

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
ФГБОУ ВО «БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе  
д.филос.н., доц. Атанов А.А.



29.05.2025г.

**Рабочая программа дисциплины**  
**Б1.У.3. Риск-менеджмент**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль): Финансы и кредит (Русско-китайская программа  
двойного дипломирования г. Шеньян)  
Квалификация выпускника: бакалавр  
Форма обучения: очная

|                                                                        |     |
|------------------------------------------------------------------------|-----|
| Курс                                                                   | 3   |
| Семестр                                                                | 32  |
| Лекции (час)                                                           | 36  |
| Практические (сем, лаб.) занятия (час)                                 | 36  |
| Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам (час) | 144 |
| Курсовая работа (час)                                                  |     |
| Всего часов                                                            | 216 |
| Зачет (семестр)                                                        | 32  |
| Экзамен (семестр)                                                      |     |

Иркутск 2025

Программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению 38.03.01 Экономика.

Автор Н.В. Кузнецова

### 1. Цели изучения дисциплины

Сформировать у студентов современное экономическое мышление, научить применять известные методы аппарата для обеспечения управленческих решений, формулировать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

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

#### Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

| Код компетенции по ФГОС ВО | Компетенция                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК-5                       | Способен оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий |

#### Структура компетенции

| Компетенция                                                                                                                                                                                                                                        | Формируемые ЗУНы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК-5 Способен оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий | З. Знать основные критерии социально-экономической эффективности принимаемых управленческих решений, с учетом рисков и возможных их социально-экономических последствий<br>У. Уметь провести критическую оценку разработанных вариантов управленческих решений и обосновать предложения по их совершенствованию<br>Н. Владеть навыком разработки и обоснования предложений по совершенствованию управленческих решений с учетом рисков и их возможных социально-экономических последствий |

### 3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Принадлежность дисциплины - БЛОК 1 ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛИ): Часть, формируемая участниками образовательных отношений.

Предшествующие дисциплины (освоение которых необходимо для успешного освоения данной): "Бухгалтерский учёт"

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

Общая трудоемкость дисциплины составляет 6 зач. ед., 216 часов.

| Вид учебной работы               | Количество часов |
|----------------------------------|------------------|
| Контактная(аудиторная) работа    |                  |
| Лекции                           | 36               |
| Практические (сем, лаб.) занятия | 36               |

|                                                                  |     |
|------------------------------------------------------------------|-----|
| Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам | 144 |
| Всего часов                                                      | 216 |

## 5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

### 5.1. Содержание разделов дисциплины

| № п/п | Раздел и тема дисциплины | Семестр | Лекции | Семинар<br>Лаборат.<br>Практич. | Самостоят. раб. | В интерактивной форме | Формы текущего контроля успеваемости                                           |
|-------|--------------------------|---------|--------|---------------------------------|-----------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | Введение в теорию риска  | 32      | 18     | 18                              | 80              |                       | Деловая игра.<br>Конференция. тест                                             |
| 2     | Основы риск-менеджмента  | 32      | 18     | 18                              | 64              | 0                     | Контрольная работа.<br>Контрольная работа. Расчетно-аналитическая работа. Тест |
|       | ИТОГО                    |         | 36     | 36                              | 144             |                       |                                                                                |

### 5.2. Лекционные занятия, их содержание

| № п/п | Наименование разделов и тем            | Содержание                                                                                                                                                |
|-------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 01    | Риск как экономическая категория.      | Понятие риска. Субъекты и объекты риска. Вероятностный характер риска, его источники. Функции риска. Теория принятия решений в условиях неопределенности. |
| 02    | Классификация рисков                   | Виды рисков и критерии их классификации. Классификационные схемы для различных видов деятельности.                                                        |
| 03    | Теоретические основы управления риском | Цели и содержание управления риском. Риск-менеджмент как система. Риск-менеджмент как процесс. Технология управления риском.                              |
| 04    | Идентификация и оценка рисков          | Анализ объекта риска. Выявление и идентификация риска. Потенциальные причины риска.                                                                       |
| 05    | Оценка рисков                          | Детерминированные модели оценки риска                                                                                                                     |
| 06    | Оценка рисков                          | Стохастические модели оценки риска.                                                                                                                       |
| 07    | Оценка рисков                          | Лингвистические модели оценки риска.                                                                                                                      |
| 08    | Методы управления рисками              | Методы трансформации рисков.                                                                                                                              |
| 09    | Методы управления рисками              | Методы финансирования рисков.                                                                                                                             |
| 10    | Управление различными видами риска     | Управление рисками коммерческих структур. Управление банковскими рисками. Управление страховыми рисками. Управление рисками предприятий и корпораций.     |

### 5.3. Семинарские, практические, лабораторные занятия, их содержание

| № раздела и темы | Содержание и формы проведения                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                | Риск как экономическая категория.<br>Проводится в форме семинара с элементами дискуссии.. Различные подходы к определению риска. Факторы риска и их определение. Влияние неопределенности на процесс принятия решений.                                 |
| 1                | Классификация рисков.<br>Проводится в форме деловой игры.. Определение фактов риска, характерных для различных хозяйствующих субъектов. Перечень видов риска для отдельной сферы деятельности. Построение классификации рисков по отдельным критериям. |
| 1                | Теоретические основы риск-менеджмента Проводится в форме тестирования на основе практической ситуации и выполнения предложенных заданий. Текущий контроль знаний. Контрольная работа №1                                                                |
| 2                | Оценка рисков<br>Проводится в форме практического занятия с решением задач.. Применение абсолютных и относительных показателей оценки. Параметры и характеристики риска в детерминированных моделях оценки.                                            |
| 2                | Оценка рисков.<br>Проводится в форме практического занятия с решением задач.. Статистические и вероятностные методы оценки риска, условия их применения.                                                                                               |
| 2                | Оценка рисков. Методы управления риском<br>Проводится в форме практического занятия с использованием группового анализа ситуаций. Теория игр. Выбор стратегии поведения с учетом риска.                                                                |
| 2                | Методы оценки рисков, управление рисками<br>Проводится в форме тестирования и решения предложенных задач. Текущий контроль знаний. Контрольная работа №2                                                                                               |

## 6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (полный текст приведен в приложении к рабочей программе)

### 6.1. Текущий контроль

| № п/п | Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины) | Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО | (ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п))                                                                                                                              | Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства) | Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)       |
|-------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | 1. Введение в теорию риска                                            | ПК-5                                        | З.Знать основные критерии социально-экономической эффективности принимаемых управленческих решений, с учетом рисков и возможных их социально-экономических последствий | Деловая игра                                                                                                                                                                                                                                       | Максимальный учет видов риска и четкая формулиров-ка факторов 5 баллов: правильная классификация по критерию – 5 баллов; активная работа в группе – |

| №<br>п/п | Этапы<br>формирования<br>компетенций<br>(Тема из<br>рабочей<br>программы<br>дисциплины) | Перечень<br>формируемых<br>компетенций<br>по ФГОС ВО | (ЗУНы:<br>(З.1...З.п,<br>У.1...У.п,<br>Н.1...Н.п))                                                                                                                                                                                                                                                            | Контрольные задания или<br>иные материалы,<br>необходимые для оценки<br>знаний, умений, навыков<br>и (или) опыта<br>деятельности,<br>характеризующих этапы<br>формирования<br>компетенций в процессе<br>освоения образовательной<br>программы<br>(Наименование<br>оценочного средства) | Описание<br>показателей и<br>критериев<br>оценивания<br>компетенций на<br>различных этапах их<br>формирования,<br>описание шкал<br>оценивания (по 100-<br>балльной шкале)                                                                     |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|          |                                                                                         |                                                      | У.Уметь провести критическую оценку разработанных вариантов управленческих решений и обосновать предложения по их совершенствованию<br>Н.Владеть навыком разработки и обоснования предложений по совершенствованию управ-ленческих решений с учетом рисков и их возможных социально-экономических последствий |                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 5 бал-лов. (15)                                                                                                                                                                                                                               |
| 2        |                                                                                         | ПК-5                                                 | У.Уметь провести критическую оценку разработанных вариантов управленческих решений и обосновать предложения по их совершенствованию<br>Н.Владеть навыком разработки и обоснования предложений по совершенствованию управ-ленческих решений с учетом рисков и их возможных социально-экономических последствий | Конференция                                                                                                                                                                                                                                                                            | представлены все этапы управления рисками – 5 бал-лов, каждый из этапов содержа-тельно раскрыт и учитывает специфику риска – 5 баллов, рассмотрены уникальные инструменты идентифика-ции, оценки и управления для выбранного вида риска. (15) |
| 3        |                                                                                         | ПК-5                                                 | З.Знать основные критерии социально-экономической эффективности принимаемых управленческих решений, с учетом рисков и возможных их социально-экономических последствий<br>У.Уметь провести                                                                                                                    | тест                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Каждый правильный ответ на вопрос теста оценивается в 1 балл (6)                                                                                                                                                                              |

| №<br>п/п | Этапы<br>формирования<br>компетенций<br>(Тема из<br>рабочей<br>программы<br>дисциплины) | Перечень<br>формируемых<br>компетенций<br>по ФГОС ВО | (ЗУНы:<br>(З.1...З.п,<br>У.1...У.п,<br>Н.1...Н.п)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Контрольные задания или<br>иные материалы,<br>необходимые для оценки<br>знаний, умений, навыков<br>и (или) опыта<br>деятельности,<br>характеризующих этапы<br>формирования<br>компетенций в процессе<br>освоения образовательной<br>программы<br>(Наименование<br>оценочного средства) | Описание<br>показателей и<br>критериев<br>оценивания<br>компетенций на<br>различных этапах их<br>формирования,<br>описание шкал<br>оценивания (по 100-<br>балльной шкале) |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|          |                                                                                         |                                                      | критическую оценку<br>разработанных<br>вариантов<br>управленческих<br>решений и обосновать<br>предложения по их<br>совершенствованию<br>Н. Владеть навыком<br>разработки и<br>обоснования<br>предложений по<br>совершенствованию<br>управ-ленческих<br>решений с учетом<br>рисков и их<br>возможных<br>социально-<br>экономических<br>последствий                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                           |
| 4        | 2. Основы риск-менеджмента                                                              | ПК-5                                                 | З. Знать основные<br>критерии социально-<br>экономической<br>эффективности<br>принимаемых<br>управленческих<br>решений, с учетом<br>рисков и возможных<br>их социально-<br>экономических<br>последствий<br>У. Уметь провести<br>критическую оценку<br>разработанных<br>вариантов<br>управленческих<br>решений и обосновать<br>предложения по их<br>совершенствованию<br>Н. Владеть навыком<br>разработки и<br>обоснования<br>предложений по<br>совершенствованию<br>управ-ленческих<br>решений с учетом<br>рисков и их<br>возможных<br>социально-<br>экономических<br>последствий | Контрольная работа                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8 баллов -<br>правильно<br>выполненное 1<br>зада-ние<br>2 балла -<br>правильно<br>выполненное 2<br>зада-ние.<br>4 балла -<br>правильно<br>выполненное 3<br>зада-ние. (14) |
| 5        |                                                                                         | ПК-5                                                 | У. Уметь провести<br>критическую оценку                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Контрольная работа<br>Контрольная                                                                                                                                                                                                                                                      | Каждое<br>полностью                                                                                                                                                       |

| №<br>п/п | Этапы<br>формирования<br>компетенций<br>(Тема из<br>рабочей<br>программы<br>дисциплины) | Перечень<br>формируемых<br>компетенций<br>по ФГОС ВО | (ЗУНы:<br>(З.1...З.п,<br>У.1...У.п,<br>Н.1...Н.п)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Контрольные задания или<br>иные материалы,<br>необходимые для оценки<br>знаний, умений, навыков<br>и (или) опыта<br>деятельности,<br>характеризующих этапы<br>формирования<br>компетенций в процессе<br>освоения образовательной<br>программы<br>(Наименование<br>оценочного средства) | Описание<br>показателей и<br>критериев<br>оценивания<br>компетенций на<br>различных этапах их<br>формирования,<br>описание шкал<br>оценивания (по 100-<br>балльной шкале) |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|          |                                                                                         |                                                      | разработанных<br>вариантов<br>управленческих<br>решений и обосновать<br>предложения по их<br>совершенствованию<br>Н. Владеть навыком<br>разработки и<br>обоснования<br>предложений по<br>совершенствованию<br>управленческих<br>решений с учетом<br>рисков и их<br>возможных<br>социально-<br>экономических<br>последствий                                                                                                                                                                                                                                                       | работа 1.2                                                                                                                                                                                                                                                                             | выполненное<br>задание<br>оценивается в 5<br>баллов. (10)                                                                                                                 |
| 6        |                                                                                         | ПК-5                                                 | З. Знать основные<br>критерии социально-<br>экономической<br>эффективности<br>принимаемых<br>управленческих<br>решений, с учетом<br>рисков и возможных<br>их социально-<br>экономических<br>последствий<br>У. Уметь провести<br>критическую оценку<br>разработанных<br>вариантов<br>управленческих<br>решений и обосновать<br>предложения по их<br>совершенствованию<br>Н. Владеть навыком<br>разработки и<br>обоснования<br>предложений по<br>совершенствованию<br>управленческих<br>решений с учетом<br>рисков и их<br>возможных<br>социально-<br>экономических<br>последствий | Контрольная работа<br>Контрольная<br>работа 1.3                                                                                                                                                                                                                                        | 2 задания<br>Каждое<br>полностью<br>выполненное<br>задание<br>оценивается в 5<br>баллов. (10)                                                                             |
| 7        |                                                                                         | ПК-5                                                 | У. Уметь провести<br>критическую оценку<br>разработанных                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Расчетно-<br>аналитическая работа<br>Расчетно-                                                                                                                                                                                                                                         | правильно<br>выбрана модель<br>оценки риска - 5                                                                                                                           |

| №<br>п/п | Этапы<br>формирования<br>компетенций<br>(Тема из<br>рабочей<br>программы<br>дисциплины) | Перечень<br>формируемых<br>компетенций<br>по ФГОС ВО | (ЗУНы:<br>(З.1...З.п,<br>У.1...У.п,<br>Н.1...Н.п)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Контрольные задания или<br>иные материалы,<br>необходимые для оценки<br>знаний, умений, навыков<br>и (или) опыта<br>деятельности,<br>характеризующих этапы<br>формирования<br>компетенций в процессе<br>освоения образовательной<br>программы<br>(Наименование<br>оценочного средства) | Описание<br>показателей и<br>критериев<br>оценивания<br>компетенций на<br>различных этапах их<br>формирования,<br>описание шкал<br>оценивания (по 100-<br>балльной шкале)                                                                                                                                                     |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|          |                                                                                         |                                                      | вариантов<br>управленческих<br>решений и обосновать<br>предложения по их<br>совершенствованию<br>Н. Владеть навыком<br>разработки и<br>обоснования<br>предложений по<br>совершенствованию<br>управленческих<br>решений с учетом<br>рисков и их<br>возможных<br>социально-<br>экономических<br>последствий                                                             | аналитическая работа<br>1                                                                                                                                                                                                                                                              | баллов,<br>корректно<br>применен<br>математический<br>аппарат - 5<br>баллов (10)                                                                                                                                                                                                                                              |
| 8        |                                                                                         | ПК-5                                                 | У. Уметь провести<br>критическую оценку<br>разработанных<br>вариантов<br>управленческих<br>решений и обосновать<br>предложения по их<br>совершенствованию<br>Н. Владеть навыком<br>разработки и<br>обоснования<br>предложений по<br>совершенствованию<br>управленческих<br>решений с учетом<br>рисков и их<br>возможных<br>социально-<br>экономических<br>последствий | Расчетно-<br>аналитическая работа<br>Расчетно-<br>аналитическая работа<br>2                                                                                                                                                                                                            | рассчитаны все<br>показатели для<br>оценки риска<br>финансовой<br>платежеспособно-<br>сти определена<br>зона риска- 4<br>баллов,<br>рассчитаны все<br>показатели для<br>оценки риска<br>финансовой<br>устойчивости и<br>определена зона<br>риска – 3,5<br>баллов.<br>сделаны<br>содержательные<br>выводы – 2,5<br>баллов (10) |
| 9        |                                                                                         | ПК-5                                                 | З. Знать основные<br>критерии социально-<br>экономической<br>эффективности<br>принимаемых<br>управленческих<br>решений, с учетом<br>рисков и возможных<br>их социально-<br>экономических<br>последствий                                                                                                                                                               | Тест                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Каждый<br>правильный<br>ответ на вопрос<br>оценивается в 1<br>балл. (10)                                                                                                                                                                                                                                                      |
|          |                                                                                         |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Итого</b>                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>100</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

## 6.2. Промежуточный контроль (зачет, экзамен)

## **Рабочим учебным планом предусмотрен Зачет в семестре 32.**

### **ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ:**

1-й вопрос билета (30 баллов), вид вопроса: Тест/проверка знаний. Критерий: каждый правильный вариант ответа - 2 балла.

**Компетенция: ПК-5 Способен оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий**

**Знание:** Знать основные критерии социально-экономической эффективности принимаемых управленческих решений, с учетом рисков и возможных их социально-экономических последствий

1. Детерминированные модели оценки
2. Классификационные схемы и критерии классификации риска
3. Лингвистические модели оценки
4. Оценка риска: виды моделей оценки
5. Понятие риска и его интерпретация
6. Принятие решений на основе оценки риска
7. Риск-менеджмент как система и процесс
8. Стохастические модели оценки
9. Этапы управления риском

### **ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УМЕНИЙ:**

2-й вопрос билета (40 баллов), вид вопроса: Задание на умение. Критерий: правильно выполненное задание - 40б..

**Компетенция: ПК-5 Способен оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий**

**Умение:** Уметь провести критическую оценку разработанных вариантов управленческих решений и обосновать предложения по их совершенствованию

Задача № 1. идентифицировать факторы риска и построить классификационную схему

Задача № 2. Оценить риск проектного решения

Задача № 3. Оценить риск с использованием экспертного метода

### **ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ НАВЫКОВ:**

3-й вопрос билета (30 баллов), вид вопроса: Задание на навыки. Критерий: правильно выполненное задание 30 б.

**Компетенция: ПК-5 Способен оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий**

**Навык:** Владеть навыком разработки и обоснования предложений по совершенствованию управленческих решений с учетом рисков и их возможных социально-экономических последствий

Задание № 1. Оценить риск с использованием модели оценки

Задание № 2. Построить карту риска экономического субъекта

Задание № 3. Провести анализ финансовой устойчивости экономического субъекта

### ОБРАЗЕЦ БИЛЕТА

Министерство науки и высшего образования  
Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»**  
(ФГБОУ ВО «БГУ»)

Направление - 38.03.01 Экономика  
Профиль - Финансы и кредит (Русско-  
китайская программа двойного  
дипломирования г. Шеньян)  
Центр "Психология успеха и бизнеса"  
Дисциплина - Риск-менеджмент

### БИЛЕТ № 1

1. Тест (30 баллов).
2. Оценить риск с использованием экспертного метода (40 баллов).
3. Провести анализ финансовой устойчивости экономического субъекта (30 баллов).

Составитель \_\_\_\_\_ Н.В. Кузнецова

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

### 7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

#### а) основная литература:

1. Хитрова Е. М. Основы управления рисками. учеб. пособие. Электронный ресурс/ Е. М. Хитрова.- Иркутск: Изд-во БГУ, 2016.-103 с.
2. Ступаков В. С., Токаренко Г. С. Риск-менеджмент. учеб. пособие для вузов. рек. УМО по образованию в обл. финансов, учета и мировой экономики/ В. С. Ступаков, Г. С. Токаренко.- М.: Финансы и статистика, 2006.-283 с.
3. Фомичев А. Н. Риск-менеджмент. учебник/ А. Н. Фомичев.- М.: Дашков и К, 2008.-374 с.
4. Хитрова Е.М. Основы управления рисками.- Изд-во БГУ, 2016.- 111 с.
5. [Балдин К.В. Управление рисками \[Электронный ресурс\] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления \(060000\) / К.В. Балдин, С.Н. Воробьев. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 511 с. — 5-238-00861-9. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/71229.html](http://www.iprbookshop.ru/71229.html)
6. [Иванов А.А. Риск-менеджмент \[Электронный ресурс\] : учебное пособие / А.А. Иванов, С.Я. Олейников, С.А. Бочаров. — Электрон. текстовые данные. — М. : Евразийский открытый институт, 2011. — 304 с. — 978-5-374-00013-6. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/10817.html](http://www.iprbookshop.ru/10817.html)
7. [Слепухина Ю.Э. Риск-менеджмент на финансовых рынках \[Электронный ресурс\] : учебное пособие / Ю.Э. Слепухина. — Электрон. текстовые данные. — Екатеринбург: Уральский федеральный университет, 2015. — 216 с. — 978-5-7996-1522-2. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/68289.html](http://www.iprbookshop.ru/68289.html)

#### б) дополнительная литература:

1. Рыхтикова Н. А. Наталья Александровна Анализ и управление рисками организации. учеб. пособие [для вузов]. рек. УМО по образованию в обл. финансов, учета и мировой экономики. 2-е изд./ Н. А. Рыхтикова.- М.: ФОРУМ, 2009.-239 с.
2. Ишмаева А. Р., Содномова С. К. Аудит эффективности системы управления рисками в коммерческих организациях. Электронный ресурс. магистерская диссертация. направление Государственный аудит. 38.04.09/ А. Р. Ишмаева.- Иркутск, 2017.-96 с.
3. Гончаров Н. В., Санина Л. В. Оценка рисков ведения предпринимательской деятельности хозяйствующего субъекта на примере УК "Искра". дипломная работа. Электронный ресурс. выпускная квалификационная работа. 38.05.01. направление Экономическая безопасность/ Н. В. Гончаров.- Иркутск, 2018.-78 с.
4. Мамаева Л. Н. Управление рисками. учеб. пособие. 2-е изд./ Л. Н. Мамаева.- М.: Дашков и К, 2012.-255 с.
5. [Балдин К.В. Управленческие решения \(8-е издание\) \[Электронный ресурс\]: учебник для бакалавров/ К.В. Балдин, С.Н. Воробьев, В.Б. Уткин— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 495 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52305.html>.— ЭБС «IPRbooks»](http://www.iprbookshop.ru/52305.html)

#### **8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля), включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы**

Для освоения дисциплины обучающемуся необходимы следующие ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

- Сайт Байкальского государственного университета, адрес доступа: <http://bgu.ru/>, доступ круглосуточный неограниченный из любой точки Интернет
- Электронная библиотека Издательского дома "Гребенников", адрес доступа: <http://www.grebennikov.ru/>. доступ с компьютеров сети БГУ (по IP-адресам)
- Электронная библиотечная система «Юрайт» [biblio-online.ru](http://biblio-online.ru/), адрес доступа: <http://www.biblio-online.ru/>. У тех изданий, на которые подписано учебное заведение, доступен полный текст с возможностью цитирования и создания закладок.

#### **9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Изучать дисциплину рекомендуется в соответствии с той последовательностью, которая обозначена в ее содержании. Для успешного освоения курса обучающиеся должны иметь первоначальные знания в области менеджмента, бухгалтерского учета и анализа, финансов и страхования.

На лекциях преподаватель озвучивает тему, знакомит с перечнем литературы по теме, обосновывает место и роль этой темы в данной дисциплине, раскрывает ее практическое значение. В ходе лекций студенту необходимо вести конспект, фиксируя основные понятия и проблемные вопросы.

Практические (семинарские) занятия по своему содержанию связаны с тематикой лекционных занятий. Начинать подготовку к занятию целесообразно с конспекта лекций. Задание на практическое (семинарское) занятие сообщается обучающимся до его проведения. На семинаре преподаватель организует обсуждение этой темы, выступая в качестве организатора, консультанта и эксперта учебно-познавательной деятельности обучающегося.

Изучение дисциплины (модуля) включает самостоятельную работу обучающегося.

Основными видами самостоятельной работы студентов с участием преподавателей являются:

- текущие консультации;
- коллоквиум как форма контроля освоения теоретического содержания дисциплин: (в часы консультаций, предусмотренные учебным планом);
- прием и разбор домашних заданий (в часы практических занятий);

- прием и защита лабораторных работ (во время проведения занятий);
- выполнение курсовых работ в рамках дисциплин (руководство, консультирование и защита курсовых работ в часы, предусмотренные учебным планом) и др.

Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);
- самостоятельное изучение отдельных тем или вопросов по учебникам или учебным пособиям;
- написание рефератов, докладов;
- подготовка к семинарам и лабораторным работам;
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач, проведения типовых расчетов, расчетно-компьютерных и индивидуальных работ по отдельным разделам содержания дисциплин и др.

#### **10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения**

В учебном процессе используется следующее программное обеспечение:

- MS Office,
- КонсультантПлюс: Версия Проф - информационная справочная система,

#### **11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю):**

В учебном процессе используется следующее оборудование:

- Помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза,
- Учебные аудитории для проведения: занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, практических занятий, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения,
- Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий