

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования**  
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

**(Финансовый университет)**

**Новороссийский филиал**

**Кафедра «Экономика, финансы и менеджмент»**

СОГЛАСОВАНО

Заместитель генерального директора  
по безопасности ООО «Контейнерный  
терминал «НУТЭН»»



А.И. Скороход  
2019 г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор филиала



Е.Н. Сейфиева  
2019 г.

**Проектирование систем управления рисками**

**Рабочая программа дисциплины**

для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика профиль  
«Анализ и управление рисками организации» (очное обучение)

*Рекомендовано Ученым советом Новороссийского филиала Финуниверситета  
протокол № 14 от 29 августа 2019 г.*

*Одобрено кафедрой «Экономика, финансы и менеджмент»*

*протокол № 1 от 28 августа 2019 г.*

**Новороссийск 2019**

**Составитель: Заярная И.А.** Проектирование систем управления рисками: Рабочая программа дисциплины для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика «Анализ и управление рисками организации» заочное обучение (программа подготовки бакалавров). - Новороссийск: Финансовый университет, кафедра «Экономика, финансы и менеджмент», 2019. - 30 с.

Программа дисциплины «Проектирование систем управления рисками» отражает формирование у обучающихся в системных научных фундаментальных знаний в области теории и практики проектирование систем управления рисками; приобретение навыков решения практических вопросов, связанных с системой управления рисками организации.

Рабочая программа предназначена для эффективной организации учебного процесса и включает содержание дисциплины, учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины, фонд оценочных средств для промежуточной аттестации, методические указания по освоению дисциплины, описание материально-технической базы.

## Содержание рабочей программы дисциплины

<b>1. Наименование дисциплины .....</b>	<b>4</b>
<b>2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине .....</b>	<b>4</b>
<b>3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....</b>	<b>6</b>
<b>4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся .....</b>	<b>6</b>
<b>5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий .....</b>	<b>6</b>
5.1. Содержание дисциплины .....	6
5.2. Учебно-тематический план .....	8
5.3. Содержание семинаров, практических занятий.....	10
<b>6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине .....</b>	<b>14</b>
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы. ....	14
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю .....	16
<b>7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине .....</b>	<b>18</b>
<b>8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....</b>	<b>26</b>
<b>9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины .....</b>	<b>27</b>
<b>10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины .....</b>	<b>28</b>
<b>11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).....</b>	<b>29</b>
11.1 комплект лицензионного программного обеспечения: .....	30
11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы: .....	Ошибка! Закладка не определена.
11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации .....	30
<b>12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....</b>	<b>30</b>

## 1. Наименование дисциплины

Проектирование систем управления рисками

## 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Дисциплина «Проектирование систем управления рисками» по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль «Анализ и управление рисками организации» обеспечивает формирование следующих компетенций:

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
1	2		3
ПКП-1	Способность определять контекст, идентификацию осуществлять анализ рисков, вырабатывать мероприятия по воздействию на риск	1. Определяет контекст процесса управления рисками, критерии, применяемые при оценке риска.	Знать: методов оценки влияния внутренней и внешней среды Уметь: оценивать уровень влияния среды на бизнес-процессы организации
		2. Идентифицирует риски в деятельности организации, применяет методы анализа и оценки риска (анализ существующих контролей и методов по управлению рисками и их достаточность, анализ последствий рисков, анализ возможностей и оценка вероятности, предварительный анализ, оценка неопределенности	Знать: методов идентификации рисков. Уметь: выбирать и применять методы идентификации рисков.

		и чувствительности).	
		3. Выбирает эффективные методы воздействия на риск, разрабатывает и внедряет планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками), оказывает помощь ответственному за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению.	Знать: методов анализа риска и методов воздействия на риск Уметь: делать качественную и количественную оценку рисков, обосновывать приоритетность рисков и применять методы воздействия на риск
<b>ПКП-3</b>	Способность поддержания устойчивого функционирования системы управления рисками	1. Соблюдает и поддерживает нормы профессиональной этики, нормы корпоративного управления и корпоративной культуры по рискам	Знать: элементов процедуры формирования культуры, учитывающей риски Уметь: реализовывать шаги, формирующие риск-культуры
		2. Устанавливает и поддерживает деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с сотрудниками компании, проводит интервью с ответственными за риск работниками	Знать: места СУР в системе управления предприятием Уметь: конфигурировать проблему управления рисками

		3. Оказывает помощь сотрудникам в выявлении и оценке новых рисков, представляет аналитическую информацию о рисках для руководителей и ответственных за мероприятия по рискам работников	Знать: условий и особенностей работы с рисками в хозяйствующих субъектах Уметь: практической организации процесса управления интегрированным риском организации
--	--	---	--

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Проектирование систем управления рисками» относится к модулю профиля для направления подготовки, отражающих специфику филиала направления подготовки вариативной части образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 - «Экономика».

**4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся**

2018,2019 года приема

Таблица 1

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр (модуль) 6 (в з/е и часах)	Семестр (модуль) 7 (в з/е и часах)
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	11/396	6/216	5/180
<b>Контактная работа - Аудиторные занятия</b>	154	68	86
<i>Лекции</i>	68	34	34
<i>Семинары, практические занятия</i>	86	34	52
<b>Самостоятельная работа</b>	242	148	94
<i>Вид текущего контроля</i>	<i>Расчетно-аналитическая работа / Контрольная работа</i>	<i>Расчетно-аналитическая работа</i>	<i>Контрольная работа</i>
Вид промежуточной аттестации	Экзамен/ Экзамен	Экзамен	Экзамен

**5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий**

#### 5.1. Содержание дисциплины

### **Тема 1. Основы управления рисками в системе управления организацией.**

Управление бизнесом с учетом рисков и неопределённости экономической среды. Системный характер управления рисками в деятельности организацией. Организация управления рисками в системе управления организацией. Понятие и особенности рисков организации. Показатели, используемые для анализа рисков.

### **Тема 2. Особенности системы управления рисками в организации.**

Отраслевая направленность в управлении рисками. Специфичность целей и задач управления рисками организации. Особенности проектирования системы управления рисков. Сценарное прогнозирование с учетом факторов риска. Включение элементов риск-менеджмента в управление организацией.

### **Тема 3. Особенности управления отдельными видами рисков организации.**

Сущность и особенности предпринимательских рисков. Предпринимательский риск, управление им и прибыль в долгосрочном периоде. Особенности управления предпринимательскими рисками. Финансовые риски и особенности управления финансовыми рисками. Правовые риски. Комплаенс-контроль в управлении правовыми рисками. Политические и иные не финансовые риски организации.

### **Тема 4. Стандарты управления рисками организации.**

Построение системы риск-менеджмента организации согласно стандарта. Необходимость и сложности разработки и внедрения стандартов риск-менеджмента. Международные стандарты ERM, PMBOK, ISO. Их особенности, проблемы применения российскими предприятиями.

### **Тема 5. Информация для выявления и анализа рисков.**

Данные о субъекте и объекте системы управления рисками. Статистика рисков. Количество реализовавшихся и не реализовавшихся рисков. Работа риск-экспертов по сбору данных. Принцип обратной связи. Информация как мера снятия неопределенности. Система сбора и обработки информации в системе управления рисками.

### **Тема 6. Организационные подходы к управлению рисками организации.**

Подходы к риск-ориентированному моделированию бизнес-процессов. Анализ и построение риск-ориентированных бизнес-процессов, регламентация риск ориентированности системы управления и организационной структуры для целей управления рисками. Составление регламентов и процедур управления рисками в организации.

### **Тема 7. Вертикально-интегрированная система управления рисками организации.**

Построение вертикально-интегрированной системы управления рисками (ВИ СУР). Определение ключевых функциональных узлов ВИ СУР. Распределение задач в рамках обеспечения процессов ВИ СУР. Функции рискэкспертов. Функции владельца риска. Функции единого центра управления рисками. Функции руководителей и собственников в ВИ СУР. Подходы к организации межструктурного взаимодействия в рамках ВИ СУР.

### **Тема 8. Документарное сопровождение системы управления рисками.**

Содержание регламента или положения о СУР организации. Реестр рисков организации. Паспортизация рисков организации. Картирование рисков организации. Подготовка периодических отчетов о рисках организации.

### **Тема 9. Разработка мероприятий в системе управления рисками.**

Обеспечение работы риск-экспертов организации при разработке мероприятий управления рисками. Формирование перечня необходимых мероприятий. Оптимизация мероприятий. Обеспечение процесса согласования мероприятий. Процесс бюджетирования мероприятий.

### **Тема 10. Основные методы и приемы проектирования систем управления рисками.**

Компоненты проектирования системы управления рисками. Механизмы проектирования системы управления рисками организации. Этапы проектирования системы управления рисками организации.

**Тема 11. Общие принципы организации систем управления рисками организации.**

Элементы управления рисками организации. Информационное обеспечение СУР. Методы диагностики рисков организации. Классификация методов анализа рисков. Портфельный подход к управлению рисками.

**Тема 12. Современные модели управления рисками организации и оценка эффективности СУР.**

Модели управления рисками организации с учетом неопределённости внешней и внутренней среды. Стандартизация построения СУР. Оценка проектной и экономической эффективности СУР.

**5.2. Учебно-тематический план**

2018 года приема								Таблица 2
№	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоёмкость в часах					Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Аудиторная работа					
			Общая	Лекции	Семинары, практические занятия	Занятия в интерактивных формах		
1	Основы управления рисками в системе управления	32	8	4	4	4	24	Опрос
2	Особенности системы управления рисками в организации	36	12	6	6	6	24	Опрос
3	Особенности управления отдельными видами	36	12	6	6	6	24	Опрос, решение тестов, задач
4	Стандарты управления рисками организации	36	12	6	6	6	24	Опрос, решение задач
5	Информация для выявления	38	12	6	6	6	26	Решение кейсов



	и анализа рисков							
6	Организационные подходы к управлению рисками организации	38	12	6	6	6	26	Опрос
	Итого в 6 семестре	216	68	34	34	34	148	Экзамен /курсовая работа
7	Вертикально-интегрированная система управления рисками организации	35	14	6	8	7	21	опрос, презентации
8.	Документарное сопровождение системы управления рисками	27	12	4	8	6	15	Опрос, решение задач
9.	Разработка мероприятий в системе управления рисками	29	14	6	8	7	15	Опрос, решение задач
10.	Основные методы и приемы проектирования систем управления рисками	30	14	6	8	7	16	Опрос, презентации
11.	Общие принципы организации систем управления рисками организации	30	14	6	8	7	16	Решение задач
12.	Современные модели управления рисками организации и оценка эффективности СУР	32	16	6	10	8	16	Решение кейсов
	Итого в 7 семестре	180	86	34	52	43	94	Экзамен /Расчетно-аналитическ

								ая работа/контр ольная работа
	В целом по дисциплине	396	154	68	86	77	242	
	ИТОГО					50 %		

### 5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 3

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указываетс раздел и порядковый номер источ ика)	Формы проведения занятий
Основы управления рисками в системе управления организацией	Вопросы для обсуждения: Теория рисков организации. Основы риск-менеджмента в современных экономических условиях. Системность – залог успеха управления рисками. Рекомендуемые источники: Основная 1-3, дополнительная литература 4-6.	Опрос, устные ответы студентов, дискуссия
Особенности системы управления рисками в организации	Вопросы для обсуждения: Требования, условия и обстоятельства формирования адаптивной системы управления рисками с учетом отраслевой специфики. Подходы к моделированию бизнес-процессов. Анализ и построение регламентов бизнес-процессов и организационной структуры для целей управления рисками Составление регламентов и процедур управления рисками. Рекомендуемые источники: Основная 1-3, дополнительная литература 4-6.	Опрос, устные ответы студентов, дискуссия.
Особенности управления отдельными видами рисков организации	Вопросы для обсуждения: Классификация рисков по сферам проявления как важный инструментарий проектирования системы управления рисками. Сущность и особенности предпринимательских рисков. Отношение предпринимателей к риску. Финансовые риски организаций Нефинансовые риски организаций: общие и особенные. Задание. Задача 1. Идентифицировать систему управления в	Опрос, устные ответы студентов, дискуссия, решение тестов, решение задач.

	<p>соответствии с целью управления. Выделить объект, субъект управления, направление управляющего воздействия и обратной связи в предложенной ситуации:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. прием сотрудников для работы над проектом</li> <li>2. молодой писатель написал книгу и собирается выслать ее издательству.</li> </ol> <p>Тесты:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков? <ol style="list-style-type: none"> <li>а) диверсификация;</li> <li>б) лимитирование;</li> <li>в) хеджирование.</li> </ol> </li> <li>2. Что является принципом действия механизма диверсификации? <ol style="list-style-type: none"> <li>а) избежание рисков;</li> <li>б) разделение рисков;</li> <li>в) снижение рисков.</li> </ol> </li> <li>3. Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль? <ol style="list-style-type: none"> <li>а) чистыми</li> <li>б) критическими</li> <li>в) спекулятивными</li> </ol> </li> </ol> <p>Рекомендуемые источники: Основная 1-3, дополнительная литература 4-6.</p>	
<p>Стандарты управления рисками организации</p>	<p>Вопросы для обсуждения:</p> <p>Необходимость и сложность разработки, и внедрения стандартов риск-менеджмента.</p> <p>Международные стандарты ERM, PMBOK, ISO. Их особенности, проблемы применения российскими предприятиями.</p> <p>Рекомендуемые источники: Основная 1-3, дополнительная литература 4-6.</p>	<p>Опрос, устные ответы студентов, дискуссия, подготовка презентаций с последующим обсуждением</p>
<p>Информация для выявления и анализа рисков</p>	<p>Вопросы для обсуждения:</p> <p>Поиск, обработка и систематизация информации как мера снятия неопределенности.</p> <p>Управление рисками как информационный процесс.</p> <p>Статистический подход в системе управления рисками.</p> <p>Методы ретроспективного анализа и экстраполяции в системе управления рисками.</p> <p>Информационные ресурсы как инструментальный СУР.</p> <p>Задание.</p> <p>Выявить ошибки в управлении в предложенной ситуации. В чем заключается ошибка, какие могут быть последствия, наметить направления исправления ошибок.</p>	<p>Решение кейсов</p>

	<p>1. сотрудник организации, отвечающий за организацию и проведение некоторого мероприятия, нечаянно слышит разговор двух коллег, из которого понимает, что один из них назначен выполнять часть ее функций по подготовке мероприятия. Что может случиться, к чему привести и как это предотвратить?</p> <p>2. начальник отдела, желая добиться большей инициативности и самостоятельности подчиненных, решил не повторять задания дважды и не отслеживать ход работы, а только поощрять за хорошо и в срок выполненную работу или наказывать за неисполнительность по срокам или по качеству. К чему может привести такая тактика?</p> <p>Рекомендуемые источники: Основная 1-3, дополнительная литература 4-6.</p>	
<p>Организационные подходы к управлению рисками организации</p>	<p>Вопросы для обсуждения:</p> <p>Риск-ориентация управления организацией</p> <p>Моделирование рисков в планировании бизнес-процессов.</p> <p>Анализ рисков бизнес-процессов</p> <p>Построение риск-ориентированных бизнес-процессов.</p> <p>Построение риск-ориентированной организационной структуры для целей управления рисками</p> <p>Составление регламентов и процедур управления рисками в организации.</p> <p>Задание</p> <p>Задача 1.</p> <p>Предприятие заключило со страховой компанией договор страхования имущества от пожара – огневых рисков. Балансовая стоимость имущества составила 500 млн. руб., а страховая сумма – 300 млн. руб. В результате пожара имуществу предприятия нанесен ущерб в размере 300 млн. руб. Размер тарифной ставки составляет 0,8 % страховой суммы. Рассчитать размер страхового взноса (страховой премии) и страхового возмещения.</p> <p>Рекомендуемые источники: Основная 1-3, дополнительная литература 4-6.</p>	<p>Решение задач.</p>
<p>Вертикально-интегрированная система управления рисками организации</p>	<p>Вопросы для обсуждения:</p> <p>Сущность вертикально-интегрированной системы управления рисками (ВИ СУР).</p> <p>Процессные узлы в рамках ВИ СУР</p> <p>Работа риск-экспертов.</p> <p>Владельцы риска.</p> <p>Служба РМ как единый центр сбора, обработки и анализа данных о рисках организации</p>	<p>Опрос, устные ответы студентов, дискуссия, подготовка презентаций с последующим обсуждением</p>

	<p>Роль топ-менеджмента и собственников в системе управления рисками</p> <p>Рекомендуемые источники: Основная 1-3, дополнительная литература 4-6.</p>																												
Документарное сопровождение системы управления рисками	<p>Вопросы для обсуждения:</p> <p>Нормативные документы организации по обеспечению СУР.</p> <p>Растривание, паспортизация и картирование рисков организации</p> <p>Отчетность по рискам.</p> <p>Рекомендуемые источники: Основная 1-3, дополнительная литература 4-6.</p>	Опрос, устные ответы студентов, дискуссия, подготовка презентаций с последующим обсуждением																											
Разработка мероприятий в системе управления рисками	<p>Вопросы для обсуждения:</p> <p>Роль риск-экспертов при разработке мероприятий управления рисками.</p> <p>Разработка необходимых мероприятий и оптимизация объемов планируемых мер</p> <p>Согласование мероприятий по схеме: риск-эксперт-владелец риска-заказчик(собственник).</p> <p>Планово-финансовое обеспечение мероприятий.</p> <p>Задача 1.</p> <p>Акционерному обществу предлагаются два рискованных проекта. Учитывая, что фирма имеет долг в 90 млн. руб., какой проект должны выбрать акционеры и почему? Исходные данные проектов</p> <table border="1" data-bbox="667 1169 1273 1482"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Заданные параметры</th> <th colspan="6">Проекты</th> </tr> <tr> <th colspan="3">Проект 1</th> <th colspan="3">Проект 2</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Вероятность события</td> <td>0,2</td> <td>0,5</td> <td>0,3</td> <td>0,3</td> <td>0,3</td> <td>0,4</td> </tr> <tr> <td>Наличные поступления, млн. руб.</td> <td>40</td> <td>60</td> <td>70</td> <td>0</td> <td>60</td> <td>100</td> </tr> </tbody> </table> <p>Рекомендуемые источники: Основная 1-3, дополнительная литература 4-6.</p>	Заданные параметры	Проекты						Проект 1			Проект 2			Вероятность события	0,2	0,5	0,3	0,3	0,3	0,4	Наличные поступления, млн. руб.	40	60	70	0	60	100	Опрос, устные ответы студентов, решение задач.
Заданные параметры	Проекты																												
	Проект 1			Проект 2																									
Вероятность события	0,2	0,5	0,3	0,3	0,3	0,4																							
Наличные поступления, млн. руб.	40	60	70	0	60	100																							
Основные методы и приемы проектирования систем управления рисками	<p>Вопросы для обсуждения:</p> <p>Общая структура элементов системы управления рисками.</p> <p>Процессная цепочка по формированию СУР.</p> <p>Этапность в проектировании системы управления рисками организации.</p> <p>Рекомендуемые источники: Основная 1-3, дополнительная литература 4-6.</p>	Опрос, устные ответы студентов, подготовка презентаций с последующим обсуждением																											
Общие принципы организации систем управления рисками организации	<p>Вопросы для обсуждения:</p> <p>Общие принципы диагностирования рисков организации.</p> <p>Классификация методов анализа рисков.</p> <p>Портфели рисков.</p>	Решение задач																											

	<p>Задание. Задача 1.</p> <p>Провести оценку риска двух инвестиционных проектов. Первый с вероятностью 0,7 обеспечивает прибыль 150 тыс. руб., однако с вероятностью 0,3 можно потерять 16,7 тыс. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,6 можно получить прибыль 180 тыс. руб. и с вероятностью 0,4 потерять 20,0 тыс. руб. Какой проект выбрать?</p> <p>Рекомендуемые источники: Основная 1-3, дополнительная литература 4-6.</p>	
Современные модели управления рисками организации и оценка эффективности СУР	<p>Вопросы для обсуждения: Научные результаты в области управления рисков последних лет. Передовые научно-прикладные разработки по управлению рисками Моделирование и сценарный подход в проектировании СУР Эффективность СУР.</p> <p>Задание.</p> <p>В компании по золотодобыче необходимо наладить ВИ СУР. Разработаете модель СУР, определите владельцев риска и РЭ, распределите между ними функционал с учетом того что в компании есть финансовый департамент, операционный департамент, производственный отдел, геологическое управление, правовой отдел, бухгалтерское управление, планово-проектное управление, отдел контроля качества, отдел внутреннего контроля, и у компании есть высокая вероятность столкнуться со следующими рисками: риск снижения добычи (истощение рудника); риск утраты рынков; риск невозвратной дебиторской задолженности.</p> <p>Рекомендуемые источники: Основная 1-3, дополнительная литература 4-6.</p>	Решение кейсов.

## 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

### 6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы.

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы

Тема 1. Основы управления рисками в системе управления организацией	Теория рисков в зарубежных источниках. Генезис рискологии в зарубежных научных источниках.	Работа с учебной литературой. Подготовка по вопросам плана семинарского занятия. Выполнение домашнего задания. Поиск информации в Интернете по заданной теме.
Тема 2. Особенности системы управления рисками в организации	Организационные структуры в крупных, средних и малых формах бизнеса как фактор проектирования СУР.	Работа с учебной литературой. Подготовка по вопросам плана семинарского занятия. Выполнение домашнего задания. Поиск информации в Интернете по заданной теме.
Тема 3. Особенности управления отдельными видами рисков организации	Техногенные и цифровые риски.	Работа с учебной литературой. Подготовка по вопросам плана семинарского занятия. Выполнение домашнего задания. Поиск информации в Интернете по заданной теме.
Тема 4. Стандарты управления рисками организации	Проекты и принятые стандарты по риск-менеджменту в органах государственной власти России и зарубежных стран	Работа с учебной литературой. Подготовка по вопросам плана семинарского занятия. Выполнение домашнего задания. Поиск информации в Интернете по заданной теме.
Тема 5. Информация для выявления и анализа рисков	Международные информационные ресурсы в СУР	Работа с учебной литературой. Подготовка по вопросам плана семинарского занятия. Выполнение домашнего задания. Поиск информации в Интернете по заданной теме.
Тема 6. Организационные подходы к управлению рисками организации	Опыт компаний из стран Азии, Америки и Европы по организации СУР.	Работа с учебной литературой. Подготовка по вопросам плана семинарского занятия. Выполнение домашнего задания. Поиск информации в Интернете по заданной теме.
Тема 7. Вертикально-интегрированная система управления рисками организации	Рассмотреть опыт российских компаний, в том числе с государственным участием	Работа с учебной литературой. Подготовка по вопросам плана семинарского занятия. Выполнение домашнего задания. Поиск информации в Интернете по заданной теме.
Тема 8. Документарное сопровождение системы управления рисками	Формы и содержание регламентирующих документов в организациях	Работа с учебной литературой. Подготовка по вопросам плана семинарского занятия. Выполнение домашнего задания. Поиск информации в Интернете по заданной теме.
Тема 9. Разработка мероприятий в системе	Бюджетирование и дополнительное финансирование	Работа с учебной литературой. Подготовка по вопросам плана

управления рисками	бизнес-процессов в организации	семинарского занятия. Выполнение домашнего задания. Поиск информации в Интернете по заданной теме.
Тема 10. Основные методы и приемы проектирования систем управления рисками	Методы оценки рисков. Работа с учебной литературой.	Подготовка по вопросам плана семинарского занятия. Выполнение домашнего задания. Поиск информации в Интернете по заданной теме
Тема 11. Общие принципы организации систем управления рисками организации	Взаимосвязь управления организацией и управления рисками	Работа с учебной литературой. Подготовка по вопросам плана семинарского занятия. Выполнение домашнего задания. Поиск информации в Интернете по заданной теме.
Тема 12. Современные модели управления рисками организации и оценка эффективности СУР	Ознакомится с трудами российских ученых-экономистов в научной области исследования рисков.	Работа с учебной литературой. Подготовка по вопросам плана семинарского занятия. Выполнение домашнего задания. Поиск информации в Интернете по заданной теме.

## 6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

### Примерные задания для расчетно-аналитической работы

Задание 1. Проанализировать факторы, влияющие на уровень предпринимательского риска компании для следующих условий: • Основная деятельность компании связана с цифровыми технологиями и их техническим обеспечением; • Компания только начинает осваивать рынок России; • Организационно-правовая форма компании – Общество с ограниченной ответственностью

Задание 2. В компании на протяжении всего времени ее существования отсутствовало структурное подразделение обеспечивающее работу по управлению рисками, данный функционал был распределен между юридическим, кадровым, административным, планово-финансовым отделами и бухгалтерией. Вас нанимают в качестве руководителя службы риск менеджмента, опишите поэтапно Ваши действия по построению системы управления рисками и обеспечению работы службы.

Задание 3. Компания нуждается в закупке ресурсов для введения нового для нее рода деятельности, связанного с производством металлоконструкций из инновационных углеродных сплавов, необходимо идентифицировать риски, связанные с данной ситуацией. Данный процесс подразумевает определение следующих моментов: • источники неопределенности и риска; • последствия реализации риска; • источники информации; • численное определение риска; • взаимное влияние рисков друг на друга. Концептуально опишите ваши действия по идентификации и анализу рисков.

Задание 4 Нарисовать схему бизнес-процесса в предложенной ситуации, выделить субъектов управления рисками. 1. сдача студентом экзамена 2. покупка мобильного телефона.

Задание 5. Выявить ошибки в управлении в предложенной ситуации. В чем заключается ошибка, какие могут быть последствия, наметить направления исправления ошибок. 1.



сотрудник организации, отвечающий за организацию и проведение некоторого мероприятия, нечаянно слышит разговор двух коллег, из которого понимает, что один из них назначен выполнять часть ее функций по подготовке мероприятия. Что может случиться, к чему привести и как это предотвратить? 2. начальник отдела, желая добиться большей инициативности и самостоятельности подчиненных, решил не повторять задания дважды и не отслеживать ход работы, а только поощрять за хорошо и в срок выполненную работу или наказывать за неисполнительность по срокам или по качеству. К чему может привести такая тактика?

### **Примерный перечень тем для контрольной работы**

1. Использование методики стратегических игр в управлении рисками (на примере...)
2. Статистические методы оценки и анализа риска (на примере...)
3. Финансовые методы оценки анализа риска (на примере...)
4. Управление рисками в банковской сфере (на примере...)
5. Управление рисками в сфере страхования (на примере...)
6. Разработка системы управления рисками предприятия (на примере...)
7. Валютные риски: диагностика и управление (на примере...)
8. Использование рисковой стоимости (VAR) для анализа рисков (на примере...)
9. Управление рисками в инвестиционной деятельности фирмы (на примере...)
10. Управление рисками венчурного фонда (на примере...)
11. Экспертная оценка рисков (на примере...)
12. Использование метода статистических испытаний (Monte-Carlo Simulation) в системе управления рисками (на примере...)
13. Риски организации на различных стадиях жизненного цикла организации (на примере...)
14. Риски и банкротство: причины и следствия (на примере...)
15. Управление рисками лизинговой компании (на примере...)
16. Использование методов визуализации риска (на примере...)
17. Спекулятивные риски: анализ, оценка, управление (на примере...)
18. Разработка системы мониторинга рисков (на примере...)
19. Аутсорсинг управления рисками: плюсы и минусы (на примере...)
20. Риск-менеджмент глобального (национального) масштаба (на примере...)
21. Основные методы оценки рисков, применяемые при построении СУР (на примере...)
22. Анализ воздействия внешних и внутренних факторов на риски предприятия (на примере...)
23. Управление рыночными рисками (на примере...)
24. Управление операционными рисками (на примере...)
25. Управление производственными рисками (на примере...)
26. Риск-менеджмент на уровне предприятия (на примере...)
27. Карта рисков — эффективный инструмент управления рисками (на примере...)
28. Анализ инвестиционных рисков методом «дерева решений» (на примере...)
29. Анализ инвестиционных рисков методами имитационного моделирования (на примере...)
30. Модели прогнозирования финансовой несостоятельности предприятия (на примере...)
31. Страхование риска (на примере...)
32. Интегрированный риск-менеджмент на уровне предприятия (на примере...)
33. Математические методы рискованного моделирования (на примере...)
34. Методы оценки привлекательности инвестиционного проекта (на примере...)
35. Методы уклонения и компенсации риска (на примере...)
36. Применение теории математических игр в риск-менеджменте (на примере...)
37. Процесс управления рисками на предприятии (на примере...)

38. Управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании (на примере...)
39. Основные стратегии вывода предприятия из кризиса (на примере...)
40. Меры по восстановлению платежеспособности должника (на примере...)
41. Качественные и количественные методы оценки риска (на примере...)

## **7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины содержится в разделе 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.

### **Примерные тестовые задания**

#### **1. Управление риском в узком смысле обычно сводится к**

- а) максимизации прибыли при оптимизации степени риска;
- б) оптимизации прибыли при минимизации степени риска;
- в) максимизации прибыли при минимизации степени риска.

#### **2. Целью управления риском является**

- а) выбор такого варианта решения или такой стратегии воздействия на объект риска, чтобы соотношение показателей доходности и риска было наименьшим из всех возможных;
- б) выбор такого варианта решения или такой стратегии воздействия на объект риска, чтобы значения показателей доходности и риска были равными;
- в) выбор такого варианта решения или такой стратегии воздействия на объект риска, чтобы соотношение показателей доходности и риска было оптимальным с позиции системы предпочтений лица, принимающего решение.

#### **3. Управление риском должно осуществляться на основе**

- а) прямой связи;
- б) обратной связи;
- в) косвенной связи.

#### **4. Практическую работу по управлению рисками принято называть**

- а) управленческим консалтингом;
- б) риск-менеджментом;
- в) мерчендайзингом.

#### **5. Статическое управление рисками направлено на**

- а) нейтрализацию последствий или снижение возможных убытков в ситуации осознаваемого риска;
- б) реализацию активного отношения к риску, восприятие его как возможности получения дополнительного дохода;
- в) снижение возможных убытков в ситуации ожидаемого риска.

#### **6. Стратегия управления рисками – это**

- а) концептуальное направление и обобщенные способы использования средств для достижения поставленной цели;
- б) точное направление и конкретизированные способы использования средств для достижения поставленной цели;
- в) теория и практика применения конкретных методов и приемов менеджмента для достижения поставленной цели в конкретных условиях.

#### **7. По склонности к риску выделяют следующие типы личности ЛПР:**

- а) не любящие риск, любящие риск;

б) не терпящие риск, нейтральные к риску, предпочитающие риск;

в) терпящие риск, не терпящие риск, предпочитающие риск.

**8. Диссипация риска это**

а) распределение риска;

б) страхование риска;

в) избежание риска.

**9. Методы реального управления рисками делятся на**

а) компенсирующие и устраняющие риск;

б) устраняющие и снижающие риск;

в) снижающие и не снижающие уровень риска.

**10. Страхование относится к группе методов управления рисками:**

а) трансферу риска;

б) компенсации риска;

в) диссипации риска.

**Перечень контрольных вопросов к экзамену (6 семестр)**

1. В чем состоит проблема внедрения системного риск-менеджмента для бизнеса  
Управление бизнесом с учетом рисков и неопределённости экономической среды.

2. Системный характер управления рисками в деятельности организацией.

3. Организация управления рисками в системе управления организацией.

4. Понятие и особенности рисков организации.

5. Показатели, используемые для анализа рисков.

6. Отраслевая направленность в управлении рисками.

7. Специфичность целей и задач управления рисками организации.

8. Особенности проектирования системы управления рисков.

9. Сценарное прогнозирование с учетом факторов риска.

10. Включение элементов риск-менеджмента в управление организацией.

11. Включение элементов риск-менеджмента в бизнес-план.

12. Эволюция подходов к управлению рисками

13. Особенности управления операционными рисками.

14. Стандарты риск-менеджмента и стандарты менеджмента качества

15. Подходы моделированию бизнес- процессов для целей управления рисками

16. Нефинансовые риски: особенности сущности, проявлений и управления

17. Ошибки при управлении рисками, связанные с субъективным восприятием

риска

18. Групповые методы принятия решений в управлении рисками

19. Управление финансовыми рисками: история и современность.

20. Финансовые риски.

21. Правовые риски. Комплаенс-контроль.

22. Страхование финансовых рисков: современность и перспективы

23. Срочные сделки: мировой опыт и российская специфика

24. Информация в системе управления рисками»

25. Понятие системы управления рисками. Субъект и объект управления. Принцип  
обратной связи.

26. Синтез системы управления рисками.

27. Сопряжение с системой управления хозяйствующего субъекта.

28. Риск как объект управления.

29. Информация как способ снятия неопределенности.

30. Система сбора и обработки информации в системе управления рисками.

**Перечень контрольных вопросов к экзамену (7 семестр)**

1. В чем состоит проблема внедрения системного риск-менеджмента для бизнеса различных размеров?
2. Опишите проблему интуитивного управления рисками.
3. В чем смысл выражения «пропорциональность интенсивности контрольно-надзорной деятельности риску причинения вреда»?
4. В чем психологические и ментальные проблемы внедрения СУР?
5. Каким аспектам управления рисками необходимо уделять наибольшее внимание?
6. Управление рисками и преодоление кризисных ситуаций. Приведите примеры возможных действий в целях достижения установленных на предприятии целей при различных экономических и социальных кризисах.
7. Оцените качественно, насколько были бы меньше негативные последствия кризисов при наличии системы управления рисками на предприятии и в случае ее отсутствия?
8. Перечислите задачи финансового менеджмента.
9. Опишите факторы, определяющие степень централизации.
10. Опишите роль интеграции в функционировании организации.
11. Какие задачи решаются в ходе управления риском?
12. В соответствии с зарубежными стандартами охарактеризуйте этапы процесса управления риском хозяйствующего субъекта, разрабатываемого.
13. Каким образом может измениться структура бизнес-процессов хозяйствующего субъекта как системы в результате использования аутсорсинга?
14. Перечислите субъекты управления риском.
15. Какие функции выполняет субъект управления риском?
16. Каким образом риск менеджмент способствует капитализации компании?
17. Опишите Особенности функционирования системы управления рисками хозяйствующего субъекта, разрабатываемого в УНК при управлении инвестиционными инновационными рисками.
18. Раскройте смысл категории «управление риском».
19. Охарактеризуйте этапы принципиальной схемы процесса управления риском. 20. В чем сущность структурного хеджирования?
21. В чем состоит тактика управления рисками?
22. В чем состоит стратегия управления рисками?
23. На конкретном примере рассчитайте экономические риски для хозяйствующего субъекта.
24. На конкретном примере дайте количественную оценку рисков в деятельности хозяйствующего субъекта, разрабатываемого в УНК.
25. Назовите основные методы (по видам и классам) анализа рисков, включая обработку информации и оценку чувствительности, применяемые при регулировании рисков.
26. Перечислите и дайте характеристику основных приемов инструментальной оценки рисков.
27. Раскройте содержание (цели, задачи, методы) качественного анализа рисков в деятельности хозяйствующего субъекта.
28. Поясните особенности и ограничения по применению количественных методов анализа рисков в деятельности хозяйствующих субъектов.
29. Сравните основные методы регулирования рисков и их возможности и ограничения в практике применения анализа рисков.
30. Какие элементы включает в себя интегральная модель регулирования хозяйствующих субъектов.
31. Что понимается под результативностью и эффективностью системы регулирования рисков предприятия: сущность понятий, общие и различающиеся компоненты.

32. Назовите основные функции и обязанности внутреннего контроля при проведении мониторинга в системе управления рисками предприятия.
33. В чем состоит подход к оценке риска с помощью выделения рисковых областей?
34. В чем недостатки традиционного VAR анализа?
35. Опишите метод Дельфи.
36. Включение элементов риск-менеджмента в бизнес-план.
37. Эволюция подходов к управлению рисками
38. Особенности управления операционными рисками.
39. Стандарты риск-менеджмента и стандарты менеджмента качества
40. Подходы моделированию бизнес- процессов для целей управления рисками
41. Нефинансовые риски: особенности сущности, проявлений и управления
42. Ошибки при управлении рисками, связанные с субъективным восприятием риска
43. Групповые методы принятия решений в управлении рисками
44. Управление финансовыми рисками: история и современность.
45. Финансовые риски.
46. Правовые риски. Комплаенс-контроль.
47. Страхование финансовых рисков: современность и перспективы
48. Срочные сделки: мировой опыт и российская специфика
49. Информация в системе управления рисками»
50. Понятие системы управления рисками. Субъект и объект управления. Принцип обратной связи.
51. Синтез системы управления рисками.
52. Сопряжение с системой управления хозяйствующего субъекта.
53. Риск как объект управления.
54. Информация как способ снятия неопределенности.
55. Система сбора и обработки информации в системе управления рисками.
56. Управление рисками как информационный процесс
57. Развитие политики управления рисками в компании как элемента стратегического планирования.
58. Разработка механизмов эффективного управления рисками при смене стратегической деятельности организации.
59. Совершенствование подходов к анализу и учету стратегических рисков организации.
60. Управление рисками как метод обеспечения эффективного развития компании.

### **Пример экзаменационных билетов**

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве РФ»  
Новороссийский филиал Финуниверситета**

Кафедра «Экономика, финансы и менеджмент»

Дисциплина «Проектирование систем управления рисками»

Форма обучения очная

Семестр 6

Направление 38.03.01 «Экономика»

Профиль «Анализ и управление рисками организации»

### **ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ**

- 1 вопрос (20 баллов) Системный характер управления рисками в деятельности организацией.
- 2 вопрос (20 баллов) Подходы моделированию бизнес- процессов для целей управления

рисками.

3 вопрос (20 баллов) Практико-ориентированные задания.

Разрабатывается новый уникальный технический объект. Статистики по отказам для него, естественно, нет. В этом случае можно составить принципиальную схему функционирования объекта. На ее основе вывести аналитическую формулу для расчета вероятности отказа через вероятности отказа на каждом этапе (звене). Оценивать вероятность отказа отдельных звеньев, как правило, легче, так как некоторые используются в других объектах и для них есть статистика, для некоторых – можно оценить по аналогии или экспертным путем. В результате расчета по общей аналитической формуле получают оценку вероятности отказа для сложного объекта в целом.

В отличие от статистического метода, где объект рассматривается как «черный ящик», в приведенном примере изучается структура объекта и влияние каждого его элемента на вероятность реализации риска. При использовании подобных теоретических методов полученное абсолютное значение вероятности может быть неточно, так как оно зависит от правильности определения вероятности отказа всех звеньев. Если модель адекватна, то хорошо учитывается влияние изменения схемы (структуры) объекта. Поэтому теоретико-вероятностные методы лучше работают при сравнении надежности разных схем, чем при абсолютной оценке степени их безопасности.

Вопросы

1. С какой целью осуществляют оценку вероятности отказа для сложного технического объекта?
2. Какие методы количественной оценки рисков наиболее приемлемы при исследовании нового уникального технического объекта?

Подготовил: \_\_\_\_\_ (Заярная И.А.)

Утверждаю:

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ (Четошникова Л.А.)

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве РФ»  
Новороссийский филиал Финуниверситета**

Кафедра «Экономика, финансы и менеджмент»

Дисциплина «Проектирование систем управления рисками»

Форма обучения очная

Семестр 7

Направление 38.03.01 «Экономика»

Профиль «Анализ и управление рисками организации»

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ**

1 вопрос (20 баллов) В чем состоит проблема внедрения системного риск-менеджмента для бизнеса различных размеров?.

2 вопрос (20 баллов) Раскройте смысл категории «управление риском».

3 вопрос (20 баллов) Практико-ориентированные задания.

Система риск-менеджмента призвана не только снизить чувствительность предприятия к ударам рыночной экономики и минимизировать их финансовые последствия, но и повысить конкурентоспособность предприятия на рынке.

Вопросы

1. Каким образом система риск-менеджмента может снизить чувствительность предприятия к ударам рыночной экономики и минимизировать их финансовые последствия?
2. Благодаря чему система управления рисками может повысить конкурентоспособность предприятия на рынке?

Подготовил: \_\_\_\_\_ (Заярная И.А.)

Утверждаю:  
Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ (Четошникова Л.А.)

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Примеры оценочных средств для проверки каждой компетенции, формируемой дисциплиной**

Компетенция	Типовые задания						
<p><u>ПКП-1</u> Способность определять контекст, идентификацию осуществлять анализ рисков, вырабатывать мероприятия по воздействию на риск</p>	<p align="center"><b>1. Способность выявлять идентификацию и анализ рисков.</b></p> <p><b>Задание 1.</b></p> <table border="1" data-bbox="584 958 1514 1099"> <thead> <tr> <th data-bbox="584 958 895 994">Источник</th> <th data-bbox="895 958 1158 994">Опасность</th> <th data-bbox="1158 958 1514 994">Возможные последствия</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="584 994 895 1099">Автотранспорт, движущийся по территории объекта</td> <td data-bbox="895 994 1158 1099">Наезд на технологическое оборудование</td> <td data-bbox="1158 994 1514 1099"></td> </tr> </tbody> </table> <p>Определите возможные последствия приведенной ситуации, которые оказывают негативное влияние на деятельность предприятия?</p> <p><b>Задание 2.</b> Владелец груза стоимостью 500 млн р. застраховал его в страховой компании. Владелец предпочел вариант страхования без ответственности за повреждение. Процент страхового возмещения определен в 70%. В результате стихийного бедствия часть груза погибла (100 млн р.). Часть груза повреждена (25 млн р.). Страховой тариф 5%. Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и сумму потерь (сумму страхового возмещения) в результате наступления страхового случая.</p> <p><b>Задание 3.</b> Хозяйствующий субъект решил заключить трехмесячный срочный форвардный контракт на покупку 10 тыс. долл. США по форвардному курсу 27,20 р. за 1 долл., следовательно, затраты на покупку валюты по контракту составили 272 тыс. р. Рассмотрим процесс хеджирования с помощью форвардной операции и определите: а) экономию денежных ресурсов или потенциальную прибыль, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот составит до 27,80 р. за долл.; б) упущенную выгоду или потенциальные потери, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот снизится до 26,80 р. за долл.</p> <p><b>Задание 4.</b> Определите среднюю ожидаемую прибыль, ожидаемую</p>	Источник	Опасность	Возможные последствия	Автотранспорт, движущийся по территории объекта	Наезд на технологическое оборудование	
Источник	Опасность	Возможные последствия					
Автотранспорт, движущийся по территории объекта	Наезд на технологическое оборудование						

стоимость информации при условиях определенности и неопределенности, а также стоимость полной информации. Если предприниматель стоит перед выбором, сколько ему закупить товара: 100 или 200 единиц. При закупке 100 единиц товара затраты составят 120 тыс. р. за единицу, а при закупке 200 единиц – 100 тыс. р. за единицу. Предприниматель данный товар будет продавать по 180 тыс. р. за единицу. Однако он не знает, будет ли спрос на него. Весь не проданный в срок товар может быть реализован только по цене 90 тыс. р. и менее. При продаже товара вероятность составляет «50 на 50», т.е. существует вероятность 0,5 для продажи 100 единиц товара и 0,5 для продажи 200 единиц товара.

## 2. Способность осуществлять идентификацию и анализ рисков.

**Задание 1.** Назовите три категории методов идентификации риска и приведите примеры.

**Задание 2.** В процессе управления рисками выделяют три этапа:

При каком этапе рассматриваются следующие вопросы:

1. Какие опасности возникают в работе?
2. Что является причинами опасности?
3. Где проявляется опасность?
4. Кто подвержен опасности?

Назовите три этапа управления рисками и этап, который рассматривает четыре вопроса?

**Задание 3.** Определите сумму потерь (ущерба) на 1 га и на всю площадь посева.

Если в результате стихийного бедствия часть поля в 12 га пришлось пересевать. Затраты на 1 га составили — 33 тыс. р. Стоимость застрахованного урожая с 1 га определена в 800 тыс. р. Валовой сбор после страхового случая составил 1200 тонн. Цена 1 тонны — 26 тыс. р. Общая площадь посева — 50 га.

**Задание 4.** Предприятие планирует осуществить платежи в сумме 10 000 долл. через 3 месяца. Спот курс - 15 руб. за 1 долл., форвардный курс - 16,5 руб. за 1 долл. Цена исполнения валютного опциона call 16,5 руб., премия 30 коп. за 1 долл. Текущий курс через 3 мес. - 17,8 руб. за 1 долл.

Определите результаты:

- 1) отказа предприятия от хеджирования.
- 2) хеджирования с помощью форвардной операции.
- 3) хеджирования с помощью опциона.

Определите стратегию предприятия в будущем периоде.

## 3. Способность вырабатывать мероприятия по воздействию на риск.

**Задание 1.** Заполнить таблицу:

Виды риска	Способы уменьшения отрицательных последствий
1) низкие объемы реализации товаров	
2) неэффективная работа сбытовой сети	
3) неудачный выход на рынок нового товара	



	<p>4) ненадлежащее исполнение контрагентом условий договора</p> <p>5) противодействие конкурентов</p> <p>6) риск неплатежа за поставленный по контракту товара</p> <p>7) риск утечки коммерческой и научно технической информации</p>	
<p><u>ПКП-3</u> Способность поддержания устойчивого функционирования системы управления рисками</p>	<p><b>1. Способность обеспечивать поддержку процесса управления рисками для ответственных за риск сотрудников организации</b></p> <p><b>Задача 1.</b> Банком заключен договор имущественного страхования, в соответствии с которым застрахованы риски невозврата кредитов, выданных физическим лицам. При наступлении страхового случая страховая компания обязуется выплатить страховое возмещение в пределах оговоренной договором страховой суммы. Страховая сумма по условиям договора определяется в размере основного долга по кредиту, процентов за пользование кредитом и комиссии банка.</p> <p><b>Задача 2.</b> Минимизации затрат и увеличению прибыли содействуют оптимизация выбора между собственным производством и приобретением комплектующих деталей, запасных частей, полуфабрикатов, услуг и т.д. Для ремонта техники требуются соответствующие детали. При их изготовлении собственными силами постоянные затраты на содержание оборудования составят 150 000 руб./год, а переменные расходы на единицу продукции – 120 руб./ед. Готовые детали можно в неограниченном количестве приобрести по цене 140 руб./ед.</p> <p>1. Определить, при какой годовой потребности выгоднее покупать готовые детали.</p> <p>2. Определить, при какой годовой потребности выгоднее производить детали самостоятельно.</p> <p><b>Задача 3.</b> Для вывода фирмы из кризисного состояния предлагаются два варианта диверсификации с соответствующими</p>	

Показатели	Вариант диверсификации, тыс. руб.									
	1					2				
Сумма дохода (Сд)	40	45	50	55	60	20	40	50	70	80
Вероятность её получения (доля от 1) (В)	0,1	0,2	0,4	0,2	0,1	0,1	0,1	0,4	0,3	0,1

1. Произвести выбор варианта исходя из максимизации прибыли.  
2. Произвести выбор варианта исходя из минимизации риска.

**Задача 4.** В «высокий» сезон чаще, чем обычно, бывает, что заявка туриста не подтверждается, и приходится вновь подбирать подходящий тур – иногда до трех и более раз подряд. А значит, необходимо снова и снова приглашать туриста в офис и перезаключать договор в надежде, что на этот раз бронь подтвердят. Но если клиент слишком занят и не может подъехать в офис, то частенько менеджеры турфирм идут на риск: по устной просьбе клиента, высказанной в телефонном разговоре, они самостоятельно без его присутствия подбирают альтернативный вариант отдыха, согласовывают его с покупателем по телефону и бронируют. Чаще всего такие ситуации развиваются мирно, но иногда после подтверждения брони турист, вместо того чтобы оплатить тур, отказывается от поездки или выдвигает условия сделать скидку 50%.

Ситуация осложняется тем, что до даты вылета остается чуть более недели, а значит аннуляция предполагает 100% штраф. Данный клиент знает это и специально поставил фирму перед выбором: либо пойти ему на уступку и оплатить половину путевки, либо разругаться с клиентом, отменить бронь и выплачивать турагентству, заключившему договор с этим клиентом, туроператору полную стоимость «сгоревшей» путевки из своего кармана.

Как предотвратить подобную ситуацию в турфирме и что делать, если такое все же произошло?

## 8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

### Нормативно-правовые акты

- 1 ГОСТ Р ИСО 31000-2010 Менеджмент риска. Принципы и руководство - М.: Стандартинформ, 2012.
2. МСА 400 «Оценка рисков и внутренний контроль»
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]: федеральн. закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (с изм. и доп.) // Справочная система «Гарант»
4. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» [Электронный ресурс]: федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (с изм. и доп.) // Справочная система «Гарант»

5. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 06.10. 2008
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006) [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 27 ноября 2006 № 154н (с изм. и доп.) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».
7. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98) [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 25.11.1998 № 56н (с изм. и доп.) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».
8. Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010) [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 13.12.2010 № 167н (с изм. и доп.) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».
9. Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008) [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 29.04.2008 № 48н// Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».
10. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008) [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 06.10.2008 № 107н (с изм. и доп.) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

### **Основная литература**

1. Антонов Г. Д. Управление рисками организации [Электронный ресурс]: учебное пособие / Г. Д. Антонов. – Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2017. – 153 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/908034>.
2. Маховикова Г.А. Анализ и оценка рисков в бизнесе [Электронный ресурс]: учебник для академического бакалавриата / Г.А. Маховикова, Т.Г. Касьяненко. – Москва: Юрайт, 2018. – 381 с. – Режим доступа: <https://biblioonline.ru/book/0382D1EF-21BA-4CC6-8801-1586523B1BB7/analiz-i-ocenka-riskovv-biznese>.
3. Маховикова Г.А. Анализ и оценка рисков в бизнесе [Электронный ресурс]: учебник для академического бакалавриата / Г.А. Маховикова, Т.Г. Касьяненко. – Москва: Юрайт, 2018. – 381 с. – Режим доступа: <https://biblioonline.ru/book/0382D1EF-21BA-4CC6-8801-1586523B1BB7/analiz-i-ocenka-riskovv-biznese>.

### **Дополнительная литература**

4. Авдийский В.И. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов [Электронный ресурс]: учебное пособие / В.И. Авдийский [и др.]. – Москва: ИНФРА-М, 2017. – 203 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/563779>.
5. Шевелев А.Е. Риски в бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: учебное пособие / А.Е. Шевелев. – Москва: КноРус, 2017. – 303 с. – Режим доступа: <https://www.book.ru/book/154855>.
6. Серебрякова Т.Ю. Риски организации и внутренний экономический контроль: Монография/Серебрякова Т. Ю. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 111 с. - Режим доступа: <http://www.znanium.com>

### **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. Сайт Министерства Финансов РФ - [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
2. Сайт ФК-НОВОСТИ - [www.fcinfo.ru](http://www.fcinfo.ru)
3. Сайт Интерфакс - [www.interfax.ru](http://www.interfax.ru)
4. Сайт Коммерсантъ - [www.kommersant.ru](http://www.kommersant.ru)
5. Сайт РосБизнесКонсалтинг - [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru)

6. Сайт Ведомости - [www.vedomosti.ru](http://www.vedomosti.ru)
7. Сайт Консультант Плюс – [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
8. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>  
(<http://library.fa.ru/files/elibfa.pdf>)
9. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru/>
10. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
11. Периодические издания Университета в электронном виде  
[http://library.fa.ru/res\\_mainres.asp?cat=efa](http://library.fa.ru/res_mainres.asp?cat=efa)
12. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniy.com>
13. Деловая онлайн библиотека» издательства «Альпина Паблишер»  
<http://lib.alpinadigital.ru/ru/library>
14. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru> Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru/>

#### **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Основными видами самостоятельной учебной деятельности обучающихся по освоению дисциплины являются:

- 1) Предварительная подготовка к аудиторным занятиям (лекциям, семинарам, практическим занятиям). Такая подготовка предполагает изучение учебной программы дисциплины, установление связи с ранее полученными знаниями, выделение наиболее значимых и актуальных проблем, на изучение которых следует обратить особое внимание, подготовку сообщений и докладов по темам семинаров учебной дисциплины;
- 2) Самостоятельная работа при прослушивании лекций, осмысление учебной информации, сообщаемой преподавателем, ее обобщение и краткая запись, а также своевременная доработка конспектов лекций;
- 3) Подбор, изучение, анализ рекомендованных информационных источников по темам учебной дисциплины;
- 4) Выяснение наиболее сложных вопросов и их уточнение во время консультаций;
- 5) Написание контрольной работы и расчетно-аналитической работы, при этом необходимо использовать нормативные документы Финансового университета;
- 6) Подготовка к экзамену.
- 7) Выполнение собственных научных исследований, участие в научных исследованиях, проводимых в масштабе кафедры, филиала или университета;
- 8) Систематическое изучение периодической печати, научных монографий, поиск и анализ дополнительной информации по учебной дисциплине.

#### **Методические указания по написанию расчетно-аналитической работы**

Цель расчетно-аналитической работы – закрепить изученный теоретический материал по дисциплине, развить навыки практического использования и самостоятельного исследования статистических показателей и зависимостей. При выполнении расчетно-аналитической работы студент должен продемонстрировать теоретические знания по дисциплине «Статистика», практические навыки расчета статистических показателей, их анализа, умение аргументированно делать выводы по произведенным расчетам, способность

владения компьютерной техникой и пакетами статистического анализа. Расчетно-аналитическая работа должна быть выполнена и представлена для рецензирования в срок, установленный графиком учебного процесса. Результатом рецензирования расчетно-аналитической работы преподавателем является зачет. При наличии недочетов, отмечаются имеющиеся недостатки и расчетно-аналитическая работа возвращается студенту на доработку. После устранения ошибок расчетно-аналитическая работа передается преподавателю для повторного рецензирования. Правильно выполненная расчетно-аналитическая работа является допуском к экзамену.

### **Методические указания по написанию контрольной работы**

Контрольная работа является одной из форм аудиторной и внеаудиторной самостоятельной работы студентов по дисциплинам (модулям) трудоемкостью от 3 зачетных единиц, реализуемая в письменном виде, в том числе с использованием информационных технологий.

Контрольная работа отражает степень освоения студентами учебного материала конкретных разделов (тем) дисциплин (в форме развернутых ответов по вопросам раскрытия понятий, выполнения упражнений, решения практических задач и др.).

Цель контрольной работы, содержащей комплект заданий – овладение студентами навыками решения типовых расчетных или ситуационных задач, формирование учебно-исследовательских навыков, закрепление умений самостоятельно работать с различными источниками информации.

Содержание заданий контрольных работ должно охватывать основной материал соответствующих разделов (тем) дисциплин. Контрольные задания разрабатываются по многовариантной системе. Варианты контрольных работ должны быть равноценны по объему и сложности.

Содержание заданий контрольных работ и требования к их выполнению разрабатываются преподавателем дисциплины и содержатся в рабочей программе дисциплины. Подготовка контрольной работы осуществляется под методическим руководством преподавателя, ведущего семинарские занятия по соответствующей дисциплине.

Требования к выполнению контрольной работы:

- четкость и последовательность изложения материала;
- наличие обобщений и выводов, сделанных на основе изучения информационных источников по данной теме;
- правильность и в полном объеме решение имеющихся в задании практических задач;
- использование современных способов поиска, обработки и анализа информации;
- самостоятельность выполнения работы.

Требования к оформлению работы:

- объем контрольной работы – не более 6 страниц машинописного текста (исключение: таблицы, графики, схемы и пр.);
- список использованных источников;
- титульный лист.

Оценка контрольных работ студентов проводится в процессе текущего контроля успеваемости студентов.

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

При осуществлении образовательного процесса обучающимися и профессорско-преподавательским составом используются: программное обеспечение, информационно-справочные системы, электронные библиотечные системы.

### **11.1 комплект лицензионного программного обеспечения:**

1. Windows Microsoft office
2. Антивирусная защита ESET NOD32

### **11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**

- Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
- Аналитическая система Bloomberg Professional.
- SPSS Statistics (Statistical Package for the Social Sciences—статистический пакет для социальных наук).
- базы данных Росстата: ЦБСД, ЕМИСС, ССРД МВФ
- Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>
- Система комплексного раскрытия информации «СКРИН» <http://www.skrin.ru/>

### **11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации**

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации не предусмотрены.

## **12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Для осуществления образовательного процесса в рамках дисциплины необходимо наличие специальных помещений.

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения лекций, семинарских и практических занятий, выполнения курсовых групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Проведение лекций и семинаров в рамках дисциплины осуществляется в помещениях:

- оснащенных демонстрационным оборудованием;
- оснащенных компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет»;
- обеспечивающих доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

Специальные помещения должны быть укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.