

В) методы уклонения от риска

Г) методы локализации риска

2.3. Оценивание расчетных заданий

В завершении изучения тем 1.2, 2.2 и 3.2 дисциплины «Риск-менеджмент» выполняется расчетное задание.

Критерии по оцениванию результатов расчетных заданий представлены в таблице.

Максимальное количество баллов*	Критерии
Отлично	Полные верные ответы. В логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц
Хорошо	Верные ответы, но имеются небольшие неточности, в целом не влияющие на последовательность событий, такие как небольшие пропуски, не связанные с основным содержанием изложения. Задание оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию вопроса
Удовлетворительно	Ответы в целом верные. В работе присутствуют несущественная хронологическая или историческая ошибки, механическая ошибка или описка, несколько исказившие логическую последовательность ответа В рассуждении допущены более трех ошибок в логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении исторических событий и явлений указаны не все существенные факты
Неудовлетворительно	Ответы неверные или отсутствуют

* Представлено в таблице 2.1

РАСЧЕТНЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

РАЗДЕЛ 1. Теоретико-методологические основы управления рисками

Тема 1.2. Методология управления рисками

Задание 1. Дайте определения понятия «риск», представленные в экономической литературе, и заполните табл. 1.

Таблица 1

Определения понятия «риск», представленные в экономической литературе

№ п/ п	Автор	Источник экономической литературы	Определение

Задание 2. Приведите сравнение классификаций рисков, представленных в экономической литературе, и заполните табл. 2.

Таблица 2

Сравнительная характеристика классификаций рисков, представленных в экономической литературе

№ п/п	Автор	Источник экономической литературы	Классификация рисков

Задание 3. Торговый агент предлагает предприятиям новый продукт. Из предыдущего опыта ему известно, что в среднем 1 из 65 клиентов, которым он предлагает товар, покупает его. В течение некоторого промежутка времени он предложил продукт 20 предприятиям. Чему равна вероятность того, что он продаст им хотя бы единицу товара?

Задание 4. Инвестор планирует вложить средства в мясоперерабатывающие предприятия А и Б. Надежность первого оценивается экспертами на уровне 70 %, а второго – 85 %. Чему равна вероятность того, что: а) оба предприятия в течение года не станут банкротами? б) наступит хотя бы одно банкротство?

Задание 5. Крупный концерн мясо-молочных предприятий намеревается реализовать акции дочерних предприятий А и Б. На основании статистических расчетов вероятность того, что акция А поднимется завтра в цене, равна 0,4. Вероятность того, что обе акции А и Б поднимутся завтра в цене, равна 0,18. Предположим, что известно, что акция А поднимется в цене завтра. Чему равна вероятность того, что и акция Б завтра поднимется в цене?

РАЗДЕЛ 2. Рискообразующие события и идентификация рисков

Тема 2.2. Идентификация и анализ рисков

Задание 1. Руководство предприятия планирует диверсифицировать свою деятельность и осуществить выпуск нового продукта. С этой целью необходимо принять решение в пользу одной из альтернатив: организовать отдельное производство для создания нового продукта, переоборудовать существующий цех или продать патент на новый продукт другому субъекту хозяйствования. Размер дохода, который организация может получить, зависит от состояния рынка, который может быть благоприятным с вероятностью 0,55 либо неблагоприятным с вероятностью 0,45. Размеры ожидаемого финансового результата всех трех альтернатив отражены в табл. 1. Определить оптимальное решение для предприятия.

Таблица 1

Ожидаемый финансовый результат альтернативных решений

№ стратегии	Действие предприятия	Ожидаемый финансовый результат, у. е.	
		Благоприятное состояние рынка	Неблагоприятное состояние рынка
1	Отдельное производство	400000	-340000
2	Реконструкция цеха	200000	-40000
3	Продажа патента	20000	20000

Порядок выполнения задания

Задачу необходимо решать, используя критерий максимизации ожидаемого финансового результата.

1. Построить схему «дерева решений».
2. Рассчитать ожидаемый финансовый результат по каждому варианту по формуле математического ожидания:
3. По результатам работы сделать выводы.

Задание 2. Перед тем, как принимать решение, руководство предприятия должно определить, заказывать ли дополнительное исследование рынка или нет, причем, предоставляемая услуга обойдется организации в 20000 у. е. Причем, дополнительное исследование по-прежнему не способно дать точной информации, но оно поможет уточнить ожидаемые оценки конъюнктуры рынка, изменив тем самым значения вероятностей. Размеры ожидаемого финансового результата всех трех альтернатив отражены в табл. 1. Относительно организации, которой можно заказать выполнение маркетинговых исследований, известно, что она способна уточнить значения вероятностей благоприятного и неблагоприятного исходов. Например, когда организация утверждает, что рынок благоприятный, то с вероятностью 0,69 этот прогноз оправдывается, прогноз о неблагоприятном рынке оправдывается с вероятностью 0,76. Организация утверждает, что ситуация будет благоприятной с вероятностью 0,39 и неблагоприятной – с вероятностью 0,61. Следует ли субъекту хозяйствования, осуществляющему диверсификацию производства, заказывать дополнительное обследование рынка? Каков ожидаемый финансовый результат наилучшего решения?

Порядок выполнения задания

Задачу необходимо решать, используя критерий максимизации ожидаемого финансового результата.

1. Построить «дерево решений» аналогично задаче № 1, но добавить новый узел «заказывать ли маркетинговое исследование».

2. Рассчитать ожидаемый финансовый результат по каждому варианту по формуле математического ожидания.

3. По результатам работы сделать выводы.

4. Ответить на контрольные вопросы.

РАЗДЕЛ 3. Мониторинг и конкретные методы управления рисками

Тема 3.2. Мониторинг управления рисками

Задание 1. По результатам качественного анализа выделены значимые факторы риска для организации (табл. 1). Каждому фактору хозяйственного риска соответствует одна из критических переменных (выручка, переменные и постоянные затраты, полная себестоимость продукции и др.), на которую данный фактор риска оказывает превалирующее влияние (табл. 1). Экспертные оценки возможного изменения критических переменных также представлены в таблице 2. Согласно финансовой отчетности организации за отчетный период, выручка от реализации продукции (принимается без косвенных налогов) составила 11000 тыс. руб., переменные затраты – 7900 тыс. руб., постоянные затраты – 1500 тыс. руб., стоимость сырья составляет 90% от переменных затрат. Средняя процентная ставка по кредитам для организации – 14 %.

Таблица 1

Матрица чувствительности и предсказуемости

Предсказуемость	Эластичность		
	Высокая	Средняя	Низкая
Низкая	I	I	II
Средняя	I	II	III
Высокая	II	III	III

Таблица 2

Взаимосвязь факторов хозяйственного риска организации с критическими переменными

Фактор риска	№ критической переменной	Влияние фактора риска на показатели деятельности предприятия (критические переменные)	Возможное изменение критического показателя, %
1	2	3	4
Производственный брак	1	Рост полной себестоимости	+5
Рост расходов на рекламу	2	Рост постоянных затрат	+35
Закупка сырья ненадлежащего качества	3	Рост переменных затрат	+10

Продолжение табл. 2

1	2	3	4
Задержка платежей потребителями продукции и услуг	4	Снижение поступлений от выручки	–15
Сезонное снижение спроса на производимую продукцию и услуги	5	Снижение выручки от реализации продукции	–10

Порядок выполнения задания

1. Рассчитать прибыль предприятия при изменении критических переменных. Результаты расчета представить в форме табл. 3.

2. Заполнить табл. 4. Рассчитать показатели эластичности результативного показателя предприятия (прибыли).

Результаты внести в графу 6 табл. 4.

Таблица 3

Результаты расчета прибыли предприятия при изменении критических переменных

Показатель	Фактическое значение за отчетный период, тыс. руб.	Перерасчет прибыли с учетом изменения критической переменной				
		1	2	3	4	5
1. Выручка от реализации продукции						
2. Переменные затраты						
3. Постоянные затраты						
4. Прибыль от реализации продукции						
5. Изменение прибыли по сравнению с фактическим значением, %						

Таблица 4

Расчет эластичности результативного показателя (прибыли) по факторам риска

Критические переменные	Изменение критической переменной, Δx , %	Базовое значение прибыли, тыс. руб.	Новое значение прибыли, тыс. руб.	Изменение прибыли, $\Delta П$, %	Эластичность прибыли	Рейтинг критических переменных
Рост полной себестоимости						
Рост постоянных затрат						
Рост переменных затрат						
Снижение поступлений от выручки						
Снижение выручки от реализации продукции						

3. Присвоить рейтинги для каждой критической переменной. Рейтинг 1 присваивается для показателя с наивысшей эластичностью прибыли. Результаты внести в графу 7 табл. 4.

4. На основании полученных значений эластичности прибыли к изменению критических переменных составить карту риска организации, заполнив табл. 5. В табл. 5 привести экспертные оценки степени эластичности прибыли и возможности прогнозирования значений показателей риска по категориям: «высокий», «средний» и «низкий».

Таблица 5

Карта риска хозяйственной деятельности организации

Факторы риска	Эластичность прибыли	Оценка эластичности	Оценка возможности прогнозирования	Группа риска
Нарушение условий хранения готовой продукции				
Рост расходов на переподготовку персонала				
Повышение цен на сырье				
Несвоевременная оплата отгруженной продукции				
Неплатежеспособность клиентов				

На основании полученных данных и матрицы чувствительности и прогнозируемости (табл. 1) присвоить группу риска каждому фактору риска.

5. Сделать выводы.

2.4. Оценивание рефератов

В завершении изучения тем 1.1, 2.1 и 3.1 дисциплины «Риск-менеджмент» выполняется реферат.

Структурно реферат целесообразно построить следующим образом: во введении дать обоснование выбора темы; материал изложить по главам (разделам) и завершить заключением, в котором будут даны предложения и рекомендации законодательного, организационного или теоретического характера. Обязательно необходимо указать используемые источники, при необходимости реферат можно дополнить приложениями.

Объем реферата – 0,5 печатного листа (11-12 страниц машинописного текста через 1,5 интервал на компьютере, шрифт 14 Times New Roman).

Критерии оценивания рефератов представлены в таблице.

Максимальное количество баллов*	Критерии
Отлично	Выставляется обучающемуся если он выразил свое мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся владеет навыком самостоятельной исследовательской работы; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
Хорошо	Выставляется обучающемуся если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся если он в работе проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

* Представлено в таблице 2.1

Темы для подготовки обучающимися рефератов по дисциплине «Риск-менеджмент»

РАЗДЕЛ 1. Теоретико-методологические основы управления рисками

Тема 1.1. Теоретические основы управления рисками

1. Международный опыт в области управления риском.
2. Механизм формирования принципов риск-менеджмента
3. Основа аксиоматики риск-менеджмента.
4. Эволюция управления рисками: концепции, подходы и их условия.
5. Классификация рисков: виды, принципы, использование.
6. Прогнозирование, планирование и теория риска.
7. Принятие предпринимательских решений в условиях риска
8. Факторы неопределенности в условиях рыночной экономики
9. Принятие предпринимательских решений в условиях неопределенности. Критерии Вальда, Сэвиджа, Гурвица и Лапласа.
10. Рационализация формальной и неформальной структуры административного контроля.
11. Мировая практика контроллинга.
12. Использование в теории риска интервального описания

неопределенности.

13. Использование в теории риска нечеткого описания неопределенности.

РАЗДЕЛ 2. Рискообразующие события и идентификация рисков

Тема 2.1. Определение рискообразующих событий

14. Особенности применения психологических методов управления рисками.

15. Производственные методы риск-менеджмента.

16. Использование научно-прикладных методов управления в системе риск-менеджмента.

17. Методы снижения рисков.

18. Сокращение возможных потерь.

19. Методы передачи риска.

20. Схемы переноса риска.

21. Визуализация рисков.

22. Основные принципы оценки рисков.

23. Этапы управления рисками.

24. Концепция приемлемого риска.

РАЗДЕЛ 3. Мониторинг и конкретные методы управления рисками

Тема 3.1. Контроль и способы реагирования на риски

25. Современные средства контроля и реагирования на возникающие риски.

26. Примеры применения систем контроля рисков на предприятиях.

27. Современные средства коммуникации, применяемые для мониторинга возникновения рисков.

28. Виды и этапы мониторинга рисков.

29. Дополнительные средства, применяемые для мониторинга рисков.

30. Учет рисков в бизнес-планировании.

31. Инновационные технологии в управлении рисками.

32. Роль субъективных факторов в управлении рисками.

33. Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ.

34. Управление рисками в малом предпринимательстве.

35. Организация управления рисками на промышленном предприятии.

36. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении.

37. Особенности управления рисками транснациональной корпорации.

38. Управление рисками инвестиционного проекта.

39. Управление рисками в страховой организации.

40. Портфельные риски и методы управления ими.

41. Оптимальность по Парето и методы решения многокритериальных задач управления рисками.

2.6. Оценивание научной составляющей

Под научной составляющей понимается деятельность обучающихся, связанная с решением творческой, исследовательской задачи и предполагающая наличие основных этапов, характерных для исследования в научной сфере. Научная составляющая формируется исходя из принятых в науке традиций: постановка проблемы; изучение теории, посвященной данной проблематике; подбор методик исследования и практическое овладение ими; сбор собственного материала, его анализ и обобщение; собственные выводы. Параметрами оценивания научных исследований являются следующие показатели: актуальность исследования, научная новизна, теоретическое и практическое значение полученных результатов, их достоверность.

Темы научных исследований обучающихся по дисциплине «Риск-менеджмент» для подготовки научных статей и тезисов выбираются в рамках тематики дисциплины по согласованию с научным руководителем.

Критерии оценивания научной составляющей представлены в таблице.

Максимальное количество баллов	Критерии
7	Публикация научной статьи в научном издании, входящем в базу данных Scopus или РИНЦ, в т.ч. в соавторстве с преподавателем
5-6	Публикация научной статьи в иных научных изданиях, в т.ч. в соавторстве с преподавателем
3-4	Участие в конференции международного уровня, с докладом или без, в т.ч. в соавторстве с преподавателем
1-3	Участие в конференции республиканского уровня, с докладом или без, в т.ч. в соавторстве с преподавателем

Темы научных исследований обучающихся по дисциплине «Риск-менеджмент» для подготовки научных статей и тезисов

1. Эволюция управления рисками: концепции, подходы и их условия.
2. Классификация рисков: виды, принципы разработки, использование.
3. Программа управления рисками: разработка и использование.
4. Комплексное использование методов управления рисками.
5. Управление рисками в малом предпринимательстве.
6. Понятие странового риска в области международного бизнеса и их влияние на малый бизнес.
7. Разновидности странового риска и их особенности. Факторы, определяющие страновой экономический риск.
8. Риски, связанные с основными положениями внешнеэкономического контракта.
9. Разработка программы действий по снижению риска: последовательность стадий.
10. Особенности принятия решений в области риск-менеджмента.
11. Эвристические правила риск-менеджмента и их действие.

12. Выявление, актуализация, систематизация и анализ рисков.
13. Методы опросных листов, потоковых диаграмм, инспекций, анализ отчетности и документации, организационной и функциональной структуры предприятия, система «волонтеров».
14. Идентификация источников рисков, оценка и выявление приоритетов риск- факторов при различных процессах управления.
15. Особенности применения психологических методов управления рисками.
16. Производственные методы риск-менеджмента.
17. Использование научно-прикладных методов управления в системе риск-менеджмента.
18. Методы снижения рисков.
19. Сокращение возможных потерь.
20. Методы передачи риска.
21. Схемы переноса риска.
22. Визуализация рисков.
23. Основные принципы оценки рисков.
24. Этапы управления рисками.
25. Современные средства контроля и реагирования на возникающие риски.
26. Современные средства коммуникации, применяемые для мониторинга возникновения рисков.
27. Виды и этапы мониторинга рисков.
28. Дополнительные средства, применяемые для мониторинга рисков.
29. Учет рисков в бизнес-планировании.
30. Инновационные технологии в управлении рисками.
31. Роль субъективных факторов в управлении рисками.
32. Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ.
33. Управление рисками в малом предпринимательстве.
34. Организация управления рисками на промышленном предприятии.
35. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении.
36. Особенности управления рисками транснациональной корпорации.
37. Управление рисками инвестиционного проекта.
38. Управление рисками в страховой организации.
39. Портфельные риски и методы управления ими.
40. Международный опыт в области управления риском.
41. Механизм формирования принципов риск-менеджмента
42. Основа аксиоматики риск-менеджмента.
43. Эволюция управления рисками: концепции, подходы и их условия.
44. Классификация рисков: виды, принципы, использование.
45. Прогнозирование, планирование и теория риска.

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ ПО РАЗДЕЛАМ ДИСЦИПЛИНЫ «РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ»

РАЗДЕЛ 1. Теоретико-методологические основы управления рисками

1. Перечислите основные условия возникновения рисков в деятельности организации.
2. Что понимается под риском в бизнесе?
3. Каким образом инновационная функция риска способствует дальнейшему развитию организации?
4. Выделите характеристики объективного и субъективного понимания риска.
5. Что называют ценой риска?
6. Как можно определить объективные факторы влияния на экономическую деятельность?
7. Назовите основные структурные характеристики риска.
8. Чему призваны служить основные методы управления рисками? Перечислите их.
9. Назовите плюсы и минусы методов страхования и резервирования. В каких случаях какой из них более приемлем?
10. Роль корпоративной культуры в менеджменте очевидна. А как влияет корпоративная культура на готовность к риску в организации?
11. По каким основаниям гражданско-правовые методы управления рисками отличаются от административно-правовых?
12. В чем состоит сущность процессного подхода к управлению рисками?
13. Дайте определение технологии управления
14. На какие группы подразделяются функции управления рисками в зависимости от их продолжительности во времени?
15. Что такое системный анализ в управлении рисками?
16. В какой области решения по принятию рисков являются первоочередными?
17. Перечислите задачи риск-менеджмента.
18. Перечислите основные аксиомы управления рисками. В чем смысл существования этих аксиом?
19. Перечислите вспомогательные цели риск-менеджмента.

РАЗДЕЛ 2. Рискообразующие события и идентификация рисков

20. Что понимается под идентификацией и анализом рисков?
21. В чем заключается специфика этапа идентификации рисков?
22. Перечислите ряд общих процедур по минимизации последствий риска.
23. В какой области решения по принятию рисков являются первоочередными?
24. Как обеспечивает гибкость и адаптивность управления риском этап мониторинга?

25. Почему приходится сопоставлять реальные расходы с гипотетическими потерями в управлении рисками?

26. Что является целью оценки эффективности проведенных мероприятий?

27. Дайте общую характеристику концепции приемлемого риска.

28. Какие методы сбора и анализа информации используются при идентификации риска?

29. Почему в организации всегда существует объективная вероятность неисполнения управленческих решений? Как с этим бороться?

30. Почему общие законы управления распространяются на риск-менеджмент?

31. Почему окончательное решение по поводу принятия риска выносит собственник на средства труда?

32. Сформулируйте закон единства систем управления для риск-менеджмента.

33. Дайте определение программы определения рисками.

34. Какая главная проблема при оценивании рискового капитала?

РАЗДЕЛ 3. Мониторинг и конкретные методы управления рисками

35. По каким признакам классифицируются методы управления рисками?

36. В каких случаях следует отказаться от риска?

37. Чему способствует создание программы превентивных мероприятий в рисковом менеджменте?

38. Каким образом дифференциация рисков снижает размер ущерба?

39. В чем заключается недостаток создания резервного фонда в организации?

40. Для организаций какого типа эффективно создание кэптивных страховых компаний? В чем их назначение?

41. Как создается нестраховой пул?

42. Что является основными инструментами административного контроля?

43. В чем состоит сущность планирования рисков?

44. Как сочетаются принципы страхования и резервирования? Выделите их общие черты.

45. Как отличаются стратегические изменения организации в зависимости от готовности ее к риску?

46. Какие существуют политика управления рисками в организации?

47. Назовите виды ресурсов, используемые в тактическом управлении рисками.

48. В чем состоит сущность планирования рисков?

49. Назовите основные виды методов мотивации и их вероятные последствия в системе риск-менеджмента.

50. Что является основными составляющими контроллинга?

51. Назовите основные виды методов мотивации и их вероятные последствия в системе риск-менеджмента.

52. Что является основными составляющими мониторинга?

53. Каким образом внешние и внутренние ограничения влияют на риск-менеджмент?

54. Чем отличается деловая стратегия риск-менеджмента от функциональной?

55. Объясните различия в подходах к конкурентной стратегии организации.

56. Что является основными составляющими контроллинга?

57. Что предполагает этап исполнения выбранного метода управления риском

Критерии оценивания выполнения заданий экзаменационного билета

Промежуточная аттестация предусматривает проведение экзамена по дисциплине «Риск-менеджмент».

Каждый экзаменационный билет состоит из двух частей: теоретической и практической. Для комплексного оценивания уровня ответов на вопросы экзаменационного билета и письменного решения практического задания применяются критерии, представленные в таблице.

Критерии комплексного оценивания экзамена по дисциплине «Риск-менеджмент»

Критерии и основные требования к выполнению	Максимальное количество баллов
Полные ответы на теоретические вопросы	40 (по 20 баллов за каждый вопрос)
Решение практического задания:	
1) правильное решение задания с полным описанием порядка решения и глубокой обоснованностью ответа по результатам расчетов;	50-60
2) решение задания с допущением незначительных арифметических ошибок, но правильным изложением порядка решения или недостаточно глубокой обоснованностью ответа по результатам расчетов;	35-49
3) правильное решение задания с неполным изложением порядка решения или с допущением значительных арифметических ошибок	25-34
4) неправильное решение задания с неправильным изложением порядка решения.	0-24
Общая сумма баллов	100

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»

Направление подготовки 38.04.01 Экономика

Профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Кафедра «Учет и аудит»

Дисциплина «Риск-менеджмент»

Курс 1

Семестр 1

Форма обучения заочная

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

Теоретические вопросы.

1. Раскройте сущность процессного подхода к управлению рисками.
2. Назовите виды ресурсов, используемые в тактическом управлении рисками.

Практическое задание.

Инвестор планирует вложить средства в промышленные предприятия А и Б. Надежность первого оценивается экспертами на уровне 90 %, а второго – 80 %.

Задание: определите чему равна вероятность того, что:

- а) оба предприятия в течение года не станут банкротами?
- б) наступит хотя бы одно банкротство?

Экзаменатор:

_____ В.А. Евсеенко
(подпись) (ФИО)

Утверждено на заседании кафедры «Учет и аудит» (протокол №__ от «__» _____ 20__ г.)

Зав. кафедрой:

_____ Ю.Л. Петрушевский
(подпись) (ФИО)