

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
ФГБОУ ВО «КАБАРДИНО-БАЛКАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ им. Х.М. БЕРБЕКОВА (КБГУ)»

Институт информатики, электроники и робототехники


Кафедра «Управление качеством»

СОГЛАСОВАНО

Руководитель ОПОП  О.В. Исламова

« 31 » 08 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор института  Р.М. Ташев

« 31 » 08 2023 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Риск - менеджмент»

Направление подготовки
27.04.02 Управление качеством

Магистерская программа «Системы менеджмента качества»

Квалификация (степень) выпускника
Магистр

Форма обучения
Очная

Нальчик 2023

Рабочая программа предназначена для преподавания дисциплины, относящейся к части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1 студентам направления 27.04.02 Управление качеством очной формы обучения в 3 семестре

Рабочая программа составлена с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 27.04.02 Управление качеством (уровень магистратуры)», утверждённого приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «11» августа 2020 г. № 947

Содержание

	с.
1 Цели и задачи освоения дисциплины.....	4
2 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО.....	4
3 Требования к результатам освоения содержания дисциплины.....	4
4 Содержание и структура дисциплины (модуля).....	5
5 Образовательные технологии.....	10
6 Фонд оценочных средств для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации.....	18
7 Учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля).....	21
8 Материально-техническое обеспечение дисциплины.....	23
9 Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.....	23

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Целью преподавания дисциплины является формирование у студентов устойчивых знаний о методах оценки, анализа и управления рисками, а также умений и навыков использования этих инструментов в процессе управления организацией.

Основные **задачи** изучения дисциплины:

- Изучение основных задач специалистов по качеству в области управления рисками предприятий различных областей промышленности и сферы услуг
- Освоение и получение знаний и умений в области технологии и организации управления рисками в рамках действующих или формирующихся систем менеджмента
- Формирование навыков работы в области менеджмента рисков

2 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Риск - менеджмент» относится к обязательной части блока 1 учебного плана магистерской программы «Системы менеджмента качества» очной формы обучения по направлению подготовки 27.04.02 Управление качеством.

Дисциплина преподается посредством чтения лекций и проведения практических занятий.

На лекциях излагаются материалы теоретического и методического характера, обобщающие опыт применения статистических методов в управлении качеством продукции.

Практические занятия обеспечивают практическое освоение лекционного материала, развитие умения и навыков работы с инновационным предприятием, развитие у студентов самостоятельности и творческого подхода, освоение принципов и методов обеспечения качества в современном общественном производстве, правил применения современных методов контроля и управления процессами.

3 Требования к результатам освоения содержания дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций и индикаторов достижения в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП ВО по данному направлению подготовки:

УК – 1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий

УК – Б.1.1 Использует системный подход для критической оценки проблемных ситуаций и разработки стратегии действий

ОПК – 7 Способен оценивать и управлять рисками в системах обеспечения качества

ОПК – Б.7.1 Осуществляет процесс оценки и управления рисками

ОПК – Б.7.2 Использует знания в области управления рисками в профессиональной деятельности

ПС «СПЕЦИАЛИСТ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ»

ПКС – 6 Способен разрабатывать и внедрять интегрированную систему управления рисками

ПКС – Б.6.1 Создаёт единую методологию построения системы управления рисками (политик, стандартов, регламентов, планов внедрения системы управления рисками)

ПКС – Б.6.2 Организует процесс внедрения стандартов, политик, процедур и методов управления рисками

ПКС – Б.6.3 Организует процесс оценки и мониторинга рисков и разрабатывает план мероприятий по управлению рисками

4 Содержание и структура дисциплины (модуля)

4.1 Содержание дисциплины

№ разде ла	Наименование раздела	Содержание раздела	Формируемая компетенция (часть компетенции)	Оценочные средства
1	2	3	4	5
1	Понятие риск-менеджмента	Понятия риска, неопределенности, риск-менеджмента, отношение к риску, владелец риска, установление контекста, внешний и внутренний контекст, источник риска, события и последствия, классификация риска	УК – Б.1.1 ОПК – Б.7.1 ОПК – Б.7.2 ПКС – Б.6.1 ПКС – Б.6.2 ПКС – Б.6.3	Тестирование, коллоквиум, задачи для практического занятия, вопросы на зачете
2	Организация системы риск-менеджмента на предприятии	Система управления рисками на предприятии, обмен информацией и консультирование, определение ситуации, определение критериев риска, процесс управления рисками	УК – Б.1.1 ОПК – Б.7.1 ОПК – Б.7.2 ПКС – Б.6.1 ПКС – Б.6.2 ПКС – Б.6.3	Тестирование, коллоквиум, задачи для практического занятия, вопросы на зачете
3	Принципы и концепция риск-менеджмента	Принципы управления рисками, проект концепции риск-менеджмента, внедрение риск-менеджмента, мониторинг и анализ концепции, постоянное улучшение концепции	УК – Б.1.1 ОПК – Б.7.1 ОПК – Б.7.2 ПКС – Б.6.1 ПКС – Б.6.2 ПКС – Б.6.3	Тестирование, коллоквиум, задачи для практического занятия, вопросы на зачете
4	Оценка риска	Методы оценки рисков, диагностика рисков, спектр рисков, карта рисков, методология ранжирования блоков/факторов риска, построение карты безразличия, построение кривых безразличия, идентификация риска, анализ риска, определение степени риска. Конкурентная разведка.	УК – Б.1.1 ОПК – Б.7.1 ОПК – Б.7.2 ПКС – Б.6.1 ПКС – Б.6.2 ПКС – Б.6.3	Тестирование, коллоквиум, задачи для практического занятия, вопросы на зачете
5	Обработка риска	Выбор опций обработки риска, подготовка и внедрение планов обработки риска, мониторинг и анализ, запись процессов риск менеджмента, методы воздействия на риск	УК – Б.1.1 ОПК – Б.7.1 ОПК – Б.7.2 ПКС – Б.6.1 ПКС – Б.6.2 ПКС – Б.6.3	Тестирование, коллоквиум, задачи для практического занятия, вопросы на зачете
6	Разработка программы управления	Цикличность процедур управления рисками. Система управления рисками в	УК – Б.1.1 ОПК – Б.7.1 ОПК – Б.7.2	Тестирование, коллоквиум, задачи для

рисками организации.	организации. управления рисками в организации. Программа непрерывного управления рисками. Матрица рисков. Паспорт рисков. Реестр рисков	Структуры рисками в Программа управления рисками.	ПКС – Б.6.1 ПКС – Б.6.2 ПКС – Б.6.3	практического занятия, вопросы на зачете
-------------------------	---	---	---	---

4.2 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 часов) для ОФО.

Вид работы	Трудоемкость дисциплины
	3 семестр
Общая трудоемкость	144
Аудиторная (контактная) работа:	51
<i>Лекции (Л)</i>	17
<i>Практические занятия (ПЗ)</i>	34
<i>Лабораторные работы (ЛР)</i>	
Самостоятельная работа (СР):	84
<i>Эссе (Э)</i>	
Самостоятельное изучение разделов	54
Контрольная работа (К)	
Самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к лабораторным и практическим занятиям, коллоквиумам, рубежному контролю и т.д.),	30
Контроль	9
Вид итогового контроля (зачет, экзамен)	Зачет

4.3 Лекционные занятия

№	Тема
1	Понятие риск-менеджмента
2	Организация системы риск-менеджмента на предприятии
3	Принципы и концепция риск-менеджмента
4	Оценка риска
5	Обработка риска
6	Разработка программы управления рисками организации.

4.4 Практические занятия

№ занятия	Тема
1	3
1	Понятие риск-менеджмента
2	Организация системы риск-менеджмента на предприятии
3	Принципы и концепция риск-менеджмента
4	Оценка риска
5	Обработка риска
6	Разработка программы управления рисками организации.

4.5 Курсовая работа

Курсовой проект не предусмотрен учебным планом

4.6 Самостоятельное изучение разделов дисциплины

№ пп	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение
1	Особенности учета риска ликвидности. Виды учета риска ликвидности.
2	Методы учета операционных рисков. Организация учета операционных рисков.
3	Анализ стратегических рисков предприятия. Структура стратегического плана. Проекты и программы учета рисков. Особенности расчета.
4	Принципы и примеры расчета рисковей стоимости. Состав производственных факторов риска. Способы согласования рисков.

5 Оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

5.1. Оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Задача № 1.

Партию товара, которая была куплена за 200 тыс. руб., торговая фирма собирается на предстоящих торгах продать значительно дороже и получить в результате этого прибыль.

Однако существует риск, что слишком высокая продажная цена замедлит, или вообще остановит реализацию данной партии товара, и фирма вместо прибыли получит одни убытки. По мнению экспертов фирмы, вероятность продажи товара по цене выше 400 тыс. руб. вообще равна нулю.

В то же время снижение продажной цены ради ускорения процесса реализации также должно иметь разумные пределы. Продажа данной партии товара по цене ниже 200 тыс. руб. принесет торговой фирме прямые убытки.

Убытки от долгого хранения товаров на складе могут составить до 10% цены их приобретения.

Какой уровень продажной цены за данную партию товара на предстоящих торгах можно считать в таких условиях оптимальным?

Задача № 2.

Обществу с ограниченной ответственностью «Сатурн» необходимо оценить риск того, что покупатель не оплатит товар в срок при заключении договора поставки продукции. Исходные данные для анализа сведены в таблицу, при этом сделки с данными партнерами ООО «Сатурн» заключались в течение 12 месяцев.

Таблица 2.1.

Срок оплаты счета покупателем

Месяцы		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Срок оплаты дн.	Фирма А	70	58	58	70	80	40	70	40	58	80	40	58
	Фирма Б	50	63	32	89	68	89	32	50	68	50	68	89

Перед фирмой стоит задача: определить средний срок оплаты счета в анализируемом периоде каждым покупателем и риск неоплаты счета.

Задача № 3.

Определите вероятность банкротства предприятия исходя из данных годовой отчетности фирмы.

Таблица 3.1. Данные для анализа баланса предприятия

Показатель	Абсолютная величина, тыс. руб.	
	на начало периода	на конец периода
1	2	3
Внеоборотные активы	13500	16600
Оборотные активы	11800	14400
Запасы	4500	6700
Дебиторская задолженность более года	1000	1500
Дебиторская задолженность менее года	3000 0	4000 0
Краткосрочные финансовые вложения	3000	2000
Денежные средства	300	200
Прочие оборотные активы	25300 2	31000 3
Баланс		
1		
Капитал и резервы	15000	18000
Долгосрочные обязательства	4500	4500
Краткосрочные обязательства	5800	8500
Заемные средства	1000	1500
Кредиторская задолженность	4700	6700
Прочие Краткосрочные обязательства	100	300
Баланс	25300	31000

Задача № 4.

Определите величину риска банкротства предприятия на основе анализа его финансового состояния.

Таблица 4.1.

Показатель, тыс. руб.	На начало года	На конец года
Внеоборотные активы Нематериальные активы	13500 0	16600 0
Основные средства	12000	15000 1600
Долгосрочные финансовые вложения	1500	12400
Оборотные активы	8000	7300
Запасы	4500	4000
Сырье и материалы	2000	2000
Затраты в незавершенном производстве	1200	600 0
Готовая продукция	700 0	200
Товары отгруженные	100	500
Расходы будущих периодов	500	1000
Другие затраты	600	2200 100
Дебиторская задолженность более года	1400 200	1500
Дебиторская задолженность менее года	1100	300
Краткосрочные финансовые вложения	200	31000
Денежные средства	23500	18000
Прочие оборотные активы Баланс	15000	4500
Капитал и резервы	4500	
Долгосрочные обязательства		1500
Краткосрочные обязательства Заемные средства	1000	
Кредиторская задолженность		31000
Прочие Краткосрочные обязательства Баланс	23500	

Таблица 4.2.

Данные отчета о финансовых результатах предприятия

Показатель, тыс. руб.	На начало года	На конец года
Выручка от реализации продукции (работ, услуг)		
Себестоимость продукции	26000	27500
Коммерческие расходы	12000	17500
Управленческие расходы	500	500
Прибыль от реализации	200	300
Внереализационные доходы	13300 0	9200 0
Результат от прочей реализации	0	0
Прибыль (убыток) отчетного периода	13300	9200

Задача № 5.

Спрогнозируйте вероятность банкротства предприятия на основе анализа структуры его баланса. Рассчитайте коэффициент восстановления (или утраты) его платежеспособности и сделайте соответствующие выводы.

Таблица 5.1.

Показатель, тыс. руб.	На начало года	На конец года
1	2	3
Внеоборотные активы Нематериальные активы	41000	47500
Основные средства		
Долгосрочные финансовые вложения		
Оборотные активы		
Запасы	38000	212400
Сырье и материалы	11200	78500
Затраты в незавершенном производстве	6500 700	64500 1800
Готовая продукция	2600	11000
Товары отгруженные	300	50
Расходы будущих периодов	100	600
Другие затраты		
Дебиторская задолженность более года	600	1000
Дебиторская задолженность менее года	14000	92000 1000
Краткосрочные финансовые вложения	2000	25100
Денежные средства	8700	2000
Прочие оборотные активы	200	259900
Баланс	79000	
1	2	3
Капитал и резервы	44200 100	76000
Долгосрочные обязательства	34700	100
Краткосрочные обязательства Заемные средства	4000	183800
Кредиторская задолженность	30500	50000
Прочие Краткосрочные обязательства Баланс	79000	133500
		259900

Задача № 6.

Определите вероятность банкротства предприятия исходя из данных годовой отчетности фирмы.

Таблица 6.1.

Показатель, тыс. руб.	На начало года	На конец года
1	2	3
Внеоборотные активы Нематериальные активы	13500 0	16600 0
Основные средства	12000	15000 1600
Долгосрочные финансовые вложения	1500	12400
	8000	

Оборотные активы	4500	7300
Запасы	2000	4000
Сырье и материалы	1200	2000
Затраты в незавершенном производстве	700 0	600 0
Готовая продукция	100	200
Товары отгруженные	500	500
Расходы будущих периодов	600	1000
Другие затраты	1400	2200
Дебиторская задолженность более года		
Дебиторская задолженность менее года	200	100
Краткосрочные финансовые вложения	1100	1500
Денежные средства	200	300
Прочие оборотные активы		
Баланс	23500	31000
1	2	3
Капитал и резервы	15000	18000
Долгосрочные обязательства	4500	4500
Краткосрочные обязательства Заемные средства	1000	1500
Кредиторская задолженность		
Прочие Краткосрочные обязательства	23500	31000
Баланс		

Таблица 6.2. Данные отчета о финансовых результатах предприятия

Показатель, тыс. руб.	На начало года	На конец года
1	2	3
Выручка от реализации продукции (работ, услуг)	26000	27500
Себестоимость продукции	12000	17500
	500	500
1	2	3
Коммерческие расходы	200	300
Управленческие расходы	13300 0	9200 0
Прибыль от реализации	0	0
Внереализационные доходы	13300	9200
Результат от прочей реализации		
Прибыль (убыток) отчетного периода		

Задача № 7.

Оцените вероятность банкротства предприятия, используя данные таблицы и агрегированного баланса.

Таблица 7.1. Данные отчета о финансовых результатах предприятия

Показатель	Значение
Выручка от реализации, млн. руб.	2700
Проценты по кредитам и займам, млн. руб.	54
Налогооблагаемая прибыль, млн. руб.	180
Рыночная цена акции, руб.: Обыкновенной	25,7
Привилегированной	90,3
Число размещенных обыкновенных акций, млн. шт.	50
Число привилегированных акций, млн. шт.	1

Таблица 7.2.

Агрегированный баланс предприятия, млн. руб.

Актив	На конец года	Пассив	На конец года
I. Внеоборотные активы	1170	IV. Капитал и резервы	810
		В том числе	
		нераспределенная прибыль	108
		отчетного года	487
		прошлых лет	
II. Оборотные активы	630	V. Долгосрочные обязательства	720
III. Убытки	—	VI. Краткосрочные обязательства	270
Валюта баланса	1800	Валюта баланса	1800

Задача № 8.

Выберите наименее рисковый вариант вложения капитала по критерию математического ожидания.

Вариант	Результаты деятельности (прибыль)		
	1(0,3)	2(0,5)	3(0,2)
A	80	90	110
B	70	40	30
C	40	60	70

Задача № 9.

Предприятию предстоит выбрать лучший из четырех возможных инвестиционных проектов: ИП1, ИП2, ИП3 и ИП4. Для своего осуществления упомянутые проекты требуют вложения средств в размерах 300, 480, 560 и 750 млн. рублей и могут дать прибыль в размере 100, 250 и 320 и 400 млн. рублей.

Риск потери средств по этим проектам характеризуется вероятностями на уровне 12, 15, 25 и 20%, а возможная сумма убытка составляет соответственно 160, 200, 280 и 350 млн. рублей.

На основе математического метода анализа предпринимательского риска и расчета трех необходимых критериев, определите какой проект предпочтительнее и почему?

Задача № 10.

Выберите наименее рисковый вариант вложения капитала.

Данные для расчета. При вложении капитала в мероприятие А из 200 случаев прибыль 25 тыс. руб. была получена в 20 случаях, 30 тыс. руб. была получена в 80 случаях, прибыль 40 тыс. руб. была получена в 100 случаях. При вложении капитала в мероприятие Б из 240 случаев прибыль 30 тыс. руб. была получена в 144 случаях, прибыль 35 тыс. руб. была получена в 72 случаях, прибыль 45 тыс. руб. была получена в 24 случаях.

Задача № 11.

Рассчитать показатели средневзвешенной нормы дохода и показатели риска по каждому из трех вариантов, выбирая наиболее предпочтительный из них.

Состояние экономики	Вероятность	Варианты нормы дохода, %		
		1	2	3
Глубокий спад	0,1	4	7	7,7
Небольшой спад	0,15	4,1	7	7,9
Средний спад	0,4	6	7,9	9
Небольшой подъем	0,1	6	10	11
Мощный подъем	0,25	5,5	10,5	11

Задача №12.

Определить комплексную величину риска инвестирования средств каждого из 3-х отдельных регионов и выбрать более приемлемый из них, оценивая следующие данные (в млрд. руб.):

Наименование	1 вариант	2 вариант	3 вариант
Размер инвестируемых средств в строительство трубопровода	100	150	120
Вероятность аварий вследствие ошибок проектирования	0,02	0,01	0,01
Вероятность наступления стихийных бедствий	0,1	0,2	0,15
Вероятность недостаточной квалификации обслуживающего персонала	0,05	0,05	0,1
Предполагаемая степень ущерба в результате стихийных бедствий, % от стоимости строительства	50	75	75
Предполагаемая степень ущерба в результате недостаточной квалификации обслуживающего персонала, % от стоимости строительства	10	15	10
Предполагаемая степень ущерба вследствие ошибок проектирования, % от стоимости строительства	50	100	100

Тесты:

В рамках балльно-рейтинговых мероприятий студент трижды проходит тестирование на компьютере. В зависимости от процента правильных ответов компьютер выставляет от 0 до 6 баллов. Образцы тестовых заданий, приведены ниже.

Риск определяется как:

- Подверженность возможности ущерба или потери
- Подверженность возможности прибыли или выигрыша

2. Производственный риск это:

а) возможные потери, возникающие в процессе производства и связанные с простоями оборудования, недоиспользованием производственных мощностей, потерями рабочего времени, платы

б) вероятный ущерб или потери, возникающие в процессе коммерческой деятельности и связанные с непредвиденным повышением закупочных цен, снижением цен реализации, масштаба коммерческой операции

с) это возможные потери в процессе купли-продажи, обращение финансовых средств (денежных сумм, валюты, ценных бумаг), осуществления платежных и банковских операций

д) риск связан с возможными потерями и затратами по восстановлению здоровья и компенсацией близким пострадавших в результате производственных аварий, загрязнения окружающей среды, профессиональных заболеваний персонала и т.д.

е) риск учитывает возможные прямые и косвенные потери вследствие падения престижа фирмы и ее продукции, снижения авторитета руководства, конфликтов и неблагоприятного морального климата в коллективе.

ф) риск определяет возможный ущерб, причиняемый движимому и недвижимому имуществу организации (оборудованию, зданиям, транспортным средствам, системам коммуникаций, продукции) вследствие хищений, производственных аварий, стихийных бедствий, диверсионных актов, военных действий и т.д

г) риск связан с вероятными потерями, причиняемыми производственной и коммерческой деятельности, имуществу и активам фирмы, ее престижу и персоналу в результате изменения правительственной политики, смены социальной системы.

3. Финансовый риск это:

а) возможные потери, возникающие в процессе производства и связанные с простоями оборудования, недоиспользованием производственных мощностей, потерями рабочего времени, платы

б) вероятный ущерб или потери, возникающие в процессе коммерческой деятельности и связанные с непредвиденным повышением закупочных цен, снижением цен реализации, масштаба коммерческой операции

с) это возможные потери в процессе купли-продажи, обращение финансовых средств (денежных сумм, валюты, ценных бумаг), осуществления платежных и банковских операций

д) риск связан с возможными потерями и затратами по восстановлению здоровья и компенсацией близким пострадавших в результате производственных аварий, загрязнения окружающей среды, профессиональных заболеваний персонала и т.д.

е) риск учитывает возможные прямые и косвенные потери вследствие падения престижа фирмы и ее продукции, снижения авторитета руководства, конфликтов и неблагоприятного морального климата в коллективе.

ф) риск определяет возможный ущерб, причиняемый движимому и недвижимому имуществу организации (оборудованию, зданиям, транспортным средствам, системам коммуникаций, продукции) вследствие хищений, производственных аварий, стихийных бедствий, диверсионных актов, военных действий и т.д

г) риск связан с вероятными потерями, причиняемыми производственной и коммерческой деятельности, имуществу и активам фирмы, ее престижу и персоналу в результате изменения правительственной политики, смены социальной системы.

4. Моральный риск это:

а) возможные потери, возникающие в процессе производства и связанные с простоями оборудования, недоиспользованием производственных мощностей, потерями рабочего времени, платы

б) вероятный ущерб или потери, возникающие в процессе коммерческой деятельности и связанные с непредвиденным повышением закупочных цен, снижением цен реализации, масштаба коммерческой операции

с) это возможные потери в процессе купли-продажи, обращение финансовых средств (денежных сумм, валюты, ценных бумаг), осуществления платежных и банковских операций

д) риск связан с возможными потерями и затратами по восстановлению здоровья и компенсацией близким пострадавших в результате производственных аварий, загрязнения окружающей среды, профессиональных заболеваний персонала и т.д.

е) риск учитывает возможные прямые и косвенные потери вследствие падения престижа фирмы и ее продукции, снижения авторитета руководства, конфликтов и неблагоприятного морального климата в коллективе.

ф) риск определяет возможный ущерб, причиняемый движимому и недвижимому имуществу организации (оборудованию, зданиям, транспортным средствам, системам коммуникаций, продукции) вследствие хищений, производственных аварий, стихийных бедствий, диверсионных актов, военных действий и т.д

г) риск связан с вероятными потерями, причиняемыми производственной и коммерческой деятельности, имуществу и активам фирмы, ее престижу и персоналу в результате изменения правительственной политики, смены социальной системы.

5. Политический риск это:

а) возможные потери, возникающие в процессе производства и связанные с простоями оборудования, недоиспользованием производственных мощностей, потерями рабочего времени, платы

б) вероятный ущерб или потери, возникающие в процессе коммерческой деятельности и связанные с непредвиденным повышением закупочных цен, снижением цен реализации, масштаба коммерческой операции

с) это возможные потери в процессе купли-продажи, обращение финансовых средств (денежных сумм, валюты, ценных бумаг), осуществления платежных и банковских операций

д) риск связан с возможными потерями и затратами по восстановлению здоровья и компенсацией близким пострадавших в результате производственных аварий, загрязнения окружающей среды, профессиональных заболеваний персонала и т.д.

е) риск учитывает возможные прямые и косвенные потери вследствие падения престижа фирмы и ее продукции, снижения авторитета руководства, конфликтов и неблагоприятного морального климата в коллективе.

ф) риск определяет возможный ущерб, причиняемый движимому и недвижимому имуществу организации (оборудованию, зданиям, транспортным средствам, системам коммуникаций, продукции) вследствие хищений, производственных аварий, стихийных бедствий, диверсионных актов, военных действий и т.д

г) риск связан с вероятными потерями, причиняемыми производственной и коммерческой деятельности, имуществу и активам фирмы, ее престижу и персоналу в результате изменения правительственной политики, смены социальной системы.

6. Наиболее вероятный риск по дисперсионному методу определяется:
- a) По формуле математического ожидания
 - b) По средневзвешенной из квадратов отклонений фактических доходов от ожидаемых (наиболее вероятных)
 - c) По формуле стандартного (среднеквадратического) отклонения
7. Для оценки абсолютной величины риска рассчитывается показатель:
- a) По формуле математического ожидания
 - b) По средневзвешенной из квадратов отклонений фактических доходов от ожидаемых (наиболее вероятных)
 - c) По формуле стандартного (среднеквадратического) отклонения
8. Безрисковая зона в интервальном методе:
- a) Область, в которой потери не ожидаются, они нулевые или отрицательные (вероятна прибыль)
 - b) Область, в которой принятое решение сохраняет свою экономическую целесообразность, то есть потери имеют место, но они не превышают величины ожидаемой прибыли
 - c) Возможные потери превышают величину ожидаемой прибыли и в максимуме могут привести к невозмещаемой потере всех средств, вложенных в дело
 - d) Область потерь, превосходящих критический уровень, которые в своем максимуме могут достигнуть величины, равной имущественному состоянию предпринимателя.
9. Зона критического риска в интервальном методе:
- a) Область, в которой потери не ожидаются, они нулевые или отрицательные (вероятна прибыль)
 - b) Область, в которой принятое решение сохраняет свою экономическую целесообразность, то есть потери имеют место, но они не превышают величины ожидаемой прибыли
 - c) Возможные потери превышают величину ожидаемой прибыли и в максимуме могут привести к невозмещаемой потере всех средств, вложенных в дело
 - d) Область потерь, превосходящих критический уровень, которые в своем максимуме могут достигнуть величины, равной имущественному состоянию предпринимателя.
10. Вероятность нулевых потерь прибыли в интервальном методе:
- a) Рискованность проекта будет оправданной в том случае, когда вероятность нулевых потерь максимальная для всех точек кривой риска (Bo_{max}), но меньше единицы
 - b) Риск считается оправданным, когда эта вероятность не превышает 0,1
 - c) Рискованность решений считается оправданной, если критическая вероятность не превышает 0,01
 - d) Рискованность решений считается оправданной, если критическая вероятность не превышает 0,001
 - e) вероятность не превышает 0,001

11. Вероятность критических потерь прибыли в интервальном методе:

- a) Рискованность проекта будет оправданной в том случае, когда вероятность нулевых потерь максимальная для всех точек кривой риска (Во max), но меньше единицы
- b) Риск считается оправданным, когда эта вероятность не превышает 0,1
- c) Рискованность решений считается оправданной, если критическая вероятность не превышает 0,01
- d) Рискованность решений считается оправданной, если критическая вероятность не превышает 0,001

12. В балансовом методе НЕ анализируется следующий показатель:

- a) Излишек/недостаток собственных средств предприятия
- b) Излишек/недостаток собственных средств предприятия, среднесрочных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат
- c) Излишек/недостаток общей величины основных источников формирования запасов и затрат
- d) Излишек/недостаток чистой прибыли предприятия

13. Область нормальной устойчивости в интервальном методе:

- a) Когда минимальная величина запасов и затрат соответствует безрисковой зоне
- b) Зона нормальной величины запасов и затрат
- c) Зона избыточной величины запасов и затрат
- d) Зона характеризуется затоваренностью готовой продукцией и низким спросом
- e) Зона чрезмерных запасов и затоваренность готовой продукции, грань банкротства

14. Область критического состояния в интервальном методе:

- a) Когда минимальная величина запасов и затрат соответствует безрисковой зоне
- b) Зона нормальной величины запасов и затрат
- c) Зона избыточной величины запасов и затрат
- d) Зона характеризуется затоваренностью готовой продукцией и низким спросом
- e) Зона чрезмерных запасов и затоваренность готовой продукции, грань банкротства

15. К методам снижения риска НЕ относят (2 ответа):

- a) Резервирование
- b) Администрирование
- c) Лимитирование
- d) Диверсификация
- e) Набор персонала
- f) Страхование
- g) Сбор дополнительной информации

16. Лимитирование как метод снижения риска это:

- a) Создание обособленного фонда возмещения возможных убытков в производственно-торговом процессе

- b) Установление лимита, то есть предельных сумм расходов, продаж, кредита, инвестиций, времени
- c) Выбор не одного, а нескольких вариантов действий, с тем чтобы минимизировать риск неудачного выбора
- d) Плата вознаграждения за риск в форме покупки страхового полиса

17. Страхование как метод снижения риска - это:

- a) Создание обособленного фонда возмещения возможных убытков в производственно-торговом процессе
- b) Установление лимита, то есть предельных сумм расходов, продаж, кредита, инвестиций, времени
- c) Выбор не одного, а нескольких вариантов действий, с тем чтобы минимизировать риск неудачного выбора
- d) Плата вознаграждения за риск в форме покупки страхового полиса

5.1. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация проходит в форме зачета в 3 семестре ОФО. На зачете студенту предлагается решить задачу и ответить на теоретический вопрос. На зачете студент может набрать максимум 30 баллов.

Вопросы к зачету

1. Сущность и функции риск- менеджмента.
2. Анализ рисков организации. Источники информации о рисках.
3. Методы идентификации рисков. Картографирование рисков организации.
4. Методы оценки рисков. Статистические методы оценки рисков: сравнительный анализ и условия применения.
5. Методы оценки рисков. Аналитические методы оценки рисков.
6. Экспертные методы оценки рисков. Получение индивидуальных и коллективных экспертных оценок: достоинства и недостатки применяемых методов.
7. Предпринимательские риски: сущность, понятие, методы оценки
8. Методы управления финансовыми рисками. Исследование факторов, влияющих на уровень финансовых рисков организации.
9. Кредитные риски. Роль доллара в современных международных валютных и кредитных отношениях.
10. Валютные риски. Мировой валютный рынок: современное состояние и перспективы развития. Мировая долларизация и ее место в глобализации.
11. Процентные риски. Влияние учетной ставки процента на экономическую активность.
12. Процентные риски в системе банковских рисков.
13. Выбор механизмов нейтрализации финансовых рисков.
14. Развитие аналитических методов оценки рисков в практике риск-менеджмента.
15. Основные методы нейтрализации финансовых рисков.
16. Методы оценки рисков: сравнительный анализ и условия применения.
17. Источники информации о рисках.
18. Роль современных международных валютных и кредитных отношениях.
19. Факторы, влияющие на уровень финансовых рисков организации.
20. Системные и аналитические методы оценки рисков.
21. Операционные риски: идентификация и оценка.

22. Выбор критерия управления операционными рисками.
23. Рыночные риски. Методы оценки и инструменты регулирования.
24. Риски ликвидности. Анализ денежных потоков организации как метод управления рисками ликвидности. Пути повышения ликвидности и платежеспособности организации.
25. Риски развития. Лидерство в снижении издержек и дифференциация. Поиск наиболее эффективного пути развития.
26. Инвестиционные риски. Оценка и управление рисками инвестиционного проекта.
27. Инвестиционные риски. Формирование инвестиционного портфеля с учетом риска.
28. Стратегические риски. Стратегическая безопасность. Проблемы и перспективы глобализации.
29. Страновые риски. Мировой экономический кризис и тенденции развития российской экономики.
30. Политические риски. Экономическая сущность.
31. Техногенные риски. Экономическая сущность.
32. Принятие решений в условиях неопределенности и риска.
33. Организация системы риск-менеджмента на предприятии.
34. Управление рисками в инновационных проектах.
35. Целевые установки риск-менеджмента
36. Стратегии риск-менеджмента производственного процесса
37. Характеристики решений в риск-менеджменте
38. Задачи и основные показатели риск-менеджмента
39. Расчет и анализ финансовых рисков
40. Расчет и анализ рисков в банковской сфере

6. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

6.1 Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

Контролируемые компетенции (часть компетенций)	Результаты обучения (объекты оценивания)	Оценочные средства
УК – Б.1.1 Использует системный подход для критической оценки проблемных ситуаций и разработки стратегии действий	Знать методы идентификации и анализа риска	Тестирование, коллоквиум, задачи для практического занятия, вопросы на зачете
	Уметь находить, распознавать и описывать природу риска и определять его уровень	Тестирование, коллоквиум, задачи для практического занятия, вопросы на зачете
	Владеть навыками анализа отчетности компании с целью идентификации и анализа риска	Тестирование, коллоквиум, задачи для практического занятия, вопросы на зачете
ОПК – Б.7.1 Осуществляет процесс оценки и управления рисками	Знать процесс определения степени риска	Тестирование, коллоквиум, задачи для практического занятия, вопросы на зачете
	Уметь сравнивать результаты анализа риска с критериями риска для определения того, можно ли принять величину риска	Тестирование, коллоквиум, задачи для практического занятия, вопросы на зачете
	Владеть навыками анализа операционной деятельности компании с целью идентификации и анализа риска	Тестирование, коллоквиум, задачи для практического занятия, вопросы на зачете

ОПК – Б.7.2 Использует знания в области управления рисками в профессиональной деятельности	Знать процесс обработки риска.	Тестирование, коллоквиум, задачи для практического занятия, вопросы на зачете
	Уметь определять направления модификации риска	Тестирование, коллоквиум, задачи для практического занятия, вопросы на зачете
	Владеть навыками систематизации и обработки результатов риск-анализа.	Тестирование, коллоквиум, задачи для практического занятия, вопросы на зачете
ПКС – Б.6.1 Создаёт единую методологию построения системы управления рисками (политик, стандартов, регламентов, планов внедрения системы управления рисками)	Знать принципы управления рисками	Тестирование, коллоквиум, задачи для практического занятия, вопросы на зачете
	Уметь формулировать политику и составлять план риск-менеджмента	Тестирование, коллоквиум, задачи для практического занятия, вопросы на зачете
	Владеть навыками определения общих намерений и направление организации по отношению к риск-менеджменту	Тестирование, коллоквиум, задачи для практического занятия, вопросы на зачете
ПКС – Б.6.2 Организует процесс внедрения стандартов, политик, процедур и методов управления рисками	Знать концепцию и процесс управления рисками	Тестирование, коллоквиум, задачи для практического занятия, вопросы на зачете
	Уметь составлять структуру управления рисками	Тестирование, коллоквиум, задачи для практического занятия, вопросы на зачете
	Владеть навыками определения подхода, компонентов менеджмента и ресурсов, применимых к управлению рисками	Тестирование, коллоквиум, задачи для практического занятия, вопросы на зачете
ПКС – Б.6.3 Организует процесс оценки и мониторинга рисков и разрабатывает план мероприятий по управлению рисками	Знать методы мониторинга и анализа принятых решений в области риск-менеджмента	Тестирование, коллоквиум, задачи для практического занятия, вопросы на зачете
	Уметь проводить оценку и идентификацию рисков	Тестирование, коллоквиум, задачи для практического занятия, вопросы на зачете
	Владеть навыками мониторинга и анализа результатов модификации риска	Тестирование, коллоквиум, задачи для практического занятия, вопросы на зачете

6.2 Шкала оценивания планируемых результатов обучения

6.2.1 Текущий и рубежный контроль

В рамках текущего и рубежного контроля по дисциплине студент может набрать до 70 баллов

Семестр	Шкала оценивания			
	0-35 баллов	36-50 баллов	51-60 баллов	61-70 баллов
3	Частичное посещение аудиторных занятий. Неудовлетворительно выполнение лабораторных и практических работ. Плохая подготовка к балльно-рейтинговым мероприятиям. Студент не допускается к промежуточной аттестации	Полное или частичное посещение аудиторных занятий. Частичное выполнение и защита лабораторных и практических работ. Выполнение контрольных работ, тестовых заданий на оценки «удовлетворительно».	Полное или частичное посещение аудиторных занятий. Полное выполнение и защита лабораторных и практических работ. Выполнение контрольных работ, тестовых заданий на оценки «хорошо».	Полное посещение аудиторных занятий. Полное выполнение и защита лабораторных и практических занятий. Выполнение контрольных работ, тестовых заданий на оценки «отлично».

6.2.2 Промежуточная аттестация

Оценка результатов освоения учебной дисциплины в 3 семестре проводится по следующей шкале, применяемой на зачете:

Семестр	Шкала оценивания	
	Не зачтено (36-60 баллов)	Зачтено (61-70 баллов)
3	Студент имеет 36-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на зачёте не ответил на теоретический вопрос и не решил задачу.	Студент имеет 36-45 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на зачете дал полный (частичный) ответ на теоретический вопрос и частично (полностью) выполнил практическое задание. Студент имеет 46-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на зачете дал полный ответ на один вопрос или выполнил практическое задание. Студенту, имеющему 61-70 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, выставляется отметка «зачтено» без сдачи зачёта.

Шкала соответствия рейтинговых оценок пятибалльным оценкам

Рейтинговая оценка (в баллах)	Оценка по пятибалльной шкале
91-100	«отлично»
81-90	«хорошо»
61-80	«удовлетворительно»
менее 61	«неудовлетворительно»

7 Учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля)

7.1. Основная литература.

1. Балдин, К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Балдин К. В. - Москва : Дашков и К, / ЭБС "Консультант студента", 2012.— 420 с.— Режим доступа: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394014598.html>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Функционально-стоимостный анализ в управлении качеством продукции и процессов жизненного цикла [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н.Г. Николаева, Е.В. Приймак. - Казань: Издательство КНИТУ, 2013. - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785788214689.html>
3. Управление качеством [Электронный ресурс]: учеб. пособие. / А.К. Ершов - М. : Логос, 2017. - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785987042259.html>
4. "Методы и модели информационного менеджмента [Электронный ресурс] : учеб. пособие /Д.В. Александров, А.В. Костров, Р.И. Макаров, Е.Р. Хорошева; под ред. А.В. Кострова. - М. : Финансы и статистика, 2007." - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785279030675.html>

7.2. Дополнительная литература.

5. Ельшин, Л. А. Финансовое обеспечение инновационной деятельности и управление рисками в НГХК : учебное пособие / Л. А. Ельшин, Е. А. Сергеева. - Казань : Издательство КНИТУ, - Текст : электронный // ЭБС "Консультант студента", 2013 – 164 с. Режим доступа: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785788214221.html>
6. Николаева Н. Г., Приймак Е. В., Функционально-стоимостный анализ в управлении качеством продукции и процессов жизненного цикла: учебное пособие - Издательство КНИТУ 2013 г. 204 страницы (ЭБС Книгафонд)
7. Солонин С. И., Метод гистограмм: учебное пособие - Директ-Медиа 2015 г. 99 страниц (ЭБС Книгафонд)
8. Солонин С. И., Метод контрольных карт: учебное пособие - Директ-Медиа 2015 г. 215 страниц (ЭБС Книгафонд)
9. Ефимов В.В. Средства и методы управления качеством: учебное пособие – 3-е изд. – М. КНОРУС, 2012 – 232 с.
10. Канне М., Иванов Б.В. Системы, методы и инструменты менеджмента качества. Учебное пособие. – Спб.: Питер, 2009. – 560 с.
11. Мишин В.М. Управление качеством. Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Менеджмент организации (061100) – 2-е изд. перераб. и доп.-М.. ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 463 с.
12. Салимова Т.А. Управление качеством. Учебник. Омега-Л, 2008 – 414 с.
13. Федюкин В.К. Управление качеством производственных процессов.: учебное пособие -2-е изд. , стер. – М.: КНОРУС, 2013.

7.3. Периодические издания.

1. Журнал «Качество образования».
2. Ежеквартальный научно-практический журнал «Качество. Инновации. Образование». / <http://www.quality-journal.ru/>
3. Журнал «Качество и ИПИ (CALS)-технологии».
4. Журнал «Стандарты и качество».
5. Журнал «Методы менеджмента качества».
6. Журнал «Методы оценки соответствия».
7. Журнал "Business Excellence".
8. Quality Management Journal – ежеквартальный журнал Американского общества по качеству (ASQ).
9. Journal of Quality Technology – регулярный ежеквартальный журнал ASQ, рассматривающий технические аспекты процессов контроля качества, надежности, а также связанных с ними дисциплин.
10. ISO Management Systems – регулярный журнал Международной организации по стандартизации (ISO)

7.4. Интернет-ресурсы.

- <http://lib.kbsu.ru> – Сайт библиотеки КБГУ
- <http://www.knigafund.ru> – электронная библиотека
- <http://deming.ru> – сайт Ассоциации Деминга.
- <http://www.inventech.ru> – сайт Центра креативных технологий.
- <http://www.iteam.ru/publications/quality/> – портал ITeam технологии корпоративного управления.
- <http://quality.eup.ru/> – сайт о менеджменте качества.
- <http://www.intalev.ru> – сайт компании «ИНТАЛЕВ» – международная группа компаний, специализирующаяся на разработке и внедрении современных информационных систем управления предприятием, повышении эффективности ведения бизнеса.
- <http://www.iso.org/iso/home.html> – сайт Международной организации по стандартизации.
- [http:// www.statsoft.ru](http://www.statsoft.ru).

7.5 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем

1. <http://www.diss.rsl.ru> – ЭБД РГБ - Электронные версии полных текстов диссертаций и авторефератов из фонда Российской государственной библиотеки
2. <http://www.scopus.com> – Sciverse Scopus издательства «Эльзевир. Наука и технологии». Реферативная и аналитическая база данных
3. <http://elibrary.ru> – Электронная библиотека научных публикаций.
4. <http://polpred.com> – Обзор СМИ России и зарубежья. Полные тексты + аналитика из 600 изданий по 53 отраслям
5. <https://www.gost.ru/portal/gost/home/standarts> - Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии
6. <http://www.consultant.ru/> - справочно-правовая система Консультант Плюс

7.6 Программное обеспечение современных информационно-коммуникационных технологий коммуникационных технологий

- Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах «Антиплагиат. Вуз 4.0», Модуль поиска текстовых заимствований «Объединенная коллекция 2020»
- Система оптического распознавания текста SETERE OCR для РЭД ОС Система оптического распознавания текста SETERE OCR для РЭД ОС
- Редактор изображений AliveColors Business
- Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный Russian Edition
- Пакет офисного программного обеспечения Р7-Офис.Профессиональный (Десктопная версия)
- Acrobat Pro DC for teams ALL Multiple Platforms Multi. European Languages Team Licensing Subscription Renewal Acrobat Pro DC for teams ALL Multiple Platforms Multi European Languages Team Licensing Subscription Renewal
- Программный пакет внутриорганизационного интранет-портала DeskWork Enterprise
- Программа архиватор 7zip,
- Web Browser – Firefox.

8 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Занятия по дисциплине проводятся в специальных помещениях (аудиториях) для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Аудитории укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа имеются демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия.

Для самостоятельной работы обучающихся имеются помещения, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

9 Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для студентов с ограниченными возможностями здоровья созданы специальные условия для получения образования. В целях доступности получения высшего образования по образовательным программам инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья университетом обеспечивается:

1. Альтернативная версия официального сайта в сети «Интернет» для слабовидящих;
2. Для инвалидов с нарушениями зрения (слабовидящие, слепые)
 - присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь, дублирование вслух справочной информации о расписании учебных занятий; наличие средств для усиления остаточного зрения, брайлевской компьютерной техники, видеоувеличителей, программ невидимого доступа к информации, программ-синтезаторов речи и других технических средств приема-передачи учебной информации в доступных формах для студентов с нарушениями зрения;
 - задания для выполнения на экзамене зачитываются ассистентом;
 - письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту обучающимся;
3. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху (слабослышащие, глухие):

- на зачете/экзамене присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);
- зачет/экзамен проводится в письменной форме;

4. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, созданы материально-технические условия обеспечивающие возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, объекту питания, туалетные и другие помещения университета, а также пребывания в указанных помещениях (наличие расширенных дверных проемов, поручней и других приспособлений).

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;
- по желанию студента экзамен проводится в устной форме.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.