

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гунько Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

Рабочая программа дисциплины

Б1.О.20.04 Риск-менеджмент

38.03.02 Менеджмент

Управление бизнесом

бакалавр

очная

1. Цель дисциплины

Целью освоения дисциплины «Риск-менеджмент» является формирование системы знаний, умений и навыков в области экономической оценки, организации и управления рисками, разработки экономически эффективных организационно-управленческих решений, нацеленных на повышение эффективности и результативности бизнеса.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ОПК-2 Способен осуществлять сбор, обработку и анализ данных, необходимых для решения поставленных управленческих задач, с использованием современного инструментария и интеллектуальных информационно-аналитических систем;	ОПК-2.2 Выбирает соответствующие содержанию профессиональных задач инструментарий обработки и анализа данных, используя современные инструментарий и интеллектуальные информационно-аналитические системы	знает Классификацию инструментов анализа данных, Принципы работы интеллектуальных информационно-аналитических систем, Методы статистического и интеллектуального анализа данных, Современные требования к информационному обеспечению риск-менеджмента умеет Обосновывать выбор инструментария, работать с современными информационно-аналитическими системами, применять методы статистического анализа, интерпретировать результаты анализа владеет навыками Выбора и настройки инструментария, Работы в BI-системах, Статистической обработки данных, Применения интеллектуальных методов, Подготовки аналитических материалов
ОПК-3 Способен разрабатывать обоснованные организационно-управленческие решения с учетом их социальной значимости, содействовать их реализации в условиях сложной и динамичной среды и оценивать их последствия;	ОПК-3.2 Разрабатывает обоснованные организационно-управленческие решения с учетом их социальной значимости, содействовать их реализации в условиях сложной и динамичной среды и оценивать их последствия	знает Методологию разработки управленческих решений, Методы анализа сложных и динамичных сред, Инструменты оценки последствий решений, Механизмы реализации решений умеет Анализировать проблемную ситуацию, разрабатывать альтернативные варианты решений, выбирать оптимальное решение, разрабатывать механизмы реализации владеет навыками Разработки обоснованных решений, Применения методов сценарного анализа, Управления реализацией решений, Корректировки решений
ПК-1 Способен анализировать бизнес-среду и данные,	ПК-1.1 Способен самостоятельно выявлять, собирать и	знает Нормативно-правовую базу управления рисками, Структуру и состав методической

определять масштаб работ, оценивать альтернативные решения с применением современных аналитических и коммуникационных инструментов	анализировать информацию о внутренних и внешних факторах деятельности организации, определять связи и зависимости между элементами данных, моделировать объем и границы работ	документации, Требования к оформлению методической документации, Требования к документированию процессов умеет Анализировать нормативные требования, разрабатывать структуру методической документации, разрабатывать классификаторы рисков, создавать шаблоны и формы документов владеет навыками Разработки Положения о системе управления рисками, Формирования Карты рисков организации, Создания Реестра рисков, Разработки методик оценки рисков, Разработки регламентов взаимодействия
ПК-1 Способен анализировать бизнес-среду и данные, определять масштаб работ, оценивать альтернативные решения с применением современных аналитических и коммуникационных инструментов	ПК-1.2 Способен анализировать альтернативы управленческих решений, оценивать ресурсы и эффективность, организовывать групповой выбор решения с использованием методов бизнес-анализа и коммуникативных технологий	знает умеет владеет навыками

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Риск-менеджмент» является дисциплиной обязательной части программы. Изучение дисциплины осуществляется в 7 семестре(-ах).

Для освоения дисциплины «Риск-менеджмент» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин:

Цифровая трансформация бизнеса и новые бизнес-модели (Управление бизнес-процессами)

Стратегический менеджмент (Управление бизнес-процессами)

Цифровые технологии в профессиональной деятельности

Проектная работа

Гибкие навыки менеджера

Производственная практика

Расчетно-аналитические методы и модели

Высшая математика (Расчетно-аналитические методы и модели)

Методы оптимальных решений (Расчетно-аналитические методы и модели)

Бизнес-планирование (Управленческие технологии)

Экономика организации (Экономическое сопровождение бизнеса)

Информационные технологии (Цифровые технологии в профессиональной деятельности)

ESG-трансформация (ESG модуль)

Анализ данных (Расчетно-аналитические методы и модели)

Проектная деятельность (Проектная работа)

Системный анализ в управлении (Расчетно-аналитические методы и модели)

Прогнозирование в управлении (Расчетно-аналитические методы и модели)

Теория организации (Управленческие технологии)

Разработка управленческих решений (Управленческие технологии)

1.1.	Понятия риск-менеджмента	7	6	2	4		6		Устный опрос, Контрольная работа, Реферат	ОПК- 2.2, ОПК- 3.2
1.2.	Классификация и виды рисков	7	6	2	4		6		Тест, Контрольная работа	ОПК- 3.2, ПК- 1.1, ОПК- 2.2
1.3.	Методология риск-менеджмента	7	6	2	4		6		Устный опрос, Контрольная работа, Кейс- задача	ПК-1.1
1.4.	Контрольная точка №1	7	2		2		4	КТ 1	Контрольная работа	ОПК- 2.2, ОПК- 3.2, ПК- 1.1
1.5.	Процессный подход к изучению риск-менеджмента	7	6	2	4		6		Устный опрос, Контрольная работа, Деловая и/или ролевая игра	ОПК- 2.2, ПК- 1.1
1.6.	Аксиомы, законы и принципы риск-менеджмента	7	6	2	4		6		Устный опрос, Контрольная работа	ОПК- 3.2
1.7.	Управление кадровыми рисками в работе с персоналом организации	7	6	2	4		4		Тест, Контрольная работа	ОПК- 2.2, ОПК- 3.2
1.8.	Контрольная точка №2	7	2		2		4	КТ 2	Контрольная работа	ОПК- 2.2, ОПК- 3.2, ПК- 1.1
1.9.	Стратегия, политика и тактика риск-менеджмента	7	6	2	4		4		Устный опрос, Контрольная работа, Кейс- задача	ОПК- 2.2, ПК- 1.1
1.10.	Информационно-аналитическая система управления рисками	7	6	4	2		4		Устный опрос, Контрольная работа	ОПК- 3.2, ПК- 1.1
1.11.	Контрольная точка №3	7	2		2		4	КТ 3	Контрольная работа	ОПК- 2.2, ПК- 1.1
1.12.	Промежуточная аттестация	7							Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Тест	ОПК- 2.2, ОПК- 3.2, ПК- 1.1
	Промежуточная аттестация	Эк								
	Итого		144	18	36		54			
	Итого		144	18	36		54			

5.1. Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий

Тема лекции (и/или наименование раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий)/ (практическая подготовка)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка
Понятия риск-менеджмента	Вопрос 1: Сущность понятия «Риск». Неопределенность и риск Вопрос 2: Классификация рисков Вопрос 3: Система управления рисками (Риск-менеджмент) Вопрос 4: Основные этапы процесса управления риском (Алгоритм)	2/2
Классификация и виды рисков	Вопрос 1: Цели и принципы классификации рисков Вопрос 2: Чистые и спекулятивные риски как фундаментальное деление Вопрос 3: Классификация рисков по сферам проявления (функциональные виды рисков) Вопрос 4: Иные критерии классификации рисков (углубленная систематизация)	2/2
Методология риск-менеджмента	Вопрос 1: Методологические основы и принципы риск-менеджмента Вопрос 2: Процесс управления рисками (Этапы риск-менеджмента) Вопрос 3: Методы оценки рисков (Инструментарий анализа) Вопрос 4: Методы управления (воздействия) на риск	2/-
Процессный подход к изучению риск-менеджмента	Вопрос 1: Сущность процессного подхода в риск-менеджменте Вопрос 2: Этапы процесса управления рисками (Базовый цикл) Вопрос 3: Интеграция процесса управления рисками в систему управления организацией Вопрос 4: Стандартизация процессного подхода: обзор международных стандартов	2/-
Аксиомы, законы и принципы риск-менеджмента	Вопрос 1: Аксиомы риск-менеджмента (Фундаментальные постулаты) Вопрос 2: Законы риск-менеджмента (Объективные закономерности) Вопрос 3: Принципы риск-менеджмента (Основополагающие правила деятельности) Вопрос 4: Взаимосвязь аксиом, законов и принципов. Их прикладное значение	2/-
Управление кадровыми рисками в работе с персоналом организации	Вопрос 1: Сущность и классификация кадровых рисков Вопрос 2: Факторы возникновения кадровых рисков Вопрос 3: Процесс управления кадровыми рисками Вопрос 4: Методы и инструменты минимизации	2/-

	кадровых рисков	
Стратегия, политика и тактика риск-менеджмента	Вопрос 1: Стратегия риск-менеджмента: целеполагание и долгосрочное видение Вопрос 2: Политика риск-менеджмента: нормативная база и регламентация Вопрос 3: Тактика риск-менеджмента: операционные методы и инструменты Вопрос 4: Взаимосвязь стратегии, политики и тактики в единой системе риск-менеджмента	2/-
Информационно-аналитическая система управления рисками	Вопрос 1: Роль информации и аналитики в управлении рисками. Понятие ИАС Вопрос 2: Структура и основные компоненты информационно-аналитической системы Вопрос 3: Функциональные возможности ИАС в управлении рисками Вопрос 4: Внедрение и эффективность информационно-аналитических систем	4/-
Итого		18

5.2.1. Семинарские (практические) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме

Наименование раздела дисциплины	Формы проведения и темы занятий (вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка	
		вид	часы
Понятия риск-менеджмента	Фронтальный опрос по базовым понятиям (5-7 минут): Чем риск отличается от неопределенности? Что такое чистые и спекулятивные риски? Примеры. Перечислите 4 базовых метода воздействия на риск.	Пр	4/2/2
Классификация и виды рисков	студентам выдается список из 15-20 различных рисков событий (например: пожар на складе, падение курса рубля, банкротство поставщика, забастовка работников, снижение процентных ставок ЦБ, наводнение, появление нового конкурента). Задание: Распределить все события по двум основным классификациям: Чистые / Спекулятивные. Внешние (макроэкономические/политические) / Внутренние (микроуровень предприятия). Обсуждение: Проверка и аргументация принятых решений.	Пр	4/2/-

Методология риск-менеджмента	Фронтальный опрос по ключевым понятиям методологии: Назовите основные этапы процесса управления рисками. Чем качественный анализ рисков отличается от количественного? Перечислите четыре базовых метода воздействия на риск и приведите примеры.	Пр	4/2/4
Контрольная точка №1	Контрольная точка №1	Пр	2/-/2
Процессный подход к изучению риск-менеджмента	Ситуация: Студентам дается описание бизнес-процесса (например, «Процесс закупки сырья у иностранного поставщика» или «Процесс открытия новой торговой точки»). Задание: Выявить не менее 5 рисков, характерных для данного процесса. Заполнить первые колонки шаблона реестра рисков: «Наименование риска», «Описание риска (источник + событие)», «Факторы риска».	Пр	4/2/4
Аксиомы, законы и принципы риск-менеджмента	Фронтальный опрос: В чем суть закона соотношения риска и доходности? Что означает аксиома имманентности риска? Перечислите 3-4 ключевых принципа риск-менеджмента.	Пр	4/-/4
Управление кадровыми рисками в работе с персоналом организации	Что такое кадровые риски? Дайте определение. Назовите основные виды кадровых рисков (например, риски подбора, мотивации, лояльности, безопасности). Какие методы управления кадровыми рисками вы знаете?	Пр	4/-/-
Контрольная точка №2	Контрольная точка №2	Пр	2/-/-
Стратегия, политика и тактика риск-менеджмента	Дайте определение стратегии риск-менеджмента. Что такое политика управления рисками? Чем она отличается от стратегии? Что относится к тактическому уровню (инструментарий)?	Пр	4/-/-

Информационно-аналитическая система управления рисками	Что такое информационно-аналитическая система (ИАС) риск-менеджмента? Назовите основные компоненты ИАС. Какие задачи риск-менеджмента автоматизирует ИАС?	Пр	2/-/-
Контрольная точка №3	Контрольная точка №3	Пр	2/-/-
Итого			

5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Темы и/или виды самостоятельной работы	Часы
Обязательные понятия: Риск, неопределенность, риск-событие, фактор риска, чистый риск, спекулятивный риск, риск-менеджмент, ущерб, толерантность к риску.	6
Алгоритм работы: Изучить открытые источники (годовой отчет компании, раздел «Факторы риска», новости). Выявить 5-7 ключевых рисков, с которыми сталкивается данная компания. Провести классификацию каждого выявленного риска по минимум 3-4 Задание: На основе лекционного материала разработать подробную блок-схему или интеллект-карту, отражающую полный цикл риск-менеджмента.	6
Требования: В схеме должны быть выделены все этапы (идентификация, анализ и оценка, выбор методов, контроль), а также указаны возможные методы и инструменты на каждом этапе.	6
Контрольная точка №1	4
Основной фокус/назначение. Структура процесса (сходства и различия). Степень детализации этапов. принципов риск-менеджмента.	6
Требования: Схема должна включать все основные аксиомы (неопределенности, имманентности, приемлемости, субъективности), законы (соотношения риск-доходность, убывающей предельной полезности, диверсификации, больших чисел) и ключевые принципы	6

Группа рисков (по стадиям работы с персоналом: подбор, адаптация, мотивация, обучение, увольнение). Вид риска (конкретное проявление).	4
Контрольная точка №2	4
Стратегический уровень: Сформулировать миссию в области управления рисками и определить аппетит к риску (с обоснованием). Политический уровень: Составить краткий проект раздела политики «Распределение ролей и ответственности» (кто отвечает за управление рисками на разных уровнях).	4
Требования к схеме: Отобразить все основные компоненты: источники данных, хранилище, аналитический блок, блок визуализации и отчетности.	4
Контрольная точка №3	4

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

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Риск-менеджмент» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета. Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Риск-менеджмент».
2. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Риск-менеджмент».
3. Методические рекомендации по выполнению письменных работ (контрольная работа) (при наличии).
4. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения (при наличии)
5. Методические указания по выполнению курсовой работы (проекта) (при наличии).

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

№ п/п	Темы для самостоятельного изучения	Рекомендуемые источники информации (№ источника)		
		основная (из п.8 РПД)	дополнительная (из п.8 РПД)	метод. лит. (из п.8 РПД)
1	Понятия риск-менеджмента. Задание: На основе конспекта лекции и рекомендованной литературы составить словарь ключевых терминов. Обязательные понятия: Риск, неопределенность, риск-событие, фактор риска, чистый риск, спекулятивный риск, риск-менеджмент, ущерб, толерантность к риску. Форма отчетности: Письменный глоссарий (10-15 терминов) с определениями и примерами	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2	Л3.1, Л3.2
2	Классификация и виды рисков. Задание: Выбрать известную публичную компанию (например, ПАО «Газпром», ПАО «Сбербанк», ПАО «Аэрофлот» или любую другую). Алгоритм работы: Изучить открытые источники (годовой отчет компании, раздел «Факторы риска», новости). Выявить 5-7 ключевых рисков, с которыми сталкивается данная компания. Провести классификацию каждого выявленного риска по минимум 3-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2	Л3.1, Л3.3

	признакам (например: по сфере — финансовый, по характеру — спекулятивный, по уровню — макро-, по управляемости — слабоуправляемый).			
3	Методология риск-менеджмента. Задание: На основе лекционного материала разработать подробную блок-схему или интеллект-карту, отражающую полный цикл риск-менеджмента. Требования: В схеме должны быть выделены все этапы (идентификация, анализ и оценка, выбор методов, контроль), а также указаны возможные методы и инструменты на каждом этапе.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2	Л3.1
4	Контрольная точка №1. Контрольная точка №1	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2	Л3.1, Л3.3
5	Процессный подход к изучению риск-менеджмента. Задание: На основе открытых источников (краткие обзоры, статьи) провести сравнительный анализ двух основных стандартов риск-менеджмента: ISO 31000 и COSO ERM. Пункты для сравнения (оформить в виде таблицы): Полное название и разработчик. Основной фокус/назначение. Структура процесса (сходства и различия). Степень детализации этапов. Для каких организаций предпочтителен. Форма отчетности: Таблица сравнительного анализа и краткое резюме (0,5 страницы) о том, какой стандарт кажется более применимым для конкретного типа компаний (например, для промышленного предприятия vs. банка).	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2	Л3.1, Л3.3
6	Аксиомы, законы и принципы риск-менеджмента. Задание: На основе лекционного материала разработать иерархическую схему или интеллект-карту, отражающую взаимосвязь	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2	Л3.1, Л3.3

	аксиом, законов и принципов риск-менеджмента. Требования: Схема должна включать все основные аксиомы (неопределенности, имманентности, приемлемости, субъективности), законы (соотношения риск-доходность, убывающей предельной полезности, диверсификации, больших чисел) и ключевые принципы (интегрированности, непрерывности, информированности и др.). Желательно показать, как законы вытекают из аксиом, а принципы — из законов.			
7	Управление кадровыми рисками в работе с персоналом организации. Задание: На основе лекционного материала и дополнительной литературы разработать развернутый классификатор кадровых рисков. Структура таблицы: Группа рисков (по стадиям работы с персоналом: подбор, адаптация, мотивация, обучение, увольнение). Вид риска (конкретное проявление). Факторы возникновения (причины). Возможные последствия для организации. Требование: Указать не менее 3-4 рисков по каждой стадии.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2	Л3.1, Л3.2
8	Контрольная точка №2. Контрольная точка №2	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2	Л3.1, Л3.2
9	Стратегия, политика и тактика риск-менеджмента. Задание: Для гипотетической компании (выбрать одну из предложенных: стартап в сфере e-commerce, производственное предприятие, консалтинговое агентство) разработать: Стратегический уровень: Сформулировать миссию в области управления рисками и определить аппетит к риску (с обоснованием). Политический уровень: Составить краткий проект раздела политики «Распределение ролей и ответственности» (кто отвечает за	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2	Л3.1, Л3.2

	управление рисками на разных уровнях). Тактический уровень: Для одного из ключевых рисков компании (например, риск потери данных для e-commerce или риск поломки оборудования для производства) разработать план тактических мероприятий (3-4 пункта с указанием методов и ответственных).			
10	Информационно-аналитическая система управления рисками. Задание: На основе лекционного материала разработать структурную схему информационно-аналитической системы управления рисками для гипотетической организации. Требования к схеме: Отобразить все основные компоненты: источники данных, хранилище, аналитический блок, блок визуализации и отчетности. Показать информационные потоки между блоками. Указать, какие данные поступают из внешних и внутренних источников.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2	Л3.1, Л3.2
11	Контрольная точка №3. Контрольная точка №3	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2	Л3.1, Л3.2

7. Фонд оценочных средств (оценочных материалов) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Риск-менеджмент»

7.1. Перечень индикаторов компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	

7.2. Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине «Риск-менеджмент» проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её коррективке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающемуся.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Риск-менеджмент» проводится в виде Экзамен.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки «ЗАЧТЕНО», «НЕ ЗАЧТЕНО». (или «ОТЛИЧНО», «ХОРОШО», «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬ-

НО», «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» для дифференцированного зачета/экзамена)

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в университете применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения образовательной программы. Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очной формы обучения

Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций		Максимальное количество баллов
7 семестр			
КТ 1	Контрольная работа		10
КТ 2	Контрольная работа		10
КТ 3	Контрольная работа		10
Сумма баллов по итогам текущего контроля			30
Посещение лекционных занятий			20
Посещение практических/лабораторных занятий			20
Результативность работы на практических/лабораторных занятиях			30
Итого			100
№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижений компетенций	Максимальное количество баллов	Критерии оценки знаний студентов
7 семестр			
КТ 1	Контрольная работа	10	за оцененные на «отлично» ответы на поставленные преподавателем вопросы и наличие 80% правильных ответов на тестовые задания по всем темам дисциплины
КТ 2	Контрольная работа	10	за оцененные на «отлично» ответы на поставленные преподавателем вопросы и наличие 80% правильных ответов на тестовые задания по всем темам дисциплины
КТ 3	Контрольная работа	10	за оцененные на «отлично» ответы на поставленные преподавателем вопросы и наличие 80% правильных ответов на тестовые задания по всем темам дисциплины

Критерии и шкалы оценивания результатов обучения на промежуточной аттестации

При проведении итоговой аттестации «зачет» («дифференцированный зачет», «экзамен») преподавателю с согласия студента разрешается выставлять оценки («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «зачет») по результатам набранных баллов в ходе текущего контроля успеваемости в семестре по выше приведенной шкале.

В случае отказа – студент сдает зачет (дифференцированный зачет, экзамен) по приведенным выше вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (зачет, дифференцированный зачет, экзамен) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

При сдаче (зачета, дифференцированного зачета, экзамена) к заработанным в течение семестра студентом баллам прибавляются баллы, полученные на (зачете, дифференцированном зачете, экзамене) и сумма баллов переводится в оценку.

Критерии и шкалы оценивания ответа на экзамене

Сдача экзамена может добавить к текущей балльно-рейтинговой оценке студентов не более 20 баллов:

Содержание билета	Количество баллов
Теоретический вопрос №1	до 7
Теоретический вопрос №2	до 7
Задача (оценка умений и	до 6
Итого	20

Критерии оценки ответа на экзамене

Теоретические вопросы (вопрос 1, вопрос 2)

7 баллов выставляется студенту, полностью освоившему материал дисциплины или курса в соответствии с учебной программой, включая вопросы рассматриваемые в рекомендованной программой дополнительной справочно-нормативной и научно-технической литературы, свободно владеющему основными понятиями дисциплины. Требуется полное понимание и четкость изложения ответов по экзаменационному заданию (билету) и дополнительным вопросам, заданных экзаменатором. Дополнительные вопросы, как правило, должны относиться к материалу дисциплины или курса, не отраженному в основном экзаменационном задании (билете) и выявляют полноту знаний студента по дисциплине.

5 балла заслуживает студент, ответивший полностью и без ошибок на вопросы экзаменационного задания и показавший знания основных понятий дисциплины в соответствии с обязательной программой курса и рекомендованной основной литературой.

3 балла дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

2 балла дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

1 балл дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

0 баллов - при полном отсутствии ответа, имеющего отношение к вопросу.

Оценивание задачи

6 баллов Задачи решены в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности.

5 баллов Задачи решены с небольшими недочетами.

4 балла Задачи решены с небольшими недочетами.

3 балла Задачи решены не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

2 балла Задачи решены не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

1 баллов Задачи решены частично, с большим количеством вычислительных ошибок, объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

0 баллов Задачи не решены или работа выполнена не полностью, и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

Перевод рейтинговых баллов в пятибалльную систему оценки знаний обучающихся:

для экзамена:

- «отлично» – от 89 до 100 баллов – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному;

- «хорошо» – от 77 до 88 баллов – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками;

- «удовлетворительно» – от 65 до 76 баллов – теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки;

- «неудовлетворительно» – от 0 до 64 баллов - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к существенному повышению качества выполнения учебных заданий

7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Риск-менеджмент»

Вопросы к экзамену:

1. Основные понятия надежности.
2. Показатели экономической надежности и надежности экономики предприятия.
3. Понятие и концепция экономической безопасности и надежности предприятия.
4. Взаимосвязь надежности, неопределенности и рисков.
5. Основные методы снижения риска и повышения надежности деятельности предприятия.
6. Понятие и виды диагностики: экспресс-диагностика, диагностика банкротства, комплексная диагностика.
7. Показатели диагностики для оценки надежности экономики предприятия.
8. Методика оценки надежности экономики предприятия.
9. Различные подходы к оценке надежности предприятия.
10. Этапы проведения экономической диагностики.
11. Выявление «узких мест», характера и возможных причин отклонений и потерь.
12. Понятие и сущность рисков производственно-хозяйственной деятельности предприятия.
13. Классификация рисков.
14. Зоны риска. Безрисковая зона, допустимого риска, критического риска, катастрофического риска.
15. Классификация методов измерения риска.

16. Статистические методы измерения риска. Метод статистических испытаний.
17. Портфельный подход в управлении рисками.
18. Методология измерения рыночного риска с помощью показателя Value-at-Risk (VaR).
19. Сценарные методы измерения риска. Стресс-анализ.
20. Методы прямого измерения риска.
21. Методы косвенного измерения уровня риска.
22. Методы оценки риска единичного проекта.
23. Процедуры управления рисками.
24. Стратегии поведения предприятия в отношении рисков.
25. Методы управления рисками: принятие риска на себя, отказ от риска, метод уменьшения риска.
26. Диссипация риска.
27. Методы снижения вероятности риска.
28. Страхования риска.
29. Диверсификация как метод управления рисками.
30. Понятие о хеджировании, отличие хеджирования от страхования.
31. Прямое хеджирование и хеджирование через посредника.
32. Частичное хеджирование рисков.
33. Основные инструменты риск-менеджмента.
34. Разукрупнение или укрупнение риска.
35. Методы снижения негативных результатов реализованного риска.

Типовые практико-ориентированные задачи к экзамену

Задача 1. Выбор решения во многом определяется индивидуальными чертами менеджера, его готовностью к принятию риска и неопределенности. Стремление принять на себя дополнительный риск в обмен на потенциальные выгоды называют склонностью к риску. Решение менеджера в каждом конкретном случае зависит от издержек и потенциальных преимуществ выбора. Ниже приведен вариант решения с различной степенью риска.

Президент компании должен принять решение о строительстве нового завода. Ему приходится выбирать между внутренними инвестициями (вероятность получения умеренного дохода 90 %) и капиталовложениями в страну, «склонную» к политической нестабильности. В последнем случае риск фиаско составляет 40 %, но в случае успеха инвестиции окупятся многократно. Какое решение выберете Вы в каждой из этих ситуаций? Обоснуйте свой выбор.

Задача 2. В одной организации в первый же год после внедрения командного под- хода уволилось 40 % рабочих и 20 % менеджеров. Что могло стать причиной такого от- тока кадров?

Опишите Ваши предложения, чтобы переход на командный метод прошел безболезненно.

Задача 3.

В таблице приведен перечень целей, которые организация включила в целевую модель. Проанализируйте эти цели с точки зрения их отнесения к разовым (не повторяющимся) и постоянно решаемым (повторяющимся). Дайте обоснование принятого решения.

Таблица

Цель	Разовая	Повторяющаяся
Разработать новую модель продукции		
Организовать контроль и учет в соответствии с принятыми нормами и стандартами		
Провести маркетинговое исследование нового рынка		
Корректировать цены на продукцию в зависимости от затрат и качества		
Наладить учет затратных накладных расходов		
Ввести новые нормы оргкультуры		
Разработать проект вхождения в предприниматель-скую сеть		

Примерные темы рефератов

1. Совершенствование механизма управления в условиях децентрализации.
2. Развитие потенциала предприятия в условиях децентрализации.
3. Организация и концепция механизма стратегического управления фирмой.
4. Организация и технология принятия управленческих решений.

5. Разработка концепции управления персоналом (для предприятия).
6. Организация управленческого контроллинга.
7. Разработка концепции механизма инновационной деятельности фирмы.
8. Совершенствование механизма управления.
9. Пути совершенствования технологии управления предприятием.
10. Разработка методов повышения эффективности руководства.
11. Пути повышения конкурентоспособности организационно-экономического потенциала фирмы.

Тема 2. Характеристика видов риска

Условие:

Студенту предлагается перечень реальных данных для трёх видов рисков:

Кредитный риск (данные о просрочках по кредитам, суммах задолженности, финансовых показателей заёмщиков за 3 года);

Операционный риск (журнал регистрации сбоев в производственном процессе, с указанием даты, причины, длительности простоя, ущерба);

Рыночный риск (ежедневные данные по курсам валют, ценам на сырьё и биржевым индексам за последние 5 лет).

Задача:

Для каждого вида риска обосновать выбор инструментария обработки и анализа данных (статистические методы, методы машинного обучения, имитационное моделирование, специализированные программные продукты).

Указать, какие именно интеллектуальные информационно-аналитические системы (BI, риск-менеджмент, статистические пакеты) целесообразно использовать, и почему.

Для одного из видов риска выполнить предварительный анализ данных в выбранной системе (например, в Excel с надстройкой «Анализ данных») и подготовить краткий отчёт о выявленных закономерностях.

Тема 4. Основные принципы оценки риска

Условие

Предприятие ООО «АгроПродукт» (сельскохозяйственное/производственное) планирует инвестиционный проект по строительству завода по производству безалкогольных напитков. Проект реализуется в условиях высокой волатильности цен на сырьё (сахар, ароматизаторы) и нестабильности спроса в регионе. Внешняя среда характеризуется следующими ключевыми факторами неопределённости:

Цена на сырьё (сахар) может колебаться в диапазоне от 28 до 45 руб./кг

Объём сбыта готовой продукции в первый год реализации проекта может составить от 12 000 до 35 000 тонн

Ставка дисконтирования варьируется от 12% до 20%

Задание

Используя метод сценарного анализа, разработайте три сценария развития событий (оптимистичный, наиболее вероятный, пессимистичный) для проекта. Для каждого сценария определите ключевые параметры (цена сырья, объём сбыта, ставка дисконтирования) и рассчитайте чистую приведённую стоимость (NPV) проекта на основе предоставленных исходных данных.

Постройте имитационную модель оценки рисков в среде Microsoft Excel с использованием метода Монте-Карло. Для этого:

Определите вероятностные распределения для каждого неопределённого фактора (равномерное, нормальное или треугольное распределение)

Проведите не менее 500 имитационных экспериментов

С помощью функции генерации случайных чисел в Excel смоделируйте возможные значения NPV

Выполните экономико-статистический анализ результатов имитационного моделирования:

Рассчитайте среднее значение, минимальное и максимальное значение NPV

Определите среднееквадратическое отклонение и коэффициент вариации

Постройте гистограмму распределения значений NPV

Оцените вероятность того, что NPV примет отрицательное значение

Проведите анализ чувствительности проекта:

Определите факторы, оказывающие наибольшее влияние на итоговую величину NPV

Для каждого ключевого фактора постройте график чувствительности

На основе полученных результатов сформулируйте выводы об уровне риска инвестиционного проекта и обоснуйте рекомендации по его снижению.

Исходные данные для расчёта

Показатель	Значение
------------	----------

Начальные инвестиции	50 000 тыс. руб.
----------------------	------------------

Объём производства (план)	25 000 тонн
---------------------------	-------------

Цена реализации продукции	6 500 руб./тонна
---------------------------	------------------

Переменные затраты на 1 тонну (без учёта сырья)	1 800 руб.
---	------------

Норма расхода сырья на 1 тонну	0,12 тонны
--------------------------------	------------

Постоянные затраты в год	12 500 тыс. руб.
--------------------------	------------------

Срок проекта	5 лет
--------------	-------

Налог на прибыль	20%
------------------	-----

Амортизация (линейный метод)	5 000 тыс. руб./год
------------------------------	---------------------

Рекомендации по выполнению

Сценарный анализ рекомендуется выполнять в табличном процессоре Excel с построением трёх вариантов расчёта (оптимистичный, вероятный, пессимистичный) .

Для имитационного моделирования используйте надстройку «Анализ данных» в Excel или функцию генерации случайных чисел. Моделируйте не менее 500 итераций для обеспечения статистической значимости результатов.

Для анализа чувствительности рекомендуется последовательно изменять каждый фактор в диапазоне от -20% до +20% и отслеживать изменение NPV .

Тема 3. Факторы риска

Вы являетесь руководителем отдела стратегического развития ООО «ХимПромИнвест» – градообразующего предприятия города N (население 50 тыс. человек). Предприятие производит химические реагенты для сельского хозяйства и является основным работодателем в регионе (на предприятии занято 40% трудоспособного населения города).

Руководство компании приняло стратегическое решение о модернизации производственной линии и внедрении новой ресурсосберегающей технологии. Проект предполагает:

замену устаревшего оборудования на современное, автоматизированное;

сокращение вредных выбросов в атмосферу на 35%;

снижение себестоимости продукции на 12%;

увеличение производительности труда на 20%.

Однако внедрение технологии требует:

сокращения 15% персонала (120 человек) в связи с автоматизацией процессов;

остановки производства на 3 месяца для проведения модернизации;

инвестиций в размере 450 млн руб. (собственные средства – 200 млн руб., кредит – 250 млн руб. под 16% годовых).

Исходные данные для анализа

Показатель	Значение
------------	----------

Текущая численность персонала	800 человек
-------------------------------	-------------

Планируемое сокращение	120 человек (15%)
------------------------	-------------------

Средняя заработная плата	45 000 руб./мес.
--------------------------	------------------

Социальная инфраструктура города Детский сад, школа, поликлиника, ДК (содержатся при участии предприятия)

Доля предприятия в бюджете города 35% налоговых поступлений
Рыночная доля предприятия 60% в регионе, 15% на федеральном уровне
Конкуренты Активно расширяют производство, осваивают новые рынки
Задание

Часть 1. Идентификация и анализ факторов риска (Тема 3)

Проведите анализ факторов риска реализации проекта по трём группам:

Экономические риски (финансовые, рыночные, инвестиционные)

Социальные риски (для персонала, города, социальной стабильности)

Организационно-управленческие риски (операционные, кадровые, репутационные)

Результат оформите в виде таблицы:

Группа риска	Фактор риска	Вероятность (высокая/средняя/низкая)
--------------	--------------	--------------------------------------

Возможные последствия		
-----------------------	--	--

...	...	...	...
-----	-----	-----	-----

Постройте карту рисков (матрицу «вероятность – последствия»), разместив на ней не менее 5 выявленных рисков. Для каждого риска предложите предварительные меры реагирования (избегание, снижение, передача, принятие).

Тема 6. Анализ и оценка степени риска

Условие

Вы являетесь руководителем аналитического отдела АО «АгроПродукт» – крупного сельскохозяйственного предприятия, специализирующегося на выращивании и переработке зерновых культур. Предприятие расположено в степной зоне Ставропольского края и обеспечивает работой 450 человек в основном производстве и ещё 200 человек в смежных отраслях (транспорт, хранение, переработка).

Совет директоров рассматривает вопрос о расширении производственных мощностей – строительстве нового элеваторного комплекса мощностью 100 тыс. тонн единовременного хранения. Проект предполагает:

инвестиции в размере 1,2 млрд руб.;

создание 45 новых рабочих мест;

увеличение перерабатывающих мощностей на 35%;

выход на новые экспортные рынки (страны Ближнего Востока).

Однако реализация проекта сопряжена с рядом рисков:

высокая волатильность цен на зерно (за последние 5 лет колебания от 8 000 до 18 000 руб./т);

зависимость от погодных условий (риск неурожая);

возможное изменение экспортных пошлин и квот;

необходимость привлечения значительных заёмных средств;

социальные последствия – возможное перераспределение рабочих мест и изменение

структуры занятости в районе.

Исходные данные для расчётов

Показатель	Базовое значение	Диапазон изменения
Объём производства (план), т/год		75 000 ±25% (56 250 – 93 750 т)
Цена реализации, руб./т	12 500	8 000 – 18 000 руб.
Переменные затраты, руб./т	6 800	6 000 – 8 000 руб.
Постоянные затраты, млн руб./год		210 190 – 240 млн руб.
Ставка дисконтирования, %	14%	12% – 18%
Срок проекта	8 лет	–
Инвестиции, млн руб.	1 200	–
Дополнительная информация:		

Предприятие имеет резервный фонд 150 млн руб.

Кредитная линия открыта на сумму 800 млн руб. под 15% годовых.

Субсидии от государства на развитие экспортной инфраструктуры – 120 млн руб. (при выполнении условий по объёму экспорта).

В районе реализации проекта уровень безработицы – 4,5%, средняя заработная плата – 42 000 руб.

Тема 5. Идентификация и анализ рисков

Условие

Вы являетесь руководителем отдела риск-менеджмента АО «АгроХолдинг Юг» – крупного интегрированного предприятия, объединяющего:

- 5 сельскохозяйственных предприятий (общая площадь земель – 45 000 га);
- 2 элеватора (общая ёмкость хранения – 180 000 тонн);
- комбикормовый завод (мощность – 120 000 тонн/год);
- торговый дом (реализация зерна, муки, комбикормов).

В компании принята стратегия развития до 2030 года, предусматривающая:

- увеличение посевных площадей на 30%;
- выход на внешние рынки (страны Ближнего Востока и Северной Африки);
- внедрение системы цифрового управления производственными процессами.

В связи с этим руководство компании приняло решение о создании полноценной системы управления рисками. Вам поручено разработать пакет методической документации по идентификации и анализу рисков для всей деятельности холдинга.

Исходные данные для выполнения задания

Краткая характеристика деятельности холдинга:

Показатель Значение

Основные виды деятельности Растениеводство (зерновые, масличные), хранение, переработка, реализация

География деятельности 4 района Ставропольского края

Численность персонала 1 200 человек

Выручка (2024 г.) 4,8 млрд руб.

Экспортная доля 15% (планируется увеличение до 35% к 2030 г.)

Основные конкуренты Крупные агрохолдинги Юга России

Основные бизнес-процессы холдинга:

1. Производственный процесс (посев, уход, уборка урожая)
2. Логистика и хранение (транспортировка, приёмка, хранение, отгрузка)
3. Переработка (производство комбикормов, муки)
4. Сбыт (реализация на внутреннем и внешнем рынках)
5. Инвестиционно-инновационная деятельность (приобретение техники, внедрение цифровых технологий)

Задание

Часть 1. Разработка Реестра рисков

1. Разработайте Реестр рисков АО «АгроХолдинг Юг» в соответствии с требованиями к внутренней методической документации. Реестр должен включать не менее 20 рисков, сгруппированных по категориям:

Категория рисков	Примеры рисков
Производственные	Природно-климатические (засуха, заморозки, град), технологические (отказ техники, нарушение агротехники), биологические (болезни растений, вредители)
Рыночные	Ценовые риски (колебания цен на зерно), конкурентные риски, риски изменения спроса
Финансовые	Кредитные, процентные, валютные риски, риски ликвидности
Операционные	Риски перебоев поставок, логистические риски, риски качества продукции
Регуляторные	Изменение законодательства, налоговые риски, риски экспортных ограничений
Социальные	Риски дефицита кадров, социальной напряжённости в регионах присутствия
Репутационные	Риски снижения доверия потребителей, экологические риски

2. Форма Реестра рисков:

№ п/п	Наименование риска	Категория риска	Описание риска	Причины возникновения
	Возможные	последствия	Периодичность	оценки
	Ответственное подразделение			
1	...	...	...	...
2	...	...	...	...

Часть 2. Разработка Методики идентификации рисков

2. Разработайте Методику идентификации рисков – внутренний документ, регламентирующий процесс выявления и документирования рисков холдинга. Методика должна включать:

2.1. Общие положения

- о цель и область применения документа;
- о основные понятия и определения (риск, фактор риска, идентификация риска и др.);
- о нормативные ссылки (внутренние и внешние).

2.2. Организационная структура идентификации рисков

- о участники процесса (подразделения, должностные лица);
- о их функции и ответственность;
- о порядок взаимодействия при идентификации рисков.

2.3. Методы и инструменты идентификации рисков

Для каждого метода опишите:

- о сущность метода;
- о область применения (какие риски целесообразно выявлять);
- о порядок проведения;
- о форму представления результатов.

Рекомендуемые методы:

- о анкетирование и опросы экспертов;
- о анализ отраслевой и корпоративной статистики;
- о SWOT-анализ;
- о анализ бизнес-процессов;
- о анализ внешней среды (PEST-анализ);
- о метод «мозгового штурма»;
- о анализ инцидентов и претензионной работы.

2.4. Порядок документирования результатов идентификации

- о форма акта идентификации рисков (разработайте шаблон);
- о порядок утверждения и хранения документов;
- о сроки и периодичность проведения идентификации.

2.5. Приложения

- о шаблоны документов;
- о формы отчётности.

Часть 3. Разработка Методики анализа рисков

3. Разработайте Методику анализа рисков – внутренний документ, определяющий порядок качественной и количественной оценки выявленных рисков. Методика должна включать:

3.1. Общие положения

- о цели и задачи анализа рисков;
- о виды анализа (качественный, количественный);
- о критерии оценки рисков (вероятность, последствия, уровень риска).

3.2. Методику качественного анализа рисков

- о шкалы оценки вероятности наступления риска (например, от 1 до 5);
- о шкалы оценки последствий (например, от 1 до 5);
- о порядок определения интегрального уровня риска (по формуле $R=P \times IR=P \times I$ или матричным методом);

- о форму матрицы (карты) рисков (разработайте шаблон);

- о критерии отнесения рисков к уровням (низкий, средний, высокий, критический).

3.3. Методику количественного анализа рисков

- о описание методов количественного анализа (анализ чувствительности, сценарный анализ, имитационное моделирование, метод дерева событий);

- о порядок применения каждого метода;

- о требования к исходным данным;

- о форму представления результатов (разработайте шаблоны).

3.4. Порядок документирования результатов анализа

- о форма паспорта риска (разработайте шаблон);

- о порядок утверждения Карты рисков;

- о сроки актуализации данных.

3.5. Приложения

- о шкалы оценки вероятности и последствий;

- о шаблон Карты рисков;

- о шаблон Паспорта риска.

Часть 4. Разработка Паспортов рисков (для 3 ключевых рисков)

4. Разработайте Паспорта рисков для трёх наиболее значимых рисков, выявленных в Реестре. Паспорт риска должен содержать:

Раздел Содержание

Общая информация Наименование риска, категория, ответственное подразделение

Описание риска Причины возникновения, факторы риска, описание событий, возможные последствия

Оценка риска Вероятность (до и после воздействия), последствия (до и после воздействия), интегральный уровень риска, тенденция (рост/снижение/стабилен)

Меры управления Существующие меры контроля, предлагаемые меры реагирования (избегание, снижение, передача, принятие)

План мероприятий Перечень мероприятий, сроки, ответственные, бюджет, ожидаемый эффект

Мониторинг Ключевые индикаторы риска (КИР), пороговые значения, периодичность контроля

Отчётность Порядок и периодичность отчётности по риску

Часть 5. Разработка Карты рисков (Heat Map)

5. Постройте Карту рисков (тепловую карту) для не менее чем 10 выявленных рисков. Карта должна представлять собой матрицу 5×5 , где:

- о по оси X – последствия (от 1 – незначительные до 5 – катастрофические);

- о по оси Y – вероятность (от 1 – крайне низкая до 5 – крайне высокая).

Для каждого риска нанесите точку на карту. Разделите карту на зоны:

- о Зелёная зона – низкий риск (требуется мониторинг);

- о Жёлтая зона – средний риск (требуется разработки мер снижения);

- о Оранжевая зона – высокий риск (требуется немедленных мер);

- о Красная зона – критический риск (требуется приоритетного управления).

Карту оформите в виде графического изображения с легендой и перечнем рисков.

Тема 7. Процессы и методы управления рисками

Условие

Вы являетесь руководителем отдела риск-менеджмента ООО «АгроИнвест» – среднего сельскохозяйственного предприятия Ставропольского края, специализирующегося на выращивании зерновых и масличных культур. Предприятие активно использует кредитные ресурсы для приобретения техники, удобрений и проведения сезонных полевых работ.

Банк-кредитор (ПАО «Россельхозбанк») требует от предприятия внедрения формализованной методики управления кредитным риском, включающей:

- прогнозирование вероятности дефолта (PD – Probability of Default);
- оценку потерь при дефолте (LGD – Loss Given Default);
- расчёт ожидаемых и непредвиденных потерь;
- стресс-тестирование кредитного портфеля;
- верификацию используемых моделей.

Вам поручено разработать, протестировать и верифицировать методику управления кредитным риском с учётом отраслевой специфики (сезонность производства, зависимость от природно-климатических факторов, государственная поддержка АПК).

Исходные данные для расчётов

1. Данные по кредитному портфелю предприятия (за последние 5 лет):

Период	Объём кредитного портфеля, млн руб.		Просроченная задолженность, млн руб.	
руб.	Выручка, млн руб.	Чистая прибыль, млн руб.		
2020	180	2,5	420	28
2021	210	3,2	485	34
2022	245	5,1	510	31
2023	280	4,8	565	42
2024	320	6,2	620	48

2. Данные по 10 аналогичным предприятиям отрасли (для расчёта PD):

Предприятие	PD	(фактическая)	Коэффициент	текущей	ликвидности
Рентабельность активов, %		Доля заёмных средств, %			
1	0,08	1,2	5,2	45	
2	0,12	0,9	3,8	52	
3	0,05	1,5	7,1	38	
4	0,15	0,7	2,5	58	
5	0,07	1,3	6,3	42	
6	0,10	1,1	4,5	48	
7	0,04	1,6	8,2	35	
8	0,09	1,2	5,8	44	
9	0,13	0,8	3,2	55	
10	0,06	1,4	6,9	40	

3. Отраслевые коэффициенты для расчёта LGD (с учётом залогового обеспечения):

Вид залога	Коэффициент восстановления стоимости
Зерно (залог)	70%
Сельхозтехника	60%
Недвижимость	80%
Без залога	40%

В кредитном портфеле предприятия:

- 40% – под залог зерна (текущего урожая);
- 35% – под залог сельхозтехники;
- 15% – под залог недвижимости;
- 10% – без залога (овердрафты, краткосрочные кредиты).

Задание

Часть 1. Разработка методики расчёта кредитного риска

1. Разработайте методику расчёта ожидаемых потерь (EL) по формуле:

$$EL = PD \times LGD \times EADEL = PD \times LGD \times EAD$$

где:

- о ELEL – ожидаемые потери (Expected Loss);
- о PDPD – вероятность дефолта (Probability of Default);
- о LGDLGD – потери при дефолте (Loss Given Default);
- о EADEAD – объём кредитного требования в момент дефолта (Exposure at Default).

В методике необходимо:

о описать методы расчёта PDPD, LGDLGD, EADEAD с учётом отраслевой специфики АПК;

о обосновать выбор используемых подходов (статистические модели, экспертные оценки, бенчмаркинг);

о определить источники данных и периодичность расчётов.

Часть 2. Расчёт вероятности дефолта (PD)

2. Постройте регрессионную модель для расчёта PD на основе данных 10 аналогичных предприятий. Используйте метод логистической регрессии (Logit) или метод линейной регрессии (с преобразованием PD в logit). Факторы:

- о X1X1 – коэффициент текущей ликвидности;
- о X2X2 – рентабельность активов (ROA), %;
- о X3X3 – доля заёмных средств в структуре капитала, %.

Задание:

о рассчитайте параметры регрессионной модели (в Excel или специализированном ПО);

о оцените статистическую значимость коэффициентов;

о определите прогнозную PD для ООО «АгроИнвест» на основе его текущих показателей (коэффициент текущей ликвидности – 1,25; ROA – 6,5%; доля заёмных средств – 46%).

3. Рассчитайте PD методом исторической частоты дефолтов на основе данных предприятия за последние 5 лет:

о определите среднюю годовую частоту дефолтов (учитывая факт просрочки свыше 90 дней как дефолт);

о сравните полученное значение с расчётным по регрессионной модели;

о обоснуйте выбор наиболее релевантной оценки PD для предприятия.

Часть 3. Расчёт потерь при дефолте (LGD) и объёма риска (EAD)

4. Рассчитайте LGD для кредитного портфеля ООО «АгроИнвест»:

о определите средневзвешенный LGD по формуле:

$$LGD = 1 - \sum_{i=1}^n (w_i \times R_{Ri})$$

где w_i – доля кредитов под i-й вид залога, R_{Ri} – коэффициент восстановления стоимости по i-му виду залога;

о обоснуйте использование отраслевых коэффициентов восстановления стоимости;

о рассчитайте LGD отдельно для краткосрочных и долгосрочных кредитов, если структура залогов различается.

5. Определите EAD для кредитного портфеля:

о для срочных кредитов – используйте текущую задолженность (320 млн руб.);

о для возобновляемых кредитных линий (40% портфеля) – примените коэффициент использования кредитной линии ($CUF = 0,7$) и рассчитайте EAD по формуле:

$$EAD = \text{текущая задолженность} + (\text{лимит} - \text{текущая задолженность}) \times CUF$$

о рассчитайте общий EAD для портфеля.

Часть 4. Расчёт ожидаемых и непредвиденных потерь

6. Рассчитайте ожидаемые потери (EL) для кредитного портфеля на 2025 год:

о используйте значения PD (из п. 2), LGD (из п. 4), EAD (из п. 5);

о представьте расчёт в табличной форме.

7. Рассчитайте непредвиденные потери (UL) для кредитного портфеля по формуле:

$$UL = EAD \times PD \times \sigma_{LGD} + LGD \times \sigma_{PD}$$

где:

о σ_{LGD} – стандартное отклонение LGD (принять равным 15% для всех видов залога);

о σ_{PD} – стандартное отклонение PD (рассчитать на основе исторических данных о

PD за последние 5 лет или принять на основе экспертной оценки 5%).

Интерпретируйте полученное значение UL как объём капитала, необходимый для покрытия непредвиденных потерь.

Часть 5. Стресс-тестирование

8. Проведите стресс-тестирование кредитного портфеля для трёх сценариев:

Сценарий	Изменение факторов	Описание
----------	--------------------	----------

Базовый	Без изменений	Сохранение текущей макроэкономической ситуации
---------	---------------	--

Негативный	Рост просрочки на 50%, снижение цен на зерно на 30%, снижение ликвидности заёмщика на 20%	Ухудшение финансового состояния заёмщика, падение стоимости залога
------------	---	--

Критический	Рост просрочки на 100%, снижение цен на зерно на 50%, ухудшение всех финансовых показателей на 30%	Кризис в отрасли, массовые дефолты
-------------	--	------------------------------------

9. Для каждого сценария:

- о скорректируйте значения PD, LGD, EAD с учётом условий сценария;
- о рассчитайте ожидаемые и непредвиденные потери;
- о оцените достаточность капитала предприятия (капитал – 180 млн руб.) для покрытия потерь.

Часть 6. Верификация методики

9. Проведите бэк-тестирование разработанной методики:

- о на исторических данных за 2020–2024 гг. рассчитайте прогнозные значения EL по каждому году;
- о сравните прогнозные значения с фактическими потерями (просроченная задолженность $\times$ LGD);

- о рассчитайте точность прогноза (MAPE – Mean Absolute Percentage Error);

- о определите, требует ли методика корректировки.

10. Проведите анализ чувствительности модели:

- о определите, как изменится EL при изменении каждого ключевого параметра (PD, LGD, EAD) на $\pm 10\%$;

- о постройте диаграмму «торнадо»;

- о определите факторы, оказывающие наибольшее влияние на результат.

11. Сформулируйте выводы о применимости и качестве разработанной методики:

- о соответствует ли методика отраслевой специфике АПК;
- о какие допущения требуют дополнительного обоснования;
- о как часто необходимо пересматривать модель;
- о какие данные необходимы для повышения точности расчётов.

Часть 7. Отчётная документация

12. Подготовьте итоговый отчёт для руководства предприятия и банка-кредитора, содержащий:

- о краткое описание разработанной методики;
- о результаты расчётов (PD, LGD, EAD, EL, UL);
- о результаты стресс-тестирования;
- о выводы о достаточности капитала;
- о результаты верификации (бэк-тестирование, анализ чувствительности);
- о рекомендации по применению методики и её совершенствованию.

Тема 9. Организация стратегического контроля

Задание 1. Фирма «Готика» в целях повышения эффективности производства и обновления парка устаревшего оборудования планирует приобрести новую производственную линию. На имеющемся оборудовании удельный расход материала составляет 0,25 м3 на изделие. Цена 1 м3 материала составляет на данный момент 5000 руб. Руководство фирмы рассматривает три основных варианта приобретения оборудования. Варианты оборудования: 1, 2, 3. Средний объём производства изделий в месяц, шт.: 380, 320, 420. Удельный расход материала, м3 0,2, 0,22, 0,17. Стоимость оборудования, тыс. руб.: 600, 580, 650. Экономическая эффективность указанных проектов может быть оценена такими показателями, как ...

- период окупаемости и чистый дисконтированный доход
- норма доходности и уровень рентабельности

в. коэффициент ликвидности и уровень продаж

Тема 3. Анализ и управление портфелем диверсифицированной компании

Задание 1. Исходя из анализа внешней и внутренней среды, сформулируйте стратегию своей организации. Проанализировать внутреннюю среду предприятия и определить возможные действия по нейтрализации негативного влияния факторов, приведенных в таблице:

Фактор Оценка Вес Направление влияния

Рентабельность	10	0,25	-			
Оборудование и технология		9	0,25	-		
Доля рынка предприятия		7	0,10	-		
Квалификация производственного персонала		7	0,10	+		
Рациональная организационная структура организации		6	0,10	+		
Имидж	6	0,10	-			
Качество продукции		7	0,10	-		

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

а) Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

основная

Л1.1 Окулов В. Л. Риск-менеджмент. Основы теории и практика применения [Электронный ресурс]: учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат. - СПб: Издательство Санкт-Петербургского государственного университета, 2019. - 280 с. – Режим доступа: <http://new.znaniy.com/go.php?id=1080924>

Л1.2 Свистунова И. Г. Риск-менеджмент: учеб. пособие. - Ставрополь: Секвойя, 2020. - 1,51 МБ

Л1.3 Левушкина С. В. Риск-менеджмент: учеб. пособие. - Ставрополь: Секвойя, 2022. - 958 КБ

дополнительная

Л2.1 Соколов Д. В., Барчуков А. В. Базисная система риск-менеджмента организаций реального сектора экономики [Электронный ресурс]: моногр.. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 125 с. – Режим доступа: <http://znaniy.com/catalog/document?id=399902>

Л2.2 Гончаренко Л. П., Филин С. А. Риск-менеджмент: учеб. пособие. - М.: КНОРУС, 2008. - 216 с.

б) Методические материалы, разработанные преподавателями кафедры по дисциплине, в соответствии с профилем ОП.

Л3.1 Скларова Ю. М., Скларов И. Ю., Латышева Л. А. Риск-менеджмент: учеб. пособие для самостоят. работы магистрантов направления 38.04.08 «Менеджмент» программы «Финансовый менеджмент». - Ставрополь: АГРУС, 2018. - 14,7 МБ

Л3.2 сост.: А. В. Назаренко, А. Н. Байдаков, Д. В. Запорожец, Т. И. Гулько, А. П. Исаенко ; Ставропольский ГАУ Риск-менеджмент: учеб. пособие. - Ставрополь, 2019. - 952 КБ

Л3.3 Скларова Ю. М., Скларов И. Ю., Латышева Л. А. Риск-менеджмент: учеб. пособие для самостоят. работы магистрантов направления 38.04.08 «Менеджмент» программы «Финансовый менеджмент». - Ставрополь: АГРУС, 2020. - 809 КБ

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

№	Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
1	Министерство экономического развития РФ	http://www.economy.gov.ru

2	Федеральная служба государственной статистики	http://www.gks.ru
3	Деловое издание "Риск-менеджмент. Практика"	https://risk-practice.ru/

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Специфика изучения дисциплины «Риск-менеджмент» обусловлена формой обучения студентов, ее местом в подготовке бакалавра и временем, отведенным на освоение курса рабочим учебным планом.

Курс обучения делится на время, отведенное для занятий, проводимых в аудиторной форме (лекции, практические занятия) и время, выделенное на внеаудиторное освоение дисциплины, большую часть из которого составляет самостоятельная работа студента.

Лекционная часть учебного курса для студентов проводится в форме обзоров по основным темам. Практические занятия предусмотрены для закрепления теоретических знаний, углубленного рассмотрения наиболее сложных проблем дисциплины, выработки навыков структурно-логического построения учебного материала и отработки навыков самостоятельной подготовки.

Самостоятельная работа студента включает в себя изучение теоретического материала курса, выполнение практических заданий, подготовку к контрольно-обобщающим мероприятиям.

Для освоения курса дисциплины студенты должны:

- изучить материал лекционных и практических занятий в полном объеме по разделам курса;
- выполнить задание, отведенное на самостоятельную работу: подготовить и защитить реферат по утвержденной преподавателем теме, подготовиться к собеседованию, тестированию, контрольной работе;
- продемонстрировать сформированность компетенций, закрепленных за курсом дисциплины во время мероприятий текущего и промежуточного контроля знаний.

Посещение лекционных и практических занятий для студентов очной и заочной формы является обязательным.

Уважительными причинами пропуска аудиторных занятий является:

- освобождение от занятий по причине болезни, выданное медицинским учреждением,
- распоряжение по деканату, приказ по вузу об освобождении в связи с участием в внутривузовских, межвузовских и пр. мероприятиях,
- официально оформленное свободное посещение занятий.

Пропуски отрабатываются независимо от их причины.

Пропущенные темы лекционных занятий должны быть законспектированы в тетради для лекций, конспект представляется преподавателю для ликвидации пропуска. Пропущенные практические занятия отрабатываются в виде устной защиты практического занятия во время консультаций по дисциплине.

Контроль сформированности компетенций в течение семестра проводится в форме устного опроса на практических занятиях, выполнения контрольных работ, тестового контроля по теоретическому курсу дисциплины.

Экзамен по дисциплине «Риск-менеджмент» как форма контроля представляет собой форму периодической отчетности студента, определяемые учебным планом подготовки по направлению 38.03.02 - Менеджмент. Экзамен по дисциплине служит для оценки работы студента в течение семестра и призван выявить уровень, прочность и систематичность полученных им теоретических и практических знаний, приобретения навыков самостоятельной работы, развития творческого мышления, умение синтезировать полученные знания и применять их в решении практических задач.

Требования к организации подготовки к экзамену те же, что и при занятиях в течение семестра, но соблюдаться они должны более строго. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время экзаменационной сессии для систематизации знаний.

Если в процессе самостоятельной работы над изучением теоретического материала или при решении задач у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удастся,

необходимо обратиться к преподавателю для получения у него разъяснений или указаний. В своих вопросах студент должен четко выразить, в чем он испытывает затруднения, характер этого затруднения. За консультацией следует обращаться и в случае, если возникнут сомнения в правильности ответов на вопросы самопроверки.

Успешный ответ на вопрос по дисциплине предполагает процесс продумывания логики изложения материала по каждому вопросу, запоминание примеров.

При подготовке к экзамену у студента должен быть учебник или конспект лекций, прочитанные по указанию преподавателя в течение семестра.

Советы студенту:

1. распределите предложенные вопросы для собеседования по разделам и темам курса;
2. выясните наличие теоретических источников (конспект лекций, хрестоматия, учебники и др.);
3. при чтении материала выделяйте основные понятия и определения и записывайте их;
4. выделите опорные понятия, это даст возможность систематизировать представления по дисциплине и лучше подготовиться к экзамену.

В процессе освоения дисциплины преподавателем осуществляется рейтинг-контроль, который включает ответы на семинарских занятиях, написание рефератов, выполнение контрольных заданий, результаты промежуточных тестов, посещаемость занятий. Все компоненты находят свое отражение и оценку в рейтинговой оценке студента и в итоге суммируются. На основании общей суммы выводится оценка, которая служит основанием для допуска к экзамену.

Экзамен может быть получен автоматически при условии выполнения и свое-временной выполнения всех практических и самостоятельных заданий, систематической и плодотворной работы на семинарских и аудиторных занятиях.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства и информационных справочных систем (при необходимости).

11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Kaspersky Endpoint Security 12.11 - Антивирус
2. Microsoft Windows Server STDCORE AllLngLicense/Software AssurancePack Academic OLV 16Licenses LevelE AdditionalProduct CoreLic 1Year - Серверная операционная система

11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства

1. Kaspersky Endpoint Security 12.11 - Антивирус

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

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

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Номер аудитории	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
-------	---	-----------------	---

1	Учебная аудитория для проведения занятий всех типов (в т.ч. лекционного, семинарского, практической подготовки обучающихся), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Э-160	Специализированная мебель на 180 посадочных мест, персональный компьютер – 1 шт., проектор Panasonic EX620 X6A – 1 шт., интерактивная доска SMART Board 690 – 1 шт., трибуна для лектора – 1 шт., микрофон – 1 шт., мониторы - 3 шт., плазменная панель - 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, информационные плакаты, подключение к сети «Интернет», выход в корпоративную сеть университета.
		Э-167	Специализированная мебель на 77 посадочных мест, стол президиума – 1 шт., трибуна для преподавателя – 1 шт., персональный компьютер – 1 шт., мультимедийный проектор – 1 шт., интерактивная доска Starboard Hitachi FX-77 – 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, тематические плакаты, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
2	Помещение для самостоятельной работы обучающихся, подтверждающее наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования		
		Читальный зал научной библиотеки	Специализированная мебель на 100 посадочных мест, персональные компьютеры – 56 шт., телевизор – 1 шт., принтер – 1 шт., цветной принтер – 1 шт., копировальный аппарат – 1 шт., сканер – 1 шт., Wi-Fi оборудование, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.

13. Особенности реализации дисциплины лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

а) для слабовидящих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения промежуточной аттестации оформляются увеличенным шрифтом;

- задания для выполнения на промежуточной аттестации зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

в) для глухих и слабослышащих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- промежуточная аттестация проводится в письменной форме;

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по желанию студента промежуточная аттестация может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию студента промежуточная аттестация проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Риск-менеджмент» составлена на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 970).

Автор (ы)

_____ доц. , кэн Грудина Ольга Николаевна

Рецензенты

_____ доц. КМиУР, кэн Запорожец Дмитрий Васильевич

Рабочая программа дисциплины «Риск-менеджмент» рассмотрена на заседании Кафедра менеджмента и устойчивого развития территорий протокол № 24 от 25.03.2025 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент

Заведующий кафедрой _____ Звягинцева Ольга Сергеевна

Рабочая программа дисциплины «Риск-менеджмент» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии Институт экономики, финансов и управления в АПК протокол № 2 от 02.04.2025 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент

Руководитель ОП _____