Документ подписан квалифицированной электронной подписью
Сертификат
Владелец: "АНО ВО ""РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"""
Действителен: с 28.05.2026 по 28.08.2027

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

КАМЕНСКИЙ ФИЛИАЛ
АНО ВО «РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра экономики и менеджмента

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

«Управление рисками организации в условиях нестабильности»

Код и направление подготовки: 38.03.02 Менеджмент
Направленность (профиль): Организация и управление бизнесом

Автор (составитель): ст. преподаватель К.С. Погребач

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании
кафедры экономики и менеджмента
«14» января 2026 года, протокол №6

Зам. директора по УМР
Черкасова Н.Н.

Каменск-Шахтинский
2026

1. НАИМЕНОВАНИЕ И ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебная дисциплина изучается обучающимися, осваивающими образовательную программу Организация и управление бизнесом в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению 38.03.02 Менеджмент (уровень бакалавриата), утвержденным приказом Министерства образования и науки РФ от 12.08.2020 N 970 (ФГОС ВО 3++).

Цель учебной дисциплины – формирование у студентов навыков применения методов выявления и управления рисками на основе целостной системы знаний о сущности и экономическом содержании и рисков и основах риск-менеджмента.

Задачи учебной дисциплины:

познакомить с основными элементами системы управления финансовыми рисками организации, приемами управления предпринимательскими и финансовыми рисками предприятия и типовыми методами и моделями, используемых в анализе и оптимизации финансовых операций с учетом факторов риска;

научить использовать в практической деятельности современные специальные экономико-математические инструментарии анализа и оценки риска;

научить технологии выработки решения в условиях риска и неопределенности и решению типовых задач по управлению финансовыми рисками организации

Учебная дисциплина способствует углублению и расширению базовой профессиональной подготовки студентов, а также учитывает их образовательные потребности.

Изучение учебной дисциплины направлено на подготовку обучающихся к осуществлению деятельности определенных профессиональным стандартом «Бизнес-аналитик», утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 25 сентября 2018 г. N 592 н.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Учебная дисциплина Управление рисками организации в условиях нестабильности относится к части учебного плана формируемой участниками образовательных отношений и изучается на 4 курсе.

2.1. Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Учебная дисциплина «Управление рисками организации в условиях нестабильности» включена в часть формируемую участниками образовательных отношений, дисциплин ОП и изучается студентами очно-заочного отделения на 4 курсе и завершается экзаменом.

Дисциплина требует предварительного изучения следующих дисциплин: Экономическая теория, Управление проектами, Маркетинг, История и теория менеджмента, Теория и практика принятия управленческих решений в управлении бизнесом, Стратегический менеджмент, Организация бизнес и управление изменениями, Анализ и управление ресурсами организации.

Параллельно с ней изучаются такие дисциплины как «Инновации и современные модели бизнеса», «Управление продуктом (продакт-менеджмент)», «Управление продажами», «Управление поведением потребителей», «Оплата труда, мотивация и стимулирование трудовой деятельности», «Корпоративная социальная ответственность».

2.2. Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:

Знания, полученные в процессе изучения дисциплины, должны использоваться далее при изучении специализированных курсов таких как «Цифровой маркетинг», «Цифровой бизнес и электронная торговля».

Развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств обеспечивается чтением лекций, проведением занятий, содержание которых разработано на основе результатов научных исследований, проводимых Университетом, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения дисциплины обучающийся по программе бакалавриата должен овладеть:

- ***Способен выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации для управления бизнесом (ПК-6)***

Планируемые результаты обучения по дисциплине

Формируемая компетенция	Планируемые результаты обучения	Код результата обучения
Способен выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации для управления бизнесом (ПК-6)	**Знать:**	
	основные положения, термины, определения и категории управления рисками, его место и роль в производственной и социально-экономической системах	ПК-6-З1
	технологии разработки мер противодействия рискам, угрозам и факторам неопределённости, антикризисных мероприятий для управления бизнесом	ПК-6-З2
	содержание и способы расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность предприятия в условиях неопределенности и риска	ПК-6-З3
	возможности информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности при принятии управленческих решений в рисковой ситуации	ПК-6-З4
	Уметь:	
	применять полученные в процессе обучения знания для принятия решений (индивидуальных и коллективных) относительно рисков в условиях неопределенности в маркетинговой деятельности	ПК-6-У1
	применять методы управления рисками в практической деятельности	ПК-6-У2
	собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность предприятия в условиях рисковой ситуации	ПК-6-У3
	анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности и использовать полученные сведения для оценки рисков и вероятности банкротства предприятия	ПК-6-У4
	Владеть:	
	навыками использования методов управления рисками, определения ожидаемого ущерба в денежном выражении	ПК-6-В1

	навыками использования различных методов количественной и качественной оценки рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия с целью их нивелирования или устранения последствий	ПК-6-В2
	способностью разработки программы управления рисками финансово-хозяйственной деятельности предприятия и оценки ее эффективности	ПК-6-В3
	навыками использования информации, содержащейся в отчетности при реализации превентивной модели управления рисками в экономике предприятия в части оценки состояния бизнеса и разработки системы предупреждения рисков	ПК-6-В4

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

№	Форма обучения	Семестр	Общая трудоёмкость		В том числе контактная работа с преподавателем						Контроль	Сам. работа	Форма промежуточной аттестации
			В з.е.	В часах	всего	Лекции	Сем	КоР	Конс	Э			
1	заочная	4	4	144	16	4	8	1,6	2	0,4	6,6	121,4	экзамен
2	очно-заочная	8	4	144	40	20	16	1,6	2	0,4	33,6	70,4	экзамен

Распределение учебного времени по темам и видам учебных занятий заочная форма обучения

№	Наименование разделов, тем учебных занятий	Всего часов	Контактная работа с преподавателем						Контроль	Сам. раб.	Формируемые результаты обучения
			Всего	Лекц	Сем	КоР	Конс	Э			
1	Определение и сущность рисков	34	3	1	2					31	ПК-6-З1, ПК-6-У1, ПК-6-В1
2	Система управления риском	33	3	1	2					30	ПК-6-З2, ПК-6-У2, ПК-6-В2
3	Учет риска при принятии управленческих решений	33	3	1	2					30	ПК-6-З3, ПК-6-У3, ПК-6-В3
4	Методы управления риском	33,4	3	1	2					30,4	ПК-6-З4, ПК-6-У4, ПК-6-В4
5	Промежуточная аттестация (экзамен)		4			1,6	2	0,4			
	Итого:	144	16	4	8	1,6	2	0,4	6,6	121,4	

очно-заочная форма обучения

№	Наименование разделов, тем учебных занятий	Всего часов	Контактная работа с преподавателем						Контроль	Сам. раб.	Формируемые результаты обучения
			Всего	Лекц	Сем	КоР	Конс	Э			
1	Определение и сущность рисков	17	9	5	4					18	ПК-6-З1, ПК-6-У1, ПК-6-В1
2	Система управления риском	17	9	5	4					18	ПК-6-З2, ПК-6-У2, ПК-6-В2
3	Учет риска при принятии управленческих решений	16	9	5	4					17	ПК-6-З3, ПК-6-У3, ПК-6-В3
4	Методы управления риском	16,4	9	5	4					17,4	ПК-6-З4, ПК-6-У4, ПК-6-В4
5	Промежуточная аттестация (экзамен)		4			1,6	2	0,4			
	Итого:	144	40	20	16	1,6	2	0,4	33,6	70,4	

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ)

Тема 1. **Определение и сущность рисков**.

Объект, цели и задачи дисциплины. Понятие и содержение риска. Объективное и субъективное понимание риска. Природа возникновения и воздействия риска. Риск и неопределенность. Источники риска и неопределенности. Понятие теории риска. Основные черты риска. Классификация рисков. Функции риска. Система управления рисками. Учет риска при принятии управленческих решений. Программа управления риском. Классификация факторов риска: фоновые, косвенного воздействия, прямого воздействия, внутриорганизационные факторы риска. Взаимосвязь факторов риска. Экономические риски.

Тема 2. **Система управления риском**.

Развитие концепции управления риском. Общая характеристика системы управления риском. Цели и задачи системы управления риском. Ограничения системы управления риском. Специфика управления портфелем рисков. Свойства системы управления риском. Организация системы управления рисками. Активная и пассивная рисковая политика предприятия. Антикризисная система управления рисками и кризисами «бережливое производство + шесть сигм».

Идентификация и анализ рисков. Этапы идентификации и анализа рисков. Концепция приемлемого риска. Определение и регистрация рисков. Определение точки риска. Методы диагностики рисков. Оценка рисков. Расчет параметров рискового события. Понятие спектра рисков. Процесс определения спектра рисков предприятия, составные элементы спектра рисков. Понятие карты рисков предприятия. Графическое отображение карты рисков предприятия.

Способы оценки рисков. Основы теории вероятности. Дерево вероятностей. Формула Байеса. Случайные величины и законы их распределения. Положительные и отрицательные стороны конкретных методов оценки рисков. Особенности статистического метода диагностики рисков.

Тема 3. **Учет риска при принятии управленческих решений**.

Принятие решений в условиях риска. Принятие решений в условиях неопределенности. Принцип недостаточного обоснования Лапласа. Максиминный критерий Вальда. Критерий обобщенного максимина Гурвица. Управление риском как часть общего менеджмента фирмы. Управление риском и стратегия развития фирмы. Управление риском и организационная структура общего менеджмента. Аутсорсинг управления риском. Мониторинг внешней и внутренней среды предприятия. Факторы внешней среды в риск-менеджменте предприятия. Определяющие факторы внутренней среды в рискованной деятельности предприятия.

Тема 4. **Методы управления риском**.

Методы трансформации рисков. Методы финансирования рисков. Выбор методов снижения экономического риска. Характеристика методов управления рисками: метод избежания рисков, метод принятия рисков на себя, метод предотвращения убытков, метод уменьшения размера убытков, страхование, самострахование, методы передачи рисков.

Средства разрешения риска. Избежание риска. Передача риска. Поиск гарантов. Приемы снижения степени риска. Диверсификация. Премия за риск. Разработка и реализация программы управления рисками. Проектное управление рисками и кризисами. Приобретение дополнительной информации. Лимитирование. Распределение риска. Самострахование. Хеджирование. Страхование. Методы компенсации риска. Стратегическое планирование. Прогнозирование экономической обстановки. Активный целенаправленный маркетинг. Мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды. Создание системы резервов. Привлечение внешних ресурсов.

Тема 5. **Промежуточная аттестация (экзамен)**.

1 Объективное и субъективное понимание риска
2 Структурные характеристики рисков
3 Классификация рисков
4 Сущность риск-менеджмента
5 Основные функции риск-менеджмента
6 Эвристические правила риск менеджмента
7 Количественный анализ оценки степени риска
8 Подходы к оценке эффективности методов управления риском
9 Количественные методы измерения финансовых рисков
10 Закономерности управления инвестиционными проектами
11 Критерии и методы оценки инвестиционных проектов
12 Экономические критерии оценки эффективности управления риском
13 Факторы предпринимательского риска.
14 Внутренние факторы риска.
15 Внешние факторы риска.
16 Состав и взаимосвязь факторов риска.
17 Управление предпринимательским риском.
18 Процесс управления риском.
19 Этапы управления риском.
20 Выбор методов управления риском.
21 Методы нейтрализации рисков.
22 Уклонение от риска.
23 Диверсификация риска.

24 Страхование риска.
25 Передача риска.
26 Сущность предпринимательской среды.
27 Внешняя предпринимательская среда.
28 Свойства внешней среды.
29 Состав внешней среды предпринимательства.
30 Среда прямого воздействия.
31 Сущность понятия «риск».
32 Риск и неопределенность. Вероятностных характер понятия «риск».
33 Понятие риска как экономической категории.
34 Предпосылки возникновения и основные черты экономического риска.
35 График «риск-прибыль».
36 Уровень освещенности теории предпринимательских рисков в трудах современных экономистов.
37 Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска. Основные научные концепции риска.
38 Риски и экономическая безопасность предприятия. Корпоративные войны.
39 Особенности классической теории экономического риска.
40 Особенности неоклассической теории экономического риска.
41 Общая классификация рисков.
42 Особенности операционного риска.
43 Особенности кредитного риска.
44 Особенности инвестиционного риска.
45 Особенности производственного риска.
46 Особенности коммерческого риска.
47 Особенности процентного риска.
48 Особенности политического риска.
49 Особенности ценового риска.
50 Зависимость внешней среды функционирования и рисков предприятия.
51 Понятие и значение интегрированности рисков.
52 Основные методы оценки уровня риска.
53 Особенности метода экспертных оценок уровня риска.
54 Особенности статистического метода оценки уровня риска.
55 Понятие и этапы диагностики рисков. Значение карты рисков.
56 Система операционных риск-индикаторов предприятия: понятие, значение, задачи.
57 Понятие инвестиций и инвестиционной деятельности.
58 Факторы инвестиционного риска.
59 Методы оценки инвестиционного риска.
60 Прямые и косвенные инвестиции.

Планы семинарских занятий

Тема 1. **Определение и сущность рисков.** Определение и сущность рисков.

Время - 4 час.

Основные вопросы:

Подготовка и анализ презентаций и докладов по следующим темам:

1. Важнейшие факторы экономического роста.
2. Понятие риска. Риск и неопределенность. Объективное и субъективное понимание риска.
3. Содержание риска. Структурные характеристики риска. Основные черты риска.
4. Источники риска и неопределенности.
5. Классификация рисков
6. Экономические риски.

Практические задания:

1. Подготовка краткого конспекта и презентации по теме и вопросам ПЗ.
2. Составить терминологический кроссворд из основных терминов по теме 1.
3. Составить схему по основным разделам по темы 1
4. Написать эссе на тему: Основные характеристики факторов риска.

Тема 2. **Система управления риском.** Система управления риском.

Время - 4 час.

Основные вопросы:

Подготовка и анализ презентаций и докладов по следующим темам:

1. Развитие концепции управления риском.
2. Общая характеристика системы управления риском. Цели и задачи системы управления риском. Ограничения системы управления риском.
3. Специфика управления портфелем рисков.
4. Управление риском и стратегия развития фирмы.
5. Идентификация и анализ рисков
6. Оценка рисков

Практические задания:

1. Подготовка краткого конспекта и презентации по теме и вопросам ПЗ.
2. Составить схему по основным разделам по темы 3.
3. Подготовить эссе: Антикризисная система управления рисками и кризисами «бережливое производство + шесть сигм»
4. Подготовить аналитическую записку по теме: Аутсорсинг управления риском.

Тема 3. **Учет риска при принятии управленческих решений.** Учет риска при принятии управленческих решений.

Время - 4 час.

Основные вопросы:

Подготовка и анализ презентаций и докладов по следующим темам:

1. Принятие решений в условиях риска.
2. Принятие решений в условиях неопределенности.
3. Принцип недостаточного обоснования Лапласса.
4. Максиминный критерий Вальда.
5. Минимаксный критерий Сэвиджа.
6. Критерий обобщенного максимина (пессимизма – оптимизма) Гурвица.

Практические задания:

1. Подготовка краткого конспекта и презентации по теме и вопросам ПЗ.
2. Составить терминологический кроссворд из основных терминов по теме
3. Проанализировать статью из журнала «Антикризисное управление» по теме и написать аналитическую записку
4. Подготовить аналитическую записку по теме: Специфические показатели, используемые для количественной оценки риска.

Тема 4. **Методы управления риском.** Методы управления риском.

Время - 4 час.

Основные вопросы:

Подготовка и анализ презентаций и докладов по следующим темам:

1. Методы трансформации рисков.
2. Методы финансирования рисков.
3. Выбор методов снижения экономического риска.

4. Характеристика методов управления рисками: метод избежания рисков, метод принятия рисков на себя, метод предотвращения убытков, метод уменьшения размера убытков, страхование, самострахование, методы передачи рисков.

5. Разработка и реализация программы управления рисками.

6. Методы компенсации риска.

Практические задания:

1. Подготовка краткого конспекта и презентации по теме и вопросам ПЗ.

2. Составить тестовые задания из основных терминов по всем темам.

3. Подготовить таблицу с основными характеристиками: Характеристика методов управления рисками (метод избегания рисков, метод принятия рисков на себя, метод предотвращения убытков, метод уменьшения размера убытков, страхование, самострахование, методы передачи рисков)

4. Подготовить аналитическую записку по теме: Мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды.

6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

6.1.1. Основные категории учебной дисциплины для самостоятельного изучения:

Анализ сценариев будущего развития — метод анализа риска реализации долгосрочного инвестиционного проекта, опирающийся на общие представления о возможном развитии хозяйственной конъюнктуры, предусматривающий исследование весьма ограниченного числа сценариев ее развития, которые должны описывать наиболее характерные версии будущей реализации рассматриваемого проекта.

Анализ чувствительности — метод определения зависимости между изменением значений отдельных параметров денежного потока (например, цен и объемов продаж но годам реализации проектов, условно-постоянных и условно-переменных расходов в сумме по годам исполнения проекта и по отдельным статьям их калькуляции) и изменением значения чистой настоящей стоимости и других показателей, являющихся критериями оценки долгосрочных инвестиционных проектов; используется для оценки устойчивости проекта по отношению к факторам риска.

Арбитраж — инвестиционная стратегия на финансовых рынках, которая позволяет извлекать доход при нулевых чистых инвестициях в процессе управления арбитражным портфелем.

Дерево решений — представление возможных будущих действий или решений менеджера по периодам реализации долгосрочного инвестиционного проекта в виде ориентированного графа (дерева), ветви включают в себя возможные варианты решений в зависимости от складывающихся условий исполнения проекта, возможных событий или состояний окружающей среды под влиянием внутренних и внешних факторов; формируется на основе дерева событий.

Дерево событий — представление возможностей реализации долгосрочного инвестиционного проекта в виде ориентированного графа (дерева), ветви которого описывают возможные варианты развития будущих событий или состояний окружающей среды по выделенным подпериодам в течение всего периода исполнения проекта, а узлы характеризуют результаты этого проекта в зависимости от развития событий; формируется менеджером или иным лицом, принимающим решение, с учетом существенных, по его мнению, внутренних и внешних факторов; имеет относительно краткосрочный характер.

Диверсификация — метод управления рисками в сфере реального бизнеса, позволяющий снижать или увеличивать риски; основан на расширении бизнеса, предполагающего создание новых производств или подразделений; дополнительный выпуск
продукции и другие действия, позволяющие менять распределение будущих результатов и управлять корпоративным риском; результаты существенно зависят от соотношения полезных результатов по различным подразделениям, выпускаемым товарам и т.и.

Инвестор, не склонный к риску, — инвестор, который: а) из двух вариантов рискового решения с одинаковым ожидаемым значением выбирает вариант с меньшим риском; принимает на себя

дополнительный риск только при положительной премии за риск; б) платит за рисковое решение меньше ожидаемого дохода.

Инвестор, нейтральный к риску, — инвестор, который: а) при выборе рискового решения учитывает только ожидаемый доход или иной полезный результат; б) платит за рисковое решение сумму ожидаемого дохода или иного полезного результата.

Инвестор, склонный к риску, — инвестор, который: а) из двух вариантов рискового решения с одинаковым ожидаемым значением выбирает вариант с большим риском; принимает на себя дополнительный риск при отрицательной премии за риск; б) платит за рисковое решение больше ожидаемого дохода.

Коэффициент вариации — мера риска, представляющая собой отношение стандартного отклонения к ожидаемому доходу.

Коэффициент эластичности - мера риска, характеризующая относительное изменение доходов или иных полезных результатов на 1% изменения соответствующего фактора риска.

Мера риска — количественные характеристики распределения будущих доходов или иных полезных результатов по соответствующему активу, портфелю, проекту; оценка влияния фактора риска на величину доходов и иного полезного результата; часто меру риска называют просто риском; определяется неоднозначно; в условиях бизнеса в реальном секторе экономики имеет субъективный характер; к числу основных мер риска для решений в сфере реальной экономики относятся ожидаемое значение, дисперсия, стандартное отклонение и коэффициент вариации.

Метод Монте-Карло — метод оценки устойчивости инвестиционного проекта с помощью компьютерной имитации случайного распределения одного или нескольких факторов риска; позволяет оценить вероятность неблагоприятного использования проекта, а также чувствительность чистой настоящей стоимости и других полезных результатов к изменениям выбранных факторов риска.

Методы анализа риска имитационные — подход к анализу риска на основе моделирования на ЭВМ распределений значений факторов риска и определения соответствующих областей изменения полезных результатов; включают в себя дискретный анализ чувствительности и метод Монте-Карло, относятся к косвенным методам анализа риска; позволяют оценить устойчивость чистой настоящей стоимости и других показателей полезных результатов бизнеса или критериев оценки принимаемых решений к этим изменениям факторов риска.

Методы оценки риска косвенные — оценки риска, основанные на учете влияния факторов риска на возможные колебания полезных результатов без использования конкретных мер риска; включают дискретный или непрерывный анализ чувствительности, а также введение специальных субъективных добавок (премии за риск) к ставке расчетного процента при определении чистой настоящей стоимости проекта.

Отклонение стандартное — мера риска, рассчитываемая как корень квадратный из дисперсии распределения доходов или иного полезного результата по рисковому активу, портфелю, проекту и характеризующая распределение этих доходов относительно их ожидаемого значения; с теоретической точки зрения может использоваться в том случае, когда распределение доходов подчиняется нормальному закону.

Портфель индексный — портфель ценных бумаг, определяемый по акциям компаний. учитываемых при формировании биржевых индексов, который практически используется в качестве рыночного портфеля при расчетах коэффициентов бета и альфа отдельных активов по модели ценообразования на финансовые активы.

Портфель эквивалентный — портфель, составленный из рисковых и безрисковых активов и имеющий в каждом будущем состоянии экономики такие же доходы, как и рассматриваемая рисковая инвестиция, анализируемый рисковый актив капитала или реальный бизнес; их риски также совпадают; его стоимость используется для оценки равновесной рыночной цены опциона, предельной стоимости рисковой инвестиции или в более широком смысле — стоимости рисковых активов капитала или бизнеса в целом.

Премия за риск — а) прирост ожидаемой доходности портфеля (или отдельного рискового актива) по сравнению с безрисковой ставкой процента; б) субъективная добавка к ставке расчетного процента при расчетах NPV инвестиционного проекта для косвенного учета риска.

Риск а) характеристики или количественные оценки распределений будущих полезных результатов конкретных решений или проектов, которые порождаются объективно существующей неопределенностью этих результатов; б) шанс (вероятность) наступления нежелательного исхода бизнеса, например банкротства.

Риск внутрифирменный — риск инвестиционного проекта при условии его осуществления в рамках инвестиционной программы фирмы.

Риск диверсифицируемый — риск, который может быть сокращен в процессе диверсификации инвестиционного портфеля инвестора.

Риск корпоративный — а) риск, который остается у корпорации или фирмы в процессе исполнения тех или иных решений в системе управления корпорацией с учетом используемых методов управления рисками; должен учитываться в процессе планирования и прогнозирования предпринимательской деятельности; б) риск реализации отдельного инвестиционного проекта или иного бизнес-решения в системе управления корпорацией (см. риск внутрифирменный).

Риск недиверсифицируемый риск, который невозможно снизить в процессе диверсификации инвестиционного портфеля фирмы (см. риск рыночный).

Риск нефакторный — та часть риска по акции, индивидуальному или рыночному портфелю, или набору инвестиционных проектов, которая определяется не учитываемыми в модели факторами; измеряется в форме остаточного стандартного отклонения, т.е. стандартного отклонения случайной переменной в соответствующем регрессионном уравнении доходности акций, портфеля или фондового рынка в целом.

Риск рыночный — часть риска по акции или иному рисковому активу или портфелю из них, которая определяется риском рыночного портфеля; имеет объективный рыночный характер; риск не может быть снижен в процессе диверсификации; измеряется в форме ковариации доходности, акции (портфеля) и доходности рыночного портфеля.

Риск факторный — риск, порождаемый отдельными внутренними и внешними факторами риска.

Рынок капитала совершенный — модель рынка капитала, в условиях которой можно инвестировать и занимать капитал под одну и ту же безрисковую ставку процента; предполагается, что доля каждого агента спроса или предложения на этом рынке мала, ни один из них не может повлиять на ставку процента; отсутствуют ограничения на "короткую продажу"; не учитываются издержки транзакций; является важной предпосылкой ряда моделей финансовых рынков.

Ситуация риска — условия выбора рискового решения, при которых выделены будущие состояния экономики, известны субъективные вероятности их наступления и будущие полезные результаты в каждом из этих состояний.

Состояние экономики будущее одно из ожидаемых сочетаний рыночной конъюнктуры и всех факторов, оказывающих влияние на рассматриваемые рисковые активы, которое может наступить в будущем периоде; в каждом будущем состоянии экономики доход по рисковому активу может быть определен однозначно. Набор будущих состояний экономики используется для описания будущих доходов по рисковым активам; неопределенность связана с тем, что заранее неизвестно, какое будущее состояние экономики наступит.

Стоимость инвестиционного проекта чистая настоящая — сумма компонентов денежного потока инвестиционного проекта, дисконтированных с учетом ставки

расчетного процента на начальный период исполнения проекта; критерий оценки инвестиций с точки зрения достижения цели максимизации капитала в конце периода использования проекта.

6.1.2. Задания для повторения и углубления приобретаемых знаний.

№	Код результата обучения	Задания
1	ПК-6-З1	1. Определить понятие и содержание риска
2	ПК-6-З1	2. Охарактеризовать классификацию факторов риска: фоновые, косвенного воздействия, прямого воздействия, внутриорганизационные факторы риска
3	ПК-6-З2	1. Охарактеризовать систему управления рисками

4	ПК-6-З2	2. Раскрыть методы диагностики и оценки рисков
5	ПК-6-З3	1. Описать механизм учета риска при принятии управленческих решений
6	ПК-6-З3	2. Раскрыть определяющие факторы внешней и внутренней среды в рискованной деятельности предприятия
7	ПК-6-З4	1. Охарактеризуйте методы управления рисками
8	ПК-6-З4	2. Охарактеризуйте приемы снижения степени риска.

6.2. Задания, направленные на формирование профессиональных умений.

№	Код результата обучения	Задания
9	ПК-6-У1	1. Подготовка аналитического обзора на примере конкретной организации по темам: Природа возникновения и воздействия риска. Риск и неопределенность. Источники риска и неопределенности. Экзогенные и эндогенные факторы неопределенности.
10	ПК-6-У1	2.Выполнение научного исследования на следующую тему: Привести примеры ситуаций, связанных с риском и неопределенностью Найти видеоролик в интернете для иллюстрации темы
11	ПК-6-У2	1. Подготовка аналитического обзора на примере конкретной организации по темам: Критерии классификации по характеристике имеющейся информации о риске. Классификация рисков по иерархическим уровням экономики. Использование классификации рисков в разработке управленческих решений.
12	ПК-6-У2	2.Выполнение научного исследования на следующую тему: Проанализировать структурные характеристики риска и составить таблицу по основным разделам
13	ПК-6-У3	1. Подготовка аналитического обзора на примере конкретной организации по темам: Этапы организации риск-менеджмента. Понятие и задачи регламента управления рисками. Активная и пассивная рисковая политика предприятия.
14	ПК-6-У3	2.Выполнение научного исследования на следующую тему: Классификация рисков по иерархическим уровням экономики Привести примеры использования классификации рисков в разработке управленческих решений
15	ПК-6-У4	1. Подготовка аналитического обзора на примере конкретной организации по темам: Консервативный и прогрессивный подход к определению рисков. Методы диагностики рисков. Расчет параметров рискового события.
16	ПК-6-У4	2.Выполнение научного исследования на следующую тему: Антикризисная система управления рисками и кризисами «бережливое производство + шесть сигм»

6.3. Задания, направленные на формирование профессиональных навыков, владений.

№	Код результата обучения	Задания
17	ПК-6-В1	Решение практических задач № 1-2

18	ПК-6-В1	Задача 1 Основная продукция предприятия выпускается уже 10 лет, но спрос остается стабильным и оснований тревожиться на ближайшие 1—2 года нет. Вопрос: Следует ли переходить к выпуску новой модели, которая уже прошла испытания и готова к запуску в серию? Какие риски нужно учитывать, чтобы принять оптимальное управленческое решений? Задача 2 Очень часто компании, рекламируя свою продукцию, предлагают покупателям, платящим наличными, скидки к цене. Вопрос: Проанализируйте, в чем заключаются возможные выгоды и риски в подобной ценовой практике? Используйте Критерий обобщенного максимина (пессимизма – оптимизма) Гурвица
19	ПК-6-В2	Решение практических задач № 3-4
20	ПК-6-В2	Задача 3 Конструкторское бюро одного из акционерных предприятий города разработало и довело до серийного производства изделие, необходимое отрасли. Доработка опытного образца до серии производилась в сжатые сроки, изделие получилось высшего качества и конкурентоспособным. Оно составило 80% всей выпускаемой предприятием продукции. Производство было хорошо отлажено, и предприятие постоянно выполняло заказы. Главный инженер отдал распоряжение никаких изменений, усовершенствований по данному изделию не проводить, рабочие параметры не изменять; вследствие чего 5 лет конструкторы занимались только совершенствованием упаковки. За это время на другом предприятии разрабатывали аналогичные изделия, но с улучшенными эксплуатационными характеристиками. В результате на первом заводе продукцию вынуждены были снять с производства и предприятие стало перестраиваться на выпуск другого изделия. Перестройка проходила очень тяжело, и предприятие в течение многих месяцев не могло выйти на заданную программу. Вопрос: Целесообразно ли было снимать с производства одно изделие и заменять его другим? Используйте для ответа метод оценки рисков: Дерево вероятностей. Задача 4 На фирму пришел новый руководитель. И хотя в организации уже имелся план, разработанный в прошлом году его предшественником, новый босс начал свою деятельность с разработки стратегического плана. Вопрос: Правильны ли были его действия? Какие могут возникнуть риски при переходе на другую стратегическую альтернативу?
21	ПК-6-В3	Решение практических задач № 5-6

22	ПК-6-В3	Задача 5 Положение крупного предприятия во всех отношениях стабильно, а будущее безоблачно. Вопрос: 1. Следует ли при стратегическом планировании исследовать стратегии конкурентов, если учесть, что затраты на исследования составляют 2% прибыли. 2. Какие риски нужно учитывать при принятии управленческого решения? Примените метод сравнительной оценки вариантов решений с учетом риска. Задача 6 Ваше предприятие разработало товар-новинку. Отделам рекламы и PR поручено подготовить компанию по информированию потребителей, но работники отделов не могут договориться по основным вопросам. За помощью он обращаются к Вам, как руководителю, но каждая из сторон выступает с убедительной аргументацией своих доводов и не хочет принимать во внимание доводы другой стороны. Вопрос: 1. Каковы должны быть Ваши действия, как руководителя, чтобы подсказать алгоритм выработки оптимального решения? 2. В чем существует риск невыполнения задания в срок? Почему руководитель долен принять участие в решение данного вопроса?
23	ПК-6-В4	Решение практических задач № 7-8
24	ПК-6-В4	Задача 7 Вы – начальник отдела сбыта строительной компании. Вам поступило выгодное предложение от нового оптового покупателя и Вы, ни с кем не посоветовавшись и не заручившись гарантиями, отдали распоряжение об отгрузке продукции. Но, как выяснилось, новый партнер оказался «фирмой-невидимкой», то есть, не существующей организацией, которая и не собиралась оплачивать полученную продукцию. Ваша компания понесла огромный ущерб и Вам грозит штраф или даже увольнение. Вопрос: 1. Объясните, в чем заключается Ваша ошибка, и какие риски Вы не учли, отдавая распоряжение об отгрузке продукции? 2. Как Вы объясните все руководителю, и какое решение можете предложить с учетом упущенной выгоды и минимизации рисков? Задача 8 Компания специализируется на производстве пищевых витаминных добавок, которые влияют и на коррекцию веса. Рынок аналогичных товаров близок к насыщению. Продукт очень дорог, но снижение цены на него компания считает невозможным из-за соображений престижа. Руководство компании считает, что увеличение сбыта возможно при расширении числа и типов торговых посредников, реализующих товар. До настоящего продукт продавался в аптеках и специализированных секциях крупных продовольственных магазинов. времени. Высказываются предложения о продажах товара компании по каталогам, рассылаемых по почте; через спортивные магазины, торговых агентов, виртуальный магазин в среде Internet. Вопрос: Как вы считаете, какой вариант является менее рискованным (оптимальным)? Обоснуйте свой выбор. Предложите другие сценарии решения проблемы с учетом возможных рисков.

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

7.1. Средства оценивания в ходе текущего контроля:

- письменные краткие опросы в ходе аудиторных занятий на знание категорий учебной дисциплины, указанных в п.6.1.1.;
- задания и упражнения, рекомендованные для самостоятельной работы;
- задания и упражнения в ходе семинарских занятий.

7.2. ФОС для текущего контроля:

№	Код результата обучения	ФОС текущего контроля
1	ПК-6-З1	1. Определить понятие и содержание риска
2	ПК-6-З1	2. Охарактеризовать классификацию факторов риска: фоновые, косвенного воздействия, прямого воздействия, внутриорганизационные факторы риска
3	ПК-6-З2	1. Охарактеризовать систему управления рисками
4	ПК-6-З2	2. Раскрыть методы диагностики и оценки рисков
5	ПК-6-З3	1. Описать механизм учета риска при принятии управленческих решений
6	ПК-6-З3	2. Раскрыть определяющие факторы внешней и внутренней среды в рискованной деятельности предприятия
7	ПК-6-З4	1. Охарактеризуйте методы управления рисками
8	ПК-6-З4	2. Охарактеризуйте приемы снижения степени риска.
9	ПК-6-У1	1. Подготовка аналитического обзора на примере конкретной организации по темам: Природа возникновения и воздействия риска. Риск и неопределенность. Источники риска и неопределенности. Экзогенные и эндогенные факторы неопределенности.
10	ПК-6-У1	2.Выполнение научного исследования на следующую тему: Привести примеры ситуаций, связанных с риском и неопределенностью Найти видеоролик в интернете для иллюстрации темы
11	ПК-6-У2	1. Подготовка аналитического обзора на примере конкретной организации по темам: Критерии классификации по характеристике имеющейся информации о риске. Классификация рисков по иерархическим уровням экономики. Использование классификации рисков в разработке управленческих решений.
12	ПК-6-У2	2.Выполнение научного исследования на следующую тему: Проанализировать структурные характеристики риска и составить таблицу по основным разделам
13	ПК-6-У3	1. Подготовка аналитического обзора на примере конкретной организации по темам: Этапы организации риск-менеджмента. Понятие и задачи регламента управления рисками. Активная и пассивная рисковая политика предприятия.
14	ПК-6-У3	2.Выполнение научного исследования на следующую тему: Классификация рисков по иерархическим уровням экономики Привести примеры использования классификации рисков в разработке управленческих решений

15	ПК-6-У4	1. Подготовка аналитического обзора на примере конкретной организации по темам: Консервативный и прогрессивный подход к определению рисков. Методы диагностики рисков. Расчет параметров рискового события.
16	ПК-6-У4	2.Выполнение научного исследования на следующую тему: Антикризисная система управления рисками и кризисами «бережливое производство + шесть сигм»
17	ПК-6-В1	Решение практических задач № 1-2
18	ПК-6-В1	Задача 1 Основная продукция предприятия выпускается уже 10 лет, но спрос остается стабильным и оснований тревожиться на ближайшие 1—2 года нет. Вопрос: Следует ли переходить к выпуску новой модели, которая уже прошла испытания и готова к запуску в серию? Какие риски нужно учитывать, чтобы принять оптимальное управленческое решений? Задача 2 Очень часто компании, рекламируя свою продукцию, предлагают покупателям, платящим наличными, скидки к цене. Вопрос: Проанализируйте, в чем заключаются возможные выгоды и риски в подобной ценовой практике? Используйте Критерий обобщенного максимина (пессимизма – оптимизма) Гурвица
19	ПК-6-В2	Решение практических задач № 3-4
20	ПК-6-В2	Задача 3 Конструкторское бюро одного из акционерных предприятий города разработало и довело до серийного производства изделие, необходимое отрасли. Доработка опытного образца до серии производилась в сжатые сроки, изделие получилось высшего качества и конкурентоспособным. Оно составило 80% всей выпускаемой предприятием продукции. Производство было хорошо отлажено, и предприятие постоянно выполняло заказы. Главный инженер отдал распоряжение никаких изменений, усовершенствований по данному изделию не проводить, рабочие параметры не изменять; вследствие чего 5 лет конструкторы занимались только совершенствованием упаковки. За это время на другом предприятии разрабатывали аналогичные изделия, но с улучшенными эксплуатационными характеристиками. В результате на первом заводе продукцию вынуждены были снять с производства и предприятие стало перестраиваться на выпуск другого изделия. Перестройка проходила очень тяжело, и предприятие в течение многих месяцев не могло выйти на заданную программу. Вопрос: Целесообразно ли было снимать с производства одно изделие и заменять его другим? Используйте для ответа метод оценки рисков: Дерево вероятностей. Задача 4 На фирму пришел новый руководитель. И хотя в организации уже имелся план, разработанный в прошлом году его предшественником, новый босс начал свою деятельность с разработки стратегического плана. Вопрос: Правильны ли были его действия? Какие могут возникнуть риски при переходе на другую стратегическую альтернативу?
21	ПК-6-В3	Решение практических задач № 5-6

22	ПК-6-В3	Задача 5 Положение крупного предприятия во всех отношениях стабильно, а будущее безоблачно. Вопрос: 1. Следует ли при стратегическом планировании исследовать стратегии конкурентов, если учесть, что затраты на исследования составляют 2% прибыли. 2. Какие риски нужно учитывать при принятии управленческого решения? Примените метод сравнительной оценки вариантов решений с учетом риска. Задача 6 Ваше предприятие разработало товар-новинку. Отделам рекламы и PR поручено подготовить компанию по информированию потребителей, но работники отделов не могут договориться по основным вопросам. За помощью он обращаются к Вам, как руководителю, но каждая из сторон выступает с убедительной аргументацией своих доводов и не хочет принимать во внимание доводы другой стороны. Вопрос: 1. Каковы должны быть Ваши действия, как руководителя, чтобы подсказать алгоритм выработки оптимального решения? 2. В чем существует риск невыполнения задания в срок? Почему руководитель долен принять участие в решение данного вопроса?
23	ПК-6-В4	Решение практических задач № 7-8
24	ПК-6-В4	Задача 7 Вы – начальник отдела сбыта строительной компании. Вам поступило выгодное предложение от нового оптового покупателя и Вы, ни с кем не посоветовавшись и не заручившись гарантиями, отдали распоряжение об отгрузке продукции. Но, как выяснилось, новый партнер оказался «фирмой-невидимкой», то есть, не существующей организацией, которая и не собиралась оплачивать полученную продукцию. Ваша компания понесла огромный ущерб и Вам грозит штраф или даже увольнение. Вопрос: 1. Объясните, в чем заключается Ваша ошибка, и какие риски Вы не учли, отдавая распоряжение об отгрузке продукции? 2. Как Вы объясните все руководителю, и какое решение можете предложить с учетом упущенной выгоды и минимизации рисков? Задача 8 Компания специализируется на производстве пищевых витаминных добавок, которые влияют и на коррекцию веса. Рынок аналогичных товаров близок к насыщению. Продукт очень дорог, но снижение цены на него компания считает невозможным из-за соображений престижа. Руководство компании считает, что увеличение сбыта возможно при расширении числа и типов торговых посредников, реализующих товар. До настоящего продукт продавался в аптеках и специализированных секциях крупных продовольственных магазинов. времени. Высказываются предложения о продажах товара компании по каталогам, рассылаемых по почте; через спортивные магазины, торговых агентов, виртуальный магазин в среде Internet. Вопрос: Как вы считаете, какой вариант является менее рискованным (оптимальным)? Обоснуйте свой выбор. Предложите другие сценарии решения проблемы с учетом возможных рисков.

7.3 ФОС для промежуточной аттестации:

Задания для оценки знаний.

№	Код результата обучения	Задания
1	ПК-6-31	Вопросы к экзамену 1-15
2	ПК-6-31	1 Объективное и субъективное понимание риска 2 Структурные характеристики рисков 3 Классификация рисков 4 Сущность риск-менеджмента 5 Основные функции риск-менеджмента 6 Эвристические правила риск менеджмента 7 Количественный анализ оценки степени риска 8 Подходы к оценке эффективности методов управления риском 9 Количественные методы измерения финансовых рисков 10 Закономерности управления инвестиционными проектами 11 Критерии и методы оценки инвестиционных проектов 12 Экономические критерии оценки эффективности управления риском 13 Факторы предпринимательского риска. 14 Внутренние факторы риска. 15 Внешние факторы риска.
3	ПК-6-32	Вопросы к экзамену 16-30
4	ПК-6-32	16 Состав и взаимосвязь факторов риска. 17 Управление предпринимательским риском. 18 Процесс управления риском. 19 Этапы управления риском. 20 Выбор методов управления риском. 21 Методы нейтрализации рисков. 22 Уклонение от риска. 23 Диверсификация риска. 24 Страхование риска. 25 Передача риска. 26 Сущность предпринимательской среды. 27 Внешняя предпринимательская среда. 28 Свойства внешней среды. 29 Состав внешней среды предпринимательства. 30 Среда прямого воздействия.
5	ПК-6-33	Вопросы к экзамену 31-45

6	ПК-6-З3	31 Сущность понятия «риск». 32 Риск и неопределенность. Вероятностных характер понятия «риск». 33 Понятие риска как экономической категории. 34 Предпосылки возникновения и основные черты экономического риска. 35 График «риск-прибыль». 36 Уровень освещенности теории предпринимательских рисков в трудах современных экономистов. 37 Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска. Основные научные концепции риска. 38 Риски и экономическая безопасность предприятия. Корпоративные войны. 39 Особенности классической теории экономического риска. 40 Особенности неоклассической теории экономического риска. 41 Общая классификация рисков. 42 Особенности операционного риска. 43 Особенности кредитного риска. 44 Особенности инвестиционного риска. 45 Особенности производственного риска.
7	ПК-6-З4	Вопросы к экзамену 46-60
8	ПК-6-З4	46 Особенности коммерческого риска. 47 Особенности процентного риска. 48 Особенности политического риска. 49 Особенности ценового риска. 50 Зависимость внешней среды функционирования и рисков предприятия. 51 Понятие и значение интегрированности рисков. 52 Основные методы оценки уровня риска. 53 Особенности метода экспертных оценок уровня риска. 54 Особенности статистического метода оценки уровня риска. 55 Понятие и этапы диагностики рисков. Значение карты рисков. 56 Система операционных риск-индикаторов предприятия: понятие, значение, задачи. 57 Понятие инвестиций и инвестиционной деятельности. 58 Факторы инвестиционного риска. 59 Методы оценки инвестиционного риска. 60 Прямые и косвенные инвестиции.

Задания для оценки умений.

№	Код результата обучения	Задания
1	ПК-6-У1	1. Подготовка аналитического обзора на примере конкретной организации по темам: Природа возникновения и воздействия риска. Риск и неопределенность. Источники риска и неопределенности. Экзогенные и эндогенные факторы неопределенности.
2	ПК-6-У1	2.Выполнение научного исследования на следующую тему: Привести примеры ситуаций, связанных с риском и неопределенностью Найти видеоролик в интернете для иллюстрации темы

3	ПК-6-У2	1. Подготовка аналитического обзора на примере конкретной организации по темам: Критерии классификации по характеристике имеющейся информации о риске. Классификация рисков по иерархическим уровням экономики. Использование классификации рисков в разработке управленческих решений.
4	ПК-6-У2	2.Выполнение научного исследования на следующую тему: Проанализировать структурные характеристики риска и составить таблицу по основным разделам
5	ПК-6-У3	1. Подготовка аналитического обзора на примере конкретной организации по темам: Этапы организации риск-менеджмента. Понятие и задачи регламента управления рисками. Активная и пассивная рисковая политика предприятия.
6	ПК-6-У3	2.Выполнение научного исследования на следующую тему: Классификация рисков по иерархическим уровням экономики Привести примеры использования классификации рисков в разработке управленческих решений
7	ПК-6-У4	1. Подготовка аналитического обзора на примере конкретной организации по темам: Консервативный и прогрессивный подход к определению рисков. Методы диагностики рисков. Расчет параметров рискового события.
8	ПК-6-У4	2.Выполнение научного исследования на следующую тему: Антикризисная система управления рисками и кризисами «бережливое производство + шесть сигм»

Задания, направленные на формирование профессиональных навыков, владений.

№	Код результата обучения	Задания
1	ПК-6-В1	Решение практических задач № 1-2
2	ПК-6-В1	Задача 1 Основная продукция предприятия выпускается уже 10 лет, но спрос остается стабильным и оснований тревожиться на ближайшие 1—2 года нет. Вопрос: Следует ли переходить к выпуску новой модели, которая уже прошла испытания и готова к запуску в серию? Какие риски нужно учитывать, чтобы принять оптимальное управленческое решений? Задача 2 Очень часто компании, рекламируя свою продукцию, предлагают покупателям, платящим наличными, скидки к цене. Вопрос: Проанализируйте, в чем заключаются возможные выгоды и риски в подобной ценовой практике? Используйте Критерий обобщенного максимина (пессимизма – оптимизма) Гурвица
3	ПК-6-В2	Решение практических задач № 3-4

4	ПК-6-В2	Задача 3 Конструкторское бюро одного из акционерных предприятий города разработало и довело до серийного производства изделие, необходимое отрасли. Доработка опытного образца до серии производилась в сжатые сроки, изделие получилось высшего качества и конкурентоспособным. Оно составило 80% всей выпускаемой предприятием продукции. Производство было хорошо отлажено, и предприятие постоянно выполняло заказы. Главный инженер отдал распоряжение никаких изменений, усовершенствований по данному изделию не проводить, рабочие параметры не изменять; вследствие чего 5 лет конструкторы занимались только совершенствованием упаковки. За это время на другом предприятии разрабатывали аналогичные изделия, но с улучшенными эксплуатационными характеристиками. В результате на первом заводе продукцию вынуждены были снять с производства и предприятие стало перестраиваться на выпуск другого изделия. Перестройка проходила очень тяжело, и предприятие в течение многих месяцев не могло выйти на заданную программу. Вопрос: Целесообразно ли было снимать с производства одно изделие и заменять его другим? Используйте для ответа метод оценки рисков: Дерево вероятностей. Задача 4 На фирму пришел новый руководитель. И хотя в организации уже имелся план, разработанный в прошлом году его предшественником, новый босс начал свою деятельность с разработки стратегического плана. Вопрос: Правильны ли были его действия? Какие могут возникнуть риски при переходе на другую стратегическую альтернативу?
5	ПК-6-В3	Решение практических задач № 5-6
6	ПК-6-В3	Задача 5 Положение крупного предприятия во всех отношениях стабильно, а будущее безоблачно. Вопрос: 1. Следует ли при стратегическом планировании исследовать стратегии конкурентов, если учесть, что затраты на исследования составляют 2% прибыли. 2. Какие риски нужно учитывать при принятии управленческого решения? Примените метод сравнительной оценки вариантов решений с учетом риска. Задача 6 Ваше предприятие разработало товар-новинку. Отделам рекламы и PR поручено подготовить компанию по информированию потребителей, но работники отделов не могут договориться по основным вопросам. За помощью он обращаются к Вам, как руководителю, но каждая из сторон выступает с убедительной аргументацией своих доводов и не хочет принимать во внимание доводы другой стороны. Вопрос: 1. Каковы должны быть Ваши действия, как руководителя, чтобы подсказать алгоритм выработки оптимального решения? 2. В чем существует риск невыполнения задания в срок? Почему руководитель долен принять участие в решение данного вопроса?
7	ПК-6-В4	Решение практических задач № 7-8

8	ПК-6-В4	Задача 7 Вы – начальник отдела сбыта строительной компании. Вам поступило выгодное предложение от нового оптового покупателя и Вы, ни с кем не посоветовавшись и не заручившись гарантиями, отдали распоряжение об отгрузке продукции. Но, как выяснилось, новый партнер оказался «фирмой-невидимкой», то есть, не существующей организацией, которая и не собиралась оплачивать полученную продукцию. Ваша компания понесла огромный ущерб и Вам грозит штраф или даже увольнение. Вопрос: 1. Объясните, в чем заключается Ваша ошибка, и какие риски Вы не учли, отдавая распоряжение об отгрузке продукции? 2. Как Вы объясните все руководителю, и какое решение можете предложить с учетом упущенной выгоды и минимизации рисков? Задача 8 Компания специализируется на производстве пищевых витаминных добавок, которые влияют и на коррекцию веса. Рынок аналогичных товаров близок к насыщению. Продукт очень дорог, но снижение цены на него компания считает невозможным из-за соображений престижа. Руководство компании считает, что увеличение сбыта возможно при расширении числа и типов торговых посредников, реализующих товар. До настоящего продукт продавался в аптеках и специализированных секциях крупных продовольственных магазинов. времени. Высказываются предложения о продажах товара компании по каталогам, рассылаемых по почте; через спортивные магазины, торговых агентов, виртуальный магазин в среде Internet. Вопрос: Как вы считаете, какой вариант является менее рискованным (оптимальным)? Обоснуйте свой выбор. Предложите другие сценарии решения проблемы с учетом возможных рисков.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

а) **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. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560651
3. Кипкеева, А. М. Управление экономическими рисками : учебник для вузов / А. М. Кипкеева, О. И. Алиев. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 137 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18390-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/580461
4. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 353 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16342-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560218
5. Пузыня, Т. А. Управление рисками. Основы риск-анализа : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. А. Пузыня. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. —

69 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-19412-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/580683

6. Роик, В. Д. Управление профессиональными рисками : учебник для вузов / В. Д. Роик. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 657 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14160-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/544170
7. Страхование и управление рисками : учебник для вузов / под редакцией Г. В. Черновой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 630 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20193-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560277
8. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / под редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18731-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561044
9. Управление финансовыми рисками. Практический курс : учебник для вузов / под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 97 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18133-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/567472

б) **дополнительная литература:**

1. Александров, С. Л. Аудиты рисков и возможностей в системах менеджмента качества : учебное пособие / С. Л. Александров, Н. Б. Тимофеева. — Москва : Академия стандартизации, метрологии и сертификации, 2023. — 204 с. — ISBN 978-5-93088-197-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/138908.html
2. Багинова, В. В. Контроллинг и управление логистическими рисками в цепях поставок : учебное пособие / В. В. Багинова, Е. А. Сысоева. — Москва : Прометей, 2023. — 130 с. — ISBN 978-5-00172-491-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/153505.html
3. Гридин, А. Д. Профессиональные риски производства и здоровье работающих : монография / А. Д. Гридин. — 2-е изд. — Москва : Научный консультант, 2024. — 200 с. — ISBN 978-5-907330-04-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/140267.html
4. Колесникова, А. В. Оценка риска банкротства бизнеса : учебное пособие / А. В. Колесникова. — Санкт-Петербург : Международный банковский институт имени Анатолия Собчака, 2024. — 98 с. — ISBN 978-5-4228-0183-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/146589.html
5. Шипицына, С. Е. Управление рисками в экономике : учебное пособие / С. Е. Шипицына. — Пермь : Пермский государственный национальный исследовательский университет, 2024. — 125 с. — ISBN 978-5-7944-4155-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/149619.html

9. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЛЕКТОВ ЛИЦЕНЗИОННОГО И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМОГО ПРИ ИЗУЧЕНИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

При изучении учебной дисциплины (в том числе в интерактивной форме) предполагается применение современных информационных технологий. Комплект программного обеспечения для их использования включает в себя:

пакеты офисного программного обеспечения Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint), OpenOffice;

веб-браузер (Google Chrome, Mozilla Firefox, Internet Explorer др.);

электронную библиотечную систему IPRBooks;

систему размещения в сети «Интернет» и проверки на наличие заимствований курсовых, научных и выпускных квалификационных работ «ВКР-ВУЗ.РФ».

Для доступа к учебному плану и результатам освоения дисциплины, формирования Портфолио обучающегося используется Личный кабинет студента (он-лайн доступ через сеть Интернет http://lk.rosnou.ru).

10. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

https://risk-practice.ru/ Журнал «Риск-менеджмент: Пректика»

http://www.iprbookshop.ru Учебные издания из Электронно-библиотечной системы IPRbooks

http://www.eup.ru Электронная библиотека по вопросам экономики и управления

11. ОБУЧЕНИЕ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Изучение учебной дисциплины обучающимися инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья осуществляется в соответствии с Приказом Министерства образования и науки РФ от 9 ноября 2015 г. № 1309 «Об утверждении Порядка обеспечения условий доступности для инвалидов объектов и предоставляемых услуг в сфере образования, а также оказания им при этом необходимой помощи» (с изменениями и дополнениями), Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащенности образовательного процесса, утвержденными Министерством образования и науки РФ 08.04.2014г. № АК-44/05вн, Положением об организации обучения студентов – инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, утвержденным приказом ректора Университета от 6 ноября 2015 года №60/о, Положением о Центре инклюзивного образования и психологической помощи АНО ВО «Российский новый университет», утвержденного приказом ректора от 20 мая 2016 года № 187/о.

Лица с ограниченными возможностями здоровья и инвалиды обеспечиваются электронными образовательными ресурсами, адаптированными к состоянию их здоровья.

Предоставление специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования, подбор и разработка учебных материалов для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья производится преподавателями с учетом индивидуальных психофизиологических особенностей обучающихся и специфики приема-передачи учебной информации на основании просьбы, выраженной в письменной форме.

С обучающимися по индивидуальному плану или индивидуальному графику проводятся индивидуальные занятия и консультации.

12. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Для проведения лекций и семинарских занятий используется аудитория №28:

- Персональный компьютер: 1 шт.
- Монитор: 1 шт.
- Переносной проектор.
- Переносной экран.
- Меловая магнитная доска
- Учебно-наглядные пособия

Рабочие места студентов:
- столы ученические: 24 шт.
- стулья: 48 шт.

Рабочее место преподавателя:
- стол письменный: 1 шт.
- стул: 1 шт.