



**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ИНСТИТУТ МЕЖДУНАРОДНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СВЯЗЕЙ»  
INSTITUTE OF INTERNATIONAL ECONOMIC RELATIONS**

Принята на заседании  
Учёного совета ИМЭС  
(протокол от 27 марта 2025 г. № 8)

**УТВЕРЖДАЮ**  
Ректор ИМЭС Ю. И. Богомолова  
27 марта 2025 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ**

по направлению подготовки  
38.03.05 Бизнес-информатика

Направленность (профиль)  
«Информационное и программное обеспечение бизнес-процессов»

*Приложение 4*  
*к основной профессиональной образовательной программе*  
*по направлению подготовки 38.03.05 Бизнес-информатика,*  
*направленность (профиль) «Информационное и программное обеспечение бизнес-*  
*процессов»*

Рабочая программа дисциплины «Риск-менеджмент» входит в состав основной профессиональной образовательной программы высшего образования по направлению подготовки 38.03.05 Бизнес-информатика, направленность (профиль) «Информационное и программное обеспечение бизнес-процессов» очно-заочной формы обучения.

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Цель и задачи дисциплины .....                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 4  |
| 2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования .....                                                                                                                                                                                                             | 4  |
| 3. Объем дисциплины в зачетных единицах и академических часах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся .....                                                                           | 4  |
| 4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы .....                                                                                                                                                   | 5  |
| 5. Содержание дисциплины .....                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 6  |
| 6. Структура дисциплины по темам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий .....                                                                                                                                                                                              | 8  |
| 7. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине .....                                                                                                                                                                                                                   | 8  |
| 8. Перечень вопросов и типовые задания для подготовки к промежуточной аттестации ....                                                                                                                                                                                                                                     | 10 |
| 9. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины .....                                                                                                                                                                                                                       | 13 |
| 10. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины и информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости) ..... | 14 |
| 11. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины .....                                                                                                                                                                                                                                                    | 15 |
| 12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине .....                                                                                                                                                                                                    | 17 |

## 1. Цель и задачи дисциплины

**Цель дисциплины «Риск-менеджмент»** – сформировать профессиональные компетенции в области риск-менеджмента компаний и организаций, получить знания, необходимые для разработки корпоративных систем интегрированного управления рисками компаний и организаций, направленные на увеличение их стоимости.

### **Задачи изучения дисциплины:**

- формирование способности принимать эффективные решения по интегрированию систем управления рисками на основе системного подхода;
- ознакомление с современным отечественным опытом анализа рисков, понимания места и роли рисков в деятельности предпринимателя;
- развитие навыков рационального решения ключевых задач по анализу рискованности использованием инструментария;
- формирование у студентов экономического мышления, знаний об особенностях и содержании риск- менеджмента как научной дисциплины, ознакомления их с предпосылками возникновения рисков, спецификой рисков, коммерческой эффективностью инновационных проектов.

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

Дисциплина «Риск-менеджмент» входит в обязательную часть учебного плана по направлению подготовки 38.03.05 Бизнес-информатика, направленность (профиль) «Информационное и программное обеспечение бизнес-процессов».

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

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 4 зачётные единицы, всего – 144 часа.

| Вид учебной работы                                | Всего часов |
|---------------------------------------------------|-------------|
| <b>Контактная работа с преподавателем (всего)</b> | <b>24</b>   |
| В том числе:                                      |             |
| Занятия лекционного типа                          | 16          |
| Занятия семинарского типа (семинары)              | 8           |
| <b>Самостоятельная работа (всего)</b>             | <b>93</b>   |
| <b>Контроль</b>                                   | <b>27</b>   |
| Форма контроля                                    | Экзамен     |
| <b>Общая трудоёмкость дисциплины</b>              | <b>144</b>  |

**4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы**

| <b>Код и наименование компетенции(ий) выпускника</b>                                                                                                                                                                                                                        | <b>Код и наименование индикаторов достижения компетенции</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>Планируемые результаты обучения по дисциплине</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>ОПК-1</b><br>Способен проводить моделирование, анализ и совершенствование бизнес-процессов и информационно-технологической инфраструктуры предприятия в интересах достижения его стратегических целей с использованием современных методов и программного инструментария | <b>ИОПК-1.1</b><br>Демонстрирует понимание сути бизнес-процессов и информационно-технологической инфраструктуры предприятия<br><b>ИОПК-1.2</b><br>Проводит моделирование, анализ и совершенствование бизнес-процессов и информационно-технологической инфраструктуры предприятия в интересах достижения его стратегических целей с использованием современных методов и программного инструментария | <b>Знать:</b> сущность рисков и способы их минимизации при моделировании, анализе и совершенствовании бизнес-процессов.<br><b>Уметь:</b> проводить анализ и разрабатывать направления совершенствования бизнес-процессов предприятия в интересах достижения его стратегических целей с учетом имеющихся рисков.<br><b>Владеть:</b> навыками использования современных методов управления рисками. |
| <b>ПК-1</b><br>Способен осуществлять сбор и анализ информации бизнес-анализа для принятия решений, выявлять и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации                                                                                 | <b>ИПК-1.1</b><br>Проводит сбор и анализ информации бизнес-анализа для принятия решений<br><b>ИПК-1.2</b><br>Выявляет и классифицирует риски и осуществляет разработку мероприятий по их минимизации                                                                                                                                                                                                | <b>Знать:</b> классификацию рисков.<br><b>Уметь:</b> проводить сбор и анализ информации бизнес-анализа и выявлять риски.<br><b>Владеть:</b> основами разработки комплекса мероприятий по минимизации рисков.                                                                                                                                                                                      |

## 5. Содержание дисциплины

| Наименование тем (разделов)                                                                    | Содержание тем (разделов)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Тема 1. Основы анализа рисков                                                                  | <p>Понятие риска как экономической категории. Причины и факторы возникновения предпринимательских рисков. Неопределенность и риск, их свойства и отличительные особенности. Сущность риска. Функции риска в экономике. Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска и его роль в экономике. Основные научные концепции риска. Взаимосвязь максимизации прибыли, новаторства, неопределенности и риска. Отношение к риску классической, неоклассической и маржиналистской экономических школ. Психическое восприятие риска. Выбор решения с учетом склонности к риску и ожидаемой полезности. Функция субъективной полезности Неймана -Моргенштерна. Проблемы риска в экономике России.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Тема 2. Классификация рисков. Место и роль рисков в экономической деятельности предпринимателя | <p>Анализ внешней и внутренней среды организации, выявление факторов риска.</p> <p>Модель отраслевых факторов риска Майкла Портера: новый игрок, крупный заказчик, крупный контракт, крупный поставщик, товар субститут, усиление конкуренции. Факторы риска: нейтивные и интегральные, микроэкономического уровня и макроэкономического уровня, и их разновидности, определенные и неопределенные, случайные и нечеткие, природной, поведенческой и целевой неопределенности. Ранние и современные классификации рисков. Чистые и спекулятивные риски. Простые и составные риски.</p> <p>Диверсифицируемые и недиверсифицируемые риски. Риски отдельной операции, нескольких операций и деятельности предприятия в целом. Допустимый риск, критический риск и катастрофический риск. Прогнозируемые и непрогнозируемые, страхуемые и нестрахуемые риски.</p> <p>Риски в сфере производства, обращения, управления. Классификация рисков по причине возникновения: природно-естественные, экологические, транспортные, политические, коммерческие риски (сущность, содержание). Коммерческий риск и факторы, его определяющие. Виды коммерческих рисков: имущественные риски, производственные, торговые, финансовые. Сущность и виды финансовых рисков. Риски, связанные с покупательной способностью денег: инфляционный риск, дефляционный риск, валютный риск, риск ликвидности. Сущность и виды инвестиционных рисков: риск упущенной выгоды; риски, снижения доходности (процентный риск, кредитный риск); риски прямых финансовых потерь (биржевые риски, селективные риски, риск банкротства, кредитный риск). Рыночные риски, операционные риски как примеры составных рисков.</p> <p>Реализуемость различных видов рисков для различных направлений деятельности (производственные структуры, торговые структуры, финансовые структуры, участники рынка ценных бумаг). Общие и специфические риски.</p> |

|                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Тема 3. Методы управленческого воздействия на предпринимательские риски</p> | <p>Основные методы воздействия на риски и их характеристика. Методы снижения рисков. Особенности лимитирования как метода управления рисками в банковской сфере, страховом бизнесе, на предприятии. Диверсификация в производственной, финансовой и инвестиционной сфере. Стратегии диверсификации. Математическое обоснование эффекта диверсификации. Локализация рисков. Методы передачи рисков. Страхование, основные понятия и возможности его использования для предпринимателя. Разработка программы страхования предприятий. Хеджирование рисков. Биржевые и внебиржевые инструменты хеджирования.</p> <p>Аутсорсинг, аутстаффинг, факторинг как способы передачи рисков. Методы удержания и компенсации рисков. Самострахование. Создание системы резервов внутри предприятия. Резервные фонды и их формы. Сравнение эффективности методов страхования и самострахования. Метод Хаустона.</p> <p>Учет риска при принятии управленческих решений. Классификация возможных условий принятия управленческих решений (определенность, неопределенность, риск, противодействие). Методы принятия решений в условиях полной неопределенности: метод минимакса, метод максимина, критерии Гурвица, Вальда, Сэвиджа. Принятие решений в условиях частичной неопределенности.</p> |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**6. Структура дисциплины по темам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

| №<br>п/п         | Наименование тем (разделов)<br>дисциплины                                               | Контактная работа, час.        |          | Самостоя<br>тельная<br>работа,<br>час. | Всего,<br>час. |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------|----------------------------------------|----------------|
|                  |                                                                                         | Занятия<br>лекционного<br>типа | Семинары |                                        |                |
| 1.               | Основы анализа рисков                                                                   | 4                              | 2        | 44                                     | 50             |
| 2.               | Классификация рисков. Место и роль рисков в экономической деятельности предпринимателя. | 6                              | 2        | 25                                     | 33             |
| 3.               | Методы управленческого воздействия на предпринимательские риски                         | 6                              | 4        | 24                                     | 34             |
| <b>Контроль:</b> |                                                                                         |                                |          |                                        | <b>27</b>      |
| <b>ИТОГО:</b>    |                                                                                         | <b>16</b>                      | <b>8</b> | <b>93</b>                              | <b>144</b>     |

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

Самостоятельная работа является одним из основных видов учебной деятельности, составной частью учебного процесса и имеет своей целью: глубокое усвоение материала дисциплины, совершенствование и закрепление навыков самостоятельной работы с литературой, рекомендованной преподавателем, умение найти нужный материал и самостоятельно его использовать, воспитание высокой творческой активности, инициативы, привычки к постоянному совершенствованию своих знаний, к целеустремленному научному поиску.

Контроль самостоятельной работы, является важной составляющей текущего контроля успеваемости, осуществляется преподавателем во время занятий лекционного и семинарского типов и обеспечивает оценивание хода освоения изучаемой дисциплины.

**Вопросы для самостоятельного изучения**

1. Концепция стресс-тестирования (StressTesting, ST) компаний реального сектора.
2. Основные положения теории экстремальных значений (Базель II, III).
3. Моделирование экстремальных рискообразующих факторов.
4. Методы корпоративного стресс-тестирования.
5. Метод опорных точек.
6. Метод рациональных зависимостей.
7. Анализ сценариев развития бизнеса компании. Многофакторные стресс-сценарии.
8. Стратегическая риск-модель компании.
9. Ключевые показатели риска (KeyRiskIndicators, KRI).
10. Экономические модели рисков.
11. Модель приемлемого риска (ALARA).
12. Модель акционерной добавленной стоимости (SVA).
13. Модель экономической добавленной стоимости (EVA).
14. Модель прибыли компании с учетом риска (EaR).
15. Модель рисковой стоимости компании (VaR). CorporateMetrics.
16. Страховой портфель компании.
17. Программа элиминирования рисков (RiskResponsePlanning).
18. Системный подход к управлению рисками в компании.

19. Организационная структура СИУР (распределительная модель; концентрированная модель).
20. Критерии эффективности СИУР.
21. Информационные технологии управления рисками. ERM – системы.
22. Локализация рисков.
23. Методы передачи рисков.
24. Биржевые и внебиржевые инструменты хеджирования.
25. Аутсорсинг, факторинг как способы передачи рисков.
26. Аутстаффинг, факторинг как способы передачи рисков.
27. Сравнение эффективности методов страхования и самострахования.
28. Учет риска при принятии управленческих решений.

### **Примерные темы рефератов (докладов)**

1. Техника диагностики рисков Методические аспекты диагностики рисков. Методы и инструменты диагностики.
2. Основные процедуры диагностики корпоративных рисков.
3. Портфель рискообразующих факторов.
4. Корпоративный классификатор рисков.
5. Методы (способы) идентификации рисков.
6. Картографирование рисков. Сигнальные карты рисков.
7. Карта индивидуального риска. Корпоративный каталог (реестр) рисков.
8. Особенности диагностирования и картографирования рисков в российских корпорациях.
9. Концепция управления рисками в компаниях реального сектора.
10. Риск-ориентированное корпоративное управление. Экономическое содержание корпоративных рисков.
11. Корпоративные риски: стратегический, рыночный, производственный (операционный), финансовый, инвестиционный, инновационный, риск корпоративной безопасности.
12. Интегрированный корпоративный риск.
13. Корпоративная культура риск-менеджмента.
14. Эволюция теории корпоративного риск-менеджмента.
15. Опыт внедрения систем интегрированного управления рисками в корпорациях России.

### **Распределение самостоятельной работы**

Виды, формы и объемы самостоятельной работы студентов при изучении данной дисциплины определяются ее содержанием и отражены в следующей таблице:

| <b>№ п/п</b> | <b>Наименование тем (разделов) дисциплины</b>                                          | <b>Вид самостоятельной работы</b>                                 | <b>Объем самостоятельной работы</b> |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| 1.           | Основы анализа рисков                                                                  | Подготовка к аудиторным занятиям, подготовка докладов (рефератов) | 44                                  |
| 2.           | Классификация рисков. Место и роль рисков в экономической деятельности предпринимателя | Подготовка к аудиторным занятиям, подготовка докладов (рефератов) | 25                                  |

|               |                                                                 |                                                                   |           |
|---------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------|
| 3.            | Методы управленческого воздействия на предпринимательские риски | Подготовка к аудиторным занятиям, подготовка докладов (рефератов) | 24        |
| <b>ИТОГО:</b> |                                                                 |                                                                   | <b>93</b> |

## 8. Перечень вопросов и типовые задания для подготовки к промежуточной аттестации

### 8.1. Перечень вопросов для подготовки к экзамену

1. Понятие риска и неопределенности.
2. Функции риска и их сущность.
3. Сущность понятий ущерб и убыток. Виды потерь.
4. Этапы анализа рисков и процесс реализации этих этапов.
5. Критерии классификации рисков.
6. Методы количественной оценки рисков.
7. Методы определения вероятности.
8. Достоинства и недостатки статистических методов оценки рисков.
9. Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска и его роль в экономике.
10. Основные научные концепции риска.
11. Взаимосвязь максимизации прибыли, новаторства, неопределенности и риска.
12. Отношение к риску классической, неоклассической и маржиналистской экономических школ.
13. Психическое восприятие риска.
14. Выбор решения с учетом склонности к риску и ожидаемой полезности.
15. Функция субъективной полезности Неймана -Моргенштерна.
16. Проблемы риска в экономике России.
17. Учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости.
18. Метод анализа чувствительности.
19. Процесс реализации метода сценариев для оценки рисков.
20. Сущность метода построения дерева решений.
21. Имитационное моделирование: процесс реализации, достоинства и недостатки метода.
22. Понятие объекта риска.
23. Законы риск-менеджмента.
24. Система управления в риск-менеджменте.
25. Сущность методов управления рисками.
26. Диверсифицируемые и недиверсифицируемые риски.
27. Риски отдельной операции, нескольких операций и деятельности предприятия в целом.
28. Допустимый риск, критический риск и катастрофический риск.
29. Прогнозируемые и непрогнозируемые, страхуемые и нестрахуемые риски.
30. Управление политическим риском.
31. Виды экологических рисков.
32. Методы управления экологическими рисками.
33. Сущность и источники предпринимательского риска.
34. Производственный риск и его факторы.
35. Система управления производственными рисками.
36. Коммерческий риск и его факторы.
37. Управление коммерческими рисками.

38. Риски, связанные с покупательной способностью денег: инфляционный риск, дефляционный риск, валютный риск, риск ликвидности.
39. Сущность и виды инвестиционных рисков
40. Риск упущенной выгоды.
41. Риски, снижения доходности.
42. Процентный риск, кредитный риск.
43. Риски прямых финансовых потерь.
44. Биржевые риски, селективные риски.
45. Риск банкротства, кредитный риск.
46. Рыночные риски, операционные риски как примеры составных рисков.
47. Сущность и виды финансовых рисков.
48. Валютный риск, методы его снижения.
49. Управление процентным риском.
50. Оценка и управление кредитным риском.
51. Риски инвестиционной и инновационной деятельности.
52. Страхование как способ снижения рисков.
53. Применение резервирования средств и диверсификации для снижения риска.
54. Хеджирование риска.
55. Эволюция корпоративных систем риск-менеджмента.
56. Международные и национальные стандарты по управлению рисками.
57. Разработка систем интегрированного управления рисками в российских компаниях реального сектора (по отраслям).
58. Инструменты (способы) элиминирования рисков, применяемые в нефинансовых компаниях.
59. Программы страховой защиты промышленной компании (по отраслям).
60. Бизнес-процессы управления рисками и их интеграция с корпоративными стратегиями.
61. Внутренний контроль и аудит в компании: практика применения и перспективы развития.
62. Управление корпоративными рисками (операционный, инвестиционный, инновационный). Законодательные инструменты управления рисками.

## **8.2. Типовые задания для оценки знаний**

Выберите и укажите ответ, который является единственно верным вариантом.

1. Толерантность к риску – это...
- а) готовность или неготовность лица или организации рисковать, некоторые организации берут на себя риск, в то время как другие его избегают; одни компании рискуют потерять очень много денег ради шанса получить их еще больше, другие компании не идут на риски, связанные с финансовыми потерями;
- б) риск невозможности хеджирования позиции;
- в) риск снижения финансовой устойчивости;
- г) стратегия управления риском.
2. Какие виды рисков могут принести дополнительную прибыль фирме?
- а) спекулятивные;
- б) чистые;
- в) ретроспективные;
- г) любые.

3. Когда велики вероятность возникновения убытков и возможный размер убытка, и минимизация при моделировании, особенно эффективным является такой метод управления рисками, как:

- а) дублирование риска;
- б) передачи риска;
- в) отказа от риска;
- г) хеджирование.

### 8.3. Типовые задания для оценки умений

**Задание 1.** На любом предприятии руководству необходимо проводить моделирование анализ и совершенствование бизнес-процессов предприятия в интересах достижения его стратегических целей с учетом имеющихся рисков и делать выводы, которые в последующем повлекут за собой изменения в функционировании и развитии предприятий в пользу одной из альтернатив: необходимости создавать крупное производство, создавать малое предприятие; продавать патент на новый продукт другому субъекту хозяйствования.

Используя критерий максимизации ожидаемого финансового результата, с целью минимизации рисков, необходимо провести моделирование анализ и совершенствование бизнес-процессов предприятия, выяснив ожидаемый финансовый результат; построить схему «дерева решений», также сделать выводы о необходимости строительства нового предприятия в рамках понимания минимальных рисков.

Размер дохода, который организация может получить, зависит от состояния рынка – он может быть благоприятным либо неблагоприятным с вероятностью 0,5. Размеры ожидаемого финансового результата всех трех альтернатив отражены в таблице.

1. Исходные данные представлены в таблице.

Таблица

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

**Задание 2.** Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получение прибыли в сумме 15 млн. р. имеет вероятность 0,6, а в мероприятие В получение прибыли в сумме 20 млн р. – вероятность 0,4.

С целью совершенствования бизнес-процессов предприятия в интересах достижения его стратегических целей с учетом имеющихся рисков, определите ожидаемое получение прибыли от вложения капитала (математическое ожидание) и рассмотрите вероятность наступления события объективным и субъективным методами, тем самым обозначив для предпринимателя возможности управления рисков.

**Задание 3.** Руководство предприятия приняло решение об инвестировании средств. Предварительно с целью сбора и анализа информации бизнес-анализа и необходимости выявления рисков были инвестированы средства в предприятие А и Б. На предприятии А из 120 случаев прибыль 13 тыс. руб. была получена в 48 случаях (вероятность 0,4), прибыль

20 тыс. руб. – в 42 случаях (вероятность 0,35) и прибыль 12 тыс. руб. – в 30 случаях (вероятность 0,25).

Необходимо и определить среднее ожидаемое значение прибыли, риски предпринимателя по проекту А и Б.

#### **8.4. Типовые задания для оценки навыков**

**Задание 1.** Используя современные методы управления рисками, определите стоимость, определите показатели PV и NPV, имея следующие условия. Станок стоит 200 тыс. руб. и будет использоваться в течение 3 лет, после чего подлежит списанию и продаже.

**Задание 2.** Производственное предприятие осуществляет выпуск продукции. Минимальный гарантированно устойчивый спрос на продукцию составляет 100 шт. Устойчивый сбыт на конкретный год составляет 200шт. Возможная сверх устойчивого спроса реализация составляет 300 шт. Маловероятный, но потенциально возможный спрос составляет 400 шт. Цена реализации продукции составляет (P) 5 у.е. Постоянные расходы (FC) равны 250 у.е., переменные расходы на ед. продукции (vc) – 1 у.е.. Руководство предприятия использования современных методов управления рисками планирует провести оценку трех стратегий производства продукции:

Q1=200 шт., Q2=300 шт., Q3=400 шт. Определите оптимальную стратегию для данного предприятия на основе критерия Вальда с целью совершенствования бизнес-процессов предприятия в интересах достижения его стратегических целей с учетом имеющихся рисков.

**Задание 3.** Предприниматель стоит перед выбором закупки товара: 100 или 200 единиц. При закупке 100 единиц товара затраты составят 120 тыс. р. за единицу, а при закупке 200 единиц – 100 тыс. р. за единицу. Предприниматель данный товар будет продавать по 180 тыс. р. за единицу. Однако он не знает, будет ли спрос на него. Весь не проданный в срок товар может быть реализован только по цене 90 тыс. р. и менее. При продаже товара вероятность составляет «50 на 50», т.е. существует вероятность 0,5 для продажи 100 единиц товара и 0,5 для продажи 200 единиц товара.

С целью разработки комплекса мероприятий по минимизации рисков, определите среднюю ожидаемую прибыль, ожидаемую стоимость информации при условиях определенности и неопределенности, а также стоимость полной информации.

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

#### **9.1. Основная литература**

1. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 721 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17939-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/568772>

2. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/560309>

3. Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 388 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-

1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/559670>

## 9.2. Дополнительная литература

1. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) : учебник и практикум для вузов / под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пенникаса. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/561968>

2. Турчаева, И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебник и практикум для вузов / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20066-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/557523>

3. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учебник для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 163 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16836-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/564262>

## 10. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины и информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

1. <https://urait.ru> - ЭБС «Образовательная платформа Юрайт»
2. <http://biblioclub.ru> - ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
3. [https://elibrary.ru/org\\_titles.asp?orgsid=14364](https://elibrary.ru/org_titles.asp?orgsid=14364) - научная электронная библиотека (НЭБ) «eLIBRARY.RU»
4. <https://student2.consultant.ru/> – онлайн-версия Консультант Плюс: Студент информационной справочной системы «Консультант Плюс»
5. <https://uisrussia.msu.ru/> – университетская информационная система РОССИЯ
6. <http://www.inion.ru> – сайт Института научной информации по общественным наукам РАН
7. <https://upravlenie-riskami.ru> – теория и практика создания системы управления рисками на предприятии
8. <http://www.riskmanager.ru> - медиаплатформа для риск- менеджеров

### Лицензионное программное обеспечение:

- Windows (зарубежное, возмездное);
- MS Office (зарубежное, возмездное);
- Adobe Acrobat Reader (зарубежное, свободно распространяемое);
- КонсультантПлюс: «КонсультантПлюс: Студент» (российское, свободно распространяемое);
- 7-zip – архиватор (зарубежное, свободно распространяемое);
- Comodo Internet Security (зарубежное, свободно распространяемое).

## **11. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины**

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) – русский.

При формировании своей индивидуальной образовательной траектории обучающийся имеет право на перезачет соответствующих дисциплин и профессиональных модулей, освоенных в процессе предшествующего обучения, который освобождает обучающегося от необходимости их повторного освоения.

### **Образовательные технологии**

Учебный процесс при преподавании курса основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены занятиями семинарского и лекционного типа. Инновационные образовательные технологии используются в виде широкого применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде.

### **Занятия лекционного типа**

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов учебного плана.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс должен давать наибольший объем информации и обеспечивать более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется большинству студентов на самостоятельное изучение материала.

### **Занятия семинарского типа**

Семинарские (практические) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций в аудиторных условиях. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение проектных и иных заданий;
- ассистирование преподавателю в проведении занятий.

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание практических заданий входит в накопленную оценку.

### **Самостоятельная работа обучающихся**

Самостоятельная работа студентов – это процесс активного, целенаправленного приобретения студентом новых знаний, умений без непосредственного участия преподавателя, характеризующийся предметной направленностью, эффективным контролем и оценкой результатов деятельности обучающегося.

Цели самостоятельной работы:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную и справочную документацию, специальную литературу;

- развитие познавательных способностей, активности студентов, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, творческой инициативы, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений и академических навыков.

Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, уровня сложности, конкретной тематики. Технология организации самостоятельной работы студентов включает использование информационных и материально-технических ресурсов образовательного учреждения.

Перед выполнением обучающимися самостоятельной работы преподаватель может проводить инструктаж по выполнению задания. В инструктаж включается:

- цель и содержание задания;
- сроки выполнения;
- ориентировочный объем работы;
- основные требования к результатам работы и критерии оценки;
- возможные типичные ошибки при выполнении.

Инструктаж проводится преподавателем за счет объема времени, отведенного на изучение дисциплины.

Контроль результатов самостоятельной работы студентов может проходить в письменной, устной или смешанной форме.

Студенты должны подходить к самостоятельной работе как к наиважнейшему средству закрепления и развития теоретических знаний, выработке единства взглядов на отдельные вопросы курса, приобретения определенных навыков и использования профессиональной литературы.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

- просматривать основные определения и факты;
- повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;
- изучить рекомендованную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;
- самостоятельно выполнять задания, аналогичные предлагаемым на занятиях;
- использовать для самопроверки материалы фонда оценочных средств;
- выполнять домашние задания по указанию преподавателя.

### **Рекомендации по обучению инвалидов и лиц с ОВЗ**

Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ОВЗ может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах. Предполагаются специальные условия для получения образования инвалидами и лицами с ОВЗ.

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. № АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими

студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Медиа материалы также следует использовать и адаптировать с учетом индивидуальных особенностей обучения инвалидов и лиц с ОВЗ.

Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам инвалидов и лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов и лиц с ОВЗ устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для инвалидов и лиц с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью и лицам с ОВЗ увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью и лиц с ОВЗ процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

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

**Учебная аудитория**, предназначенная для проведения учебных занятий, предусмотренных настоящей рабочей программой дисциплины, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения, в состав которых входят: комплекты специализированной учебной мебели, доска классная, мультимедийный проектор, экран, компьютер с установленным лицензионным программным обеспечением, с выходом в сеть «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду.

**Помещение для самостоятельной работы обучающихся** – аудитория, оснащенная следующим оборудованием и техническими средствами: специализированная мебель для преподавателя и обучающихся, доска учебная, мультимедийный проектор, экран, звуковые колонки, компьютер (ноутбук), персональные компьютеры для работы обучающихся с установленным лицензионным программным обеспечением, с выходом в сеть «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду.