

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«Тверской государственный технический университет»**  
(ТвГТУ)

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор  
по учебной работе  
Э.Ю. Майкова  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2021г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

дисциплина части, формируемой участниками образовательных отношений  
Блока 1 «Дисциплины (модули)»  
**«Управление рисками на предприятии»**

Направление подготовки бакалавров – 38.03.02 Менеджмент  
Направленность (профиль) – Производственный менеджмент  
Типы задач профессиональной деятельности: организационно-  
управленческий.

Форма обучения – очная

Факультет управления и социальных коммуникаций  
Кафедра «Менеджмент»

Тверь 2021

Рабочая программа дисциплины соответствует ОХОП подготовки бакалавров в части требований к результатам обучения по дисциплине и учебному плану.

Разработчик программы: к.э.н., доцент

О.А. Белоусов

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Менеджмент» « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2021г., протокол № \_\_\_\_ .

Заведующий кафедрой

О.П. Разинькова

Согласовано  
Начальник учебно-методического  
отдела УМУ

Д.А. Барчуков

Начальник отдела  
комплектования  
зональной научной библиотеки

О.Ф. Жмыхова

## 1. Цели и задачи дисциплины

**Целью** изучения дисциплины «Управление рисками на предприятии» является рассмотрение основных путей и возможностей обеспечения устойчивости предприятия, его способности противостоять неблагоприятным ситуациям предприятия.

**Задачами дисциплины** являются:

- приобретение студентами знаний теоретических основ выявления и оценки потенциальных рисков, побуждение их к творческому применению форм и методов выявления рисков на практике;
- овладение методами анализа различные экономические ситуации с точки зрения управления риском; решения в процессах, связанных с созданием эффективной системы риск-менеджмента и её функционированием, как учитывать риск при управлении бизнес-процессами;
- формирование навыков применения форм и методов выявления рисков на практике.

## 2. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина относится к дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений «Блока 1 Дисциплины (модули)». Освоение дисциплины опирается на теоретические знания дисциплин «Теория менеджмента», «Стратегический менеджмент», «Планирование и организация маркетинговой деятельности», «Планирование логистических операций», «Управление финансами предприятия» « и др.

Приобретенные знания в рамках дисциплины необходимы для формирования наряду с другими изучаемыми дисциплинами целостного представления о направлении «Менеджмент», а также при написании выпускной квалификационной работы.

## 3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

### 3.1. Планируемые результаты обучения по дисциплине

#### **Компетенция, закрепленная за дисциплиной в ОХОП:**

УК-10: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

#### **Индикаторы компетенций, закрепленных за дисциплиной в ОХОП:**

ИУК-10.1. Демонстрирует понимание и использует базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике.

ИУК-10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.

ИУК-10.1.

**Показатели оценивания индикаторов достижения компетенций**

**Знать:**

З1. базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике

**Уметь:**

У1. применять принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике

ИУК-10.2.

**Показатели оценивания индикаторов достижения компетенций**

**Знать:**

З2. Принципы применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использования финансовых инструментов для управления личными финансами (личным бюджетом), контроля собственных экономических и финансовых рисков.

**Уметь:**

У2. применять методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использовать финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролировать собственные экономические и финансовые риски

**3.2. Технологии, обеспечивающие формирование компетенций**

Проведение лекционных занятий, выполнение практических работ.

**4. Трудоемкость дисциплины и виды учебной работы**

Таблица 1а. Распределение трудоемкости дисциплины по видам учебной работы

Вид учебной работы	Зачетные единицы	Академические часы
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	3	108
<b>Аудиторные занятия, всего</b>		45
В том числе:		
Лекции		15
Практические занятия (ПЗ)		30
Лабораторные работы (ЛР)		0
<b>Самостоятельная работа обучающихся (всего)</b>		27 + 36 (экз.)
В том числе:		
Курсовой проект (КП)		Не предусмотрен
Курсовая работа (КР)		Не предусмотрена
Расчетно-графические работы		Не предусмотрены
Реферат		Не предусмотрен
Другие виды самостоятельной работы:		

Вид учебной работы	Зачетные единицы	Академические часы
- подготовка к защите практических работ		24
- подготовка к защите лабораторных работ		0
Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация (зачет)		3+ 36 (экз.)
<b>Практическая подготовка при реализации дисциплины (всего)</b>		0

## 5. Структура и содержание дисциплины

### 5.1. Структура дисциплины

Таблица 2а. Модули дисциплины, трудоемкость в часах и виды учебной работы

Наименование модуля	Трудоемкость, часы	Лекции	Практич. занятия	Лаб. практикум	Сам. работа
1. Риск-менеджмент, зарождение и перспективы развития	13,5	1,5	3,5	-	4 + 4,5 (экз.)
2. Классические и современные теории рисков	13,5	2	4	-	3 + 4,5 (экз.)
3. Типы фирм с повышенной степенью риска	13,5	1,5	3,5	-	4 + 4,5 (экз.)
4. Методы управления рисками	13,5	2	4	-	3 + 4,5 (экз.)
5. Система управления рисками фирмы	13,5	2	3,5	-	3,5 + 4,5 (экз.)
6. Риски в маркетинге	13,5	2	4	-	3 + 4,5 (экз.)
7. Страхование предпринимательских рисков	13,5	2	3,5	-	3,5 + 4,5 (экз.)
8. Комплексный риск-менеджмент	13,5	2	4	-	3 + 4,5 (экз.)
<b>Всего на дисциплину</b>	<b>108</b>	<b>15</b>	<b>30</b>	-	<b>27 + 36 (экз.)</b>

### 5.2. Содержание дисциплины

#### МОДУЛЬ 1 «Риск-менеджмент, зарождение и перспективы развития»

Понятие и ситуация риска. Неопределённость и ситуация риска. Природа неопределённости. Классификации риска. Основные и второстепенные функции риск-менеджмента.

Эволюция риск-менеджмента. Цели комплексного риск-менеджмента. Факторы, способствовавшие развитию риск-менеджмента как самостоятельной дисциплины и сферы деятельности.

## **МОДУЛЬ 2 «Классические и современные теории рисков»**

Классическая теория предпринимательского риска (Дж. Милль, Н. Сениор).

Основы неоклассической теории предпринимательского риска (А. Маршалл и А. Пигу).

Кейсианская экономическая школа. Подход Ф. Найта.

Проблемы риска в отечественной экономической науке в теоретических работах А.П. Альгина, С.Н. Кошеленко, И.М. Сыроежина, Д.Н. Назарова, Д.В. Тулина.

## **МОДУЛЬ 3 «Типы фирм с повышенной степенью риска»**

Понятие кримтипологии фирмы. Причины появления фирм с повышенной степенью риска. Типичные отличительные черты фирм с повышенной степенью риска.

Фирмы личных услуг. «Фирмы-зомби». «Жиро-фирмы»: аккумуляторы и операторы. «Псевдофирмы». Фирмы-конструктивы: основные виды. «Фантомные фирмы» и их специфика.

Собственность партнерской фирмы

## **МОДУЛЬ 4 «Методы управления рисками»**

Две стороны риска: вероятность потерь и величина потерь.

Методы управления рисками: методы минимизации и возмещения потерь.

Количественные методы оценки рисков: метод аналогий, анализ вероятностных распределений потоков платежей, метод сценариев, метод корректировки нормы дисконта, метод ставки процента с оплатой за риск.

Принятие решений на основе математического ожидания и дисперсии. Дисперсия как мера риска. Показатели корреляции и ковариации.

Оценка по историческим данным, экспертный метод, натуральное моделирование. Метод многофакторного анализа риска.

Метод оценки стоимости риска — VaR (Value-at-Risk). Методология VaR.

Метод оценки рисков Stress Testing. Основные задачи и принципы стрессового тестирования. Подходы к организации стресс-тестирования в кредитных организациях (на основе обзора международной финансовой практики)

## **МОДУЛЬ 5 «Система управления рисками фирмы»**

Этапы управления рисками. Процесс управления рисками: целеполагание, маркетинг, менеджмент. Системный подход в управлении рисками. Классификация решений управления рисками. Организация управления рисками. Снижение рисков: на этапе планирования операции или проектирования образцов; на этапе принятия решений, с использованием критериев оценки эффективности решения (критерии Вальда и Сэвиджа); на

этапе выполнения операции и эксплуатации технических систем.

Риск-решения традиционного, системного, ситуационного, социально-этичного менеджмента.

Сущность, критерии и особенности финансовых рисков. Классификации финансовых рисков. Риск нарушения равновесия финансового развития.

Риск ликвидности. Факторы, влияющие на уровень риска ликвидности. Методы управления ликвидностью. Управление риском ликвидности: лимит текущей и перспективной ликвидности. Разрывы срочной структуры (лестница сроков). Достаточность капитала банков.

Внутренние риски: кредитные, процентные, валютные, рыночные риски и риски финансовых услуг. Внешние риски (международные, страновые, республиканские, региональные): страховые риски, риски стихийных бедствий, правовые (законодательные) риски, конкурентные риски, политические, социальные, экономические, финансовые риски, риски перевода, организационные и отраслевые риски.

Сущность, особенности, классификации операционных и трансляционных рисков.

Валютный риск и его разновидности: экономический риск, риск перевода, риск сделок. Управление валютным риском.

Процентный риск. Управление в лицензии.

#### **МОДУЛЬ 6 «Риски в маркетинге»**

Сущность и особенности маркетинговых рисков. Виды маркетинговых рисков: внешние и внутренние риски, объективные и субъективные.

Управление рисками при проведении маркетинговых исследований.

Проблемы ценообразования: недооценка двойственной роли сознания в решении о покупке, игнорирование степени осознания потребности в новом товаре, неадекватная ценовая политика, попадание в «неплатёжеспособный рыночный сегмент», ценовая не пластичность, конвертационные риски.

Риски, вызванные конкуренцией фирм на рынке. Риски, связанные со сбытом продукции. Выполнение маркетинговых работ: телефонный маркетинг, веер-маркетинг, маркетинг плотным взаимодействием.

#### **МОДУЛЬ 7 «Страхование предпринимательских рисков»**

Понятие страхования. Признаки экономической категории страхования.

Предпосылки для страхования рисков. Страховой договор, страховая премия. Лицензируемые виды страхования.

Франшиза: понятие, виды и влияние на страховое возмещение.

Сущность и особенности страхования предпринимательских рисков.

Классификации страхования предпринимательских рисков: страхование на случай простоя и страхование рисков, связанных с нарушением контрагентами договорных обязательств.

#### **МОДУЛЬ 8 «Комплексный риск менеджмент»**

Предпосылки формирования современной парадигмы риск-менеджмента на уровне предприятия.

Концепция комплексной системы управления рисками предприятий (Enterprise-wide risk-management, EWRM).

Концепция EVA (Economic Value Added) и оценка эффективности деятельности компании. Экономическая добавленная стоимость. Понятие «свободные денежные потоки» (Free Cash Flow). Дисконтирование денежных потоков (Discounted Cash Flow). Способы расчета и интерпретация показателя EVA. Расчет чистых операционных активов. Определение величины операционного результата хозяйствования (NOPAT). EVA в качестве показателя финансового анализа. Оценка EVA как показателя стоимости.

Анализ ценности риска. Концепция RAROC (Risk-Adjusted Return on Capital — скорректированная на риск доходность капитала). История RAROC. Экономический капитал и виды риска. Экономическая прибыль. Ценность метода управления рисками.

Системный подход в оценке эффективности управления фирмой. Предпосылки становления и принципы системного подхода. Условия применения системного подхода. Показатели и основные группы критериев эффективности управления фирмой.

Экспертные методы. Метод простой ранжировки, метод задания весовых коэффициентов, метод последовательных сравнений и метод парных сравнений.

### 5.3. Практические занятия

Таблица 3а. Практические работы и их трудоемкость

Порядковый номер модуля. Цель практического занятия	Тематика практического занятия	Трудоем- кость, ч
<b>Модуль 1</b> Цель: ознакомление с основными понятиями риск-менеджмента и эволюцией его зарождения	1. Эволюция взглядов на риск. 2. Классификация рисков. 3. Заслушивание рефератов и их обсуждение	3,5
<b>Модуль 2</b> Цель: рассмотрение классических и современных теорий рисков	1. Неоклассическая теория предпринимательского риска. 2. Кейсианская экономическая школа. 3. Заслушивание рефератов и их обсуждение	4
<b>Модуль 3</b> Цель: формирование знаний о типах фирм с повышенной степенью риска	1. Фирмы с повышенной степенью риска. 2. Заслушивание рефератов и их обсуждение	3,5
<b>Модуль 4</b> Цель: изучение методов управления рисками	1. Принятие решений на основе математического ожидания и дисперсии. 2. Метод многофакторного анализа	4

<b>Порядковый номер модуля. Цель практического занятия</b>	<b>Тематика практического занятия</b>	<b>Трудоем- кость, ч</b>
	риска. 3. Метод оценки стоимости риска. 4. Stress-testing. 5. Заслушивание рефератов и их обсуждение	
<b>Модуль 5</b> Цель: изучение системы управления рисками фирмы	1. Системы управления рисками. 2. Заслушивание рефератов и их обсуждение	3,5
<b>Модуль 6</b> Цель: изучение рисков в маркетинге	1. Управление рисками в маркетинговых исследованиях. 2. Заслушивание рефератов и их обсуждение	4
<b>Модуль 7</b> Цель: ознакомление со страхованием предпринимательских рисков	1. Классификация страхования предпринимательских рисков. 2. Страховой договор, страховая премия. 3. Заслушивание рефератов и их обсуждение	3,5
<b>Модуль 8</b> Цель: изучение концепций комплексных систем риск-менеджмента	1. Концепция комплексной системы управления рисками предприятий. 4. Концепция EVA. 5. Метод RAROS. 6. Заслушивание рефератов и их обсуждение	4

## **6. Самостоятельная работа обучающихся и текущий контроль их успеваемости**

### **6.1. Цели самостоятельной работы**

Формирование способностей к самостоятельному познанию и обучению, поиску литературы, обобщению, оформлению и представлению полученных результатов, их критическому анализу, поиску новых и неординарных решений, аргументированному отстаиванию своих предложений, умений подготовки выступлений и ведения дискуссий.

### **6.2. Организация и содержание самостоятельной работы**

Самостоятельная работа заключается в изучении отдельных тем курса по заданию преподавателя по рекомендуемым им источникам, в подготовке к практическим занятиям, текущему контролю успеваемости, экзамену.

Предусмотрено 16 практических занятий, которые защищаются посредством тестирования или устного опроса (по желанию обучающегося). Максимальная оценка за выполненную работу — 10 баллов.

Выполнение всех работ обязательно. В случае невыполнения практической работы по уважительной причине студент имеет право выполнить письменный реферат по согласованной с преподавателем теме модуля, по которому пропущена практическая или лабораторная работа.

Возможная тематическая направленность реферативной работы для каждого учебно-образовательного модуля представлена в таблице 4.

<b>№ п/п</b>	<b>Модуль</b>	<b>Возможная тематика самостоятельной реферативной работы</b>
<b>1</b>	<b>Модуль 1</b>	Теория динамического развития экономики в условиях неопределенности и риска
		Факторы, влияющие на уровень предпринимательского риска
<b>2</b>	<b>Модуль 2</b>	Классическая и неклассическая теории риска
		Риск-менеджмент и современные концепции стратегического управления
		Классические современные теории мировой торговли
		«Двусторонний» рыночный риск в классической портфельной теории
<b>3</b>	<b>Модуль 3</b>	Сущность и содержание риск-менеджмента на предприятии: структура, функции, объект, субъект управления.
		Понятие и отличительные черты фирм с повышенной степенью риска
		Точки повышенной опасности на предприятии
		Классификация предприятий по степени кредитного риска
<b>4</b>	<b>Модуль 4</b>	Методы разработки и принятия управленческих решений в системе риск-менеджмента на предприятии
		Система стратегических правил риск-менеджмента на предприятии
<b>5</b>	<b>Модуль 5</b>	Выделение рисков при принятии управленческих решений
		Системы управления рисками в зарубежных коммерческих организациях
		Необходимость и возможность применения средств автоматизации в системе управления финансовыми рисками
		Формы и методы управления риском потери репутации коммерческой организации
		Суть оценки финансового риска с использованием вероятностных моделей: достоинства и недостатки
<b>6</b>	<b>Модуль 6</b>	Управление рисками в маркетинговых исследованиях

№ п/п	Модуль	Возможная тематика самостоятельной реферативной работы
		Риски, вызванные конкуренцией фирм на рынке
		Конкурентные стратегии в маркетинге
		Риски в сетевом маркетинге
7	Модуль 7	Страхование как один из наиболее значимых способов минимизации рисков
		Страхование как метод снижения финансового риска, условия страхования финансовых рисков
		Страхование ответственности предприятий — источников повышенной степени страхового риска
8	Модуль 8	Способы оценки эффективности риск-менеджмента
		Интегральная оценка риска

Оценивание в этом случае осуществляется путем устного опроса проводится по содержанию и качеству выполненного реферата.

## 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 7.1. Основная литература по дисциплине

1. Воронцовский, А.В. Управление рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А.В. Воронцовский. - Москва : Юрайт, 2022. - (Высшее образование). - Образовательная платформа Юрайт. - Текст : электронный. - Режим доступа: по подписке. - Дата обращения: 07.07.2022. - ISBN 978-5-534-12206-0. - URL: <https://urait.ru/bcode/489580> . - (ID=122352-0)
2. Балдин, К.В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учебное пособие для вузов / К.В. Балдин, И.И. Передеряев, Р.С. Голов. - 5-е изд. ; стер. - Москва : Дашков и К, 2021. - ЭБС Лань. - Текст : электронный. - Режим доступа: по подписке. - Дата обращения: 12.09.2022. - ISBN <https://e.lanbook.com/book/171857>. - URL: <https://e.lanbook.com/book/229964> . - (ID=74507-0)
3. Вяткин, В.Н. Риск-менеджмент : учебник : в составе учебно-методического комплекса / В.Н. Вяткин, В.А. Гамза, Ф.В. Маевский. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2022. - (Высшее образование). - Образовательная платформа Юрайт. - Текст : электронный. - Режим доступа: по подписке. - Дата обращения: 07.07.2022. - ISBN 978-5-9916-3502-8. - URL: <https://urait.ru/bcode/489098> . - (ID=109444-0)

4. Уродовских, В.Н. Управление рисками предприятия : учеб. пособие для вузов по спец. "Менеджмент организации" / В.Н. Уродовских. - М. : Вузовский учебник : Инфра-М, 2010. - 168 с. - (Вузовский учебник). - Библиор. : с. 155 - 156. - Текст : непосредственный. - ISBN 978-5-9558-0158-2 (Вузовский учебник) : 160 p. - (ID=83638-4)

## **7.2. Дополнительная литература дисциплине**

1. Белов, П.Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование : учебник и практикум для вузов : в 3 частях. Часть 1 / П.Г. Белов. - Москва : Юрайт, 2022. - (Высшее образование). - Образовательная платформа Юрайт. - Текст : электронный. - Режим доступа: по подписке. - Дата обращения: 07.07.2022. - ISBN 978-5-534-02606-1. - URL: <https://urait.ru/bcode/490634> . - (ID=75927-0)
2. Белов, П.Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование : учебник и практикум для вузов : в 3 частях. Часть 2 / П.Г. Белов. - Москва : Юрайт, 2022. - (Высшее образование). - Образовательная платформа Юрайт. - Текст : электронный. - Режим доступа: по подписке. - Дата обращения: 07.07.2022. - ISBN 978-5-534-02608-5. - URL: <https://urait.ru/bcode/490635> . - (ID=130723-0)
3. Белов, П.Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование : учебник и практикум для вузов : в 3 частях. Часть 3 / П.Г. Белов. - Москва : Юрайт, 2022. - (Высшее образование). - Образовательная платформа Юрайт. - Текст : электронный. - Режим доступа: по подписке. - Дата обращения: 07.07.2022. - ISBN 978-5-534-02609-2. - URL: <https://urait.ru/bcode/490636> . - (ID=130724-0)
4. Черняева, С. Н. Управление рисками : практикум / С.Н. Черняева, Л.А. Коробова, И.С. Толстова; Воронежский государственный университет инженерных технологий ; под редакцией Д.В. Арапова. - Воронеж : Воронежский государственный университет инженерных технологий, 2022. - ЭБС Лань. - Текст : электронный. - Режим доступа: по подписке. - Дата обращения: 01.12.2022. - ISBN 978-5-00032-574-2. - URL: <https://e.lanbook.com/book/254525> . - (ID=152461-0)
5. Зиновьев, В.Е. Управление рисками : учебное пособие / В.Е. Зиновьев; Ростовский государственный университет путей сообщения. - Ростов-на-Дону : Ростовский государственный университет путей сообщения, 2019. - ЭБС Лань. - Текст : электронный. - Режим доступа: по подписке. - Дата обращения: 07.07.2022. - ISBN 978-5-88814-929-4. - URL: <https://e.lanbook.com/book/159394> . - (ID=143827-0)

6. Соловьев, Б.А. Управление рисками : учебно-методическое пособие / Б.А. Соловьев; Российский университет транспорта. - Москва : Российский университет транспорта (МИИТ), 2018. - ЭБС Лань. - Текст : электронный. - Режим доступа: по подписке. - Дата обращения: 07.07.2022. - URL: <https://e.lanbook.com/book/173744> . - (ID=143829-0)
7. Охотников, И.В. Управление рисками : учебно-методическое пособие / И.В. Охотников, И.В. Сибирко; Российский университет транспорта. - Москва : Российский университет транспорта (МИИТ), 2018. - ЭБС Лань. - Текст : электронный. - Режим доступа: по подписке. - Дата обращения: 07.07.2022. - URL: <https://e.lanbook.com/book/173755> . - (ID=143828-0)
8. Васин, С.М. Управление рисками на предприятии : учеб. пособие / С.М. Васин, В.С. Шутов. - М. : Кнорус, 2010. - 299 с. - Библиогр. : с. 298 - 299. - ISBN 978-5-406-00191-2 : 162 p. - (ID=79335-4)
9. Чернова, Г.В. Управление рисками : электронный учебник / Г.В. Чернова, А.А. Кудрявцев. - М. : КноРус, 2009. - CD. - Текст : электронный. - 270 p. - (ID=82799-2)
10. Круи, М. Основы риск-менеджмента = The essentials of risk management / М. Круи, Д. Галай, Р. Марк; научный редактор В.Б. Минасян. - Москва : Юрайт, 2022. - (Высшее образование). - Образовательная платформа Юрайт. - Текст : электронный. - Режим доступа: по подписке. - Дата обращения: 07.07.2022. - ISBN 978-5-534-02578-1. - URL: <https://urait.ru/bcode/488656> . - (ID=106244-0)
11. Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент : учебник : в составе учебно-методического комплекса / А.Н. Фомичев. - 8-е изд. ; перераб. - Москва : Дашков и К, 2021. - (Учебные издания для бакалавров). - ЭБС Лань. - Текст : электронный. - Режим доступа: по подписке. - Дата обращения: 09.08.2022. - ISBN 978-5-394-04273-7. - URL: <https://e.lanbook.com/book/229715> . - (ID=114297-0)

### **7.3. Методические материалы**

1. Учебно-методический комплекс дисциплины части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 "Дисциплины (модули)" "Управление рисками на предприятии". Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент. Направленность (профиль): Производственный менеджмент : ФГОС 3++ / Каф. Менеджмент ; разработ.: О.А. Белоусов. - 2022. - (УМК). - Текст : электронный. - 0-00. - URL: <https://elib.tstu.tver.ru/MegaPro/GetDoc/Megapro/117675> . - (ID=117675-1)
2. Оценочные средства промежуточной аттестации в форме экзамена по

- дисциплине "Риск-менеджмент" направление подготовки бакалавров 38.03.02 Менеджмент. Профиль «Производственный менеджмент»: в составе учебно-методического комплекса / Тверской гос. техн. ун-т, Каф. МЕН ; разработ. О.А. Белоусов. - Тверь : ТвГТУ, 2017. - (УМК-Э). - [Текст : электронный](#). - Режим доступа: с разрешения преподавателя. - (ID=132512-0)
3. Оценочные средства промежуточной аттестации в форме экзаменационных билетов по дисциплине "Риск-менеджмент" направление подготовки бакалавров 38.03.02 Менеджмент. Профиль «Производственный менеджмент»: в составе учебно-методического комплекса / Тверской гос. техн. ун-т, Каф. МЕН ; разработ. О.А. Белоусов. - Тверь : ТвГТУ, 2016. - (УМК-Э). - [Текст : электронный](#). - Режим доступа: с разрешения преподавателя. - (ID=121513-0)
  4. Методические указания по выполнению практических работ по дисциплине "Риск-менеджмент" направления подготовки 38.03.02 Менеджмент. Профиль: Производственный менеджмент: в составе учебно-методического комплекса / Тверской гос. техн. ун-т, Каф. МЕН ; разработ. О.А. Белоусов. - Тверь : ТвГТУ, 2016. - (УМК-П). - Текст : электронный. - URL: <https://elib.tstu.tver.ru/MegaPro/GetDoc/Megapro/121502> . - (ID=121502-0)
  5. Вопросы для подготовки к экзамену по дисциплине "Риск-менеджмент" направления подготовки 38.03.02 Менеджмент. Профиль: Производственный менеджмент: в составе учебно-методического комплекса / Тверской гос. техн. ун-т, Каф. МЕН ; разработ. О.А. Белоусов. - Тверь : ТвГТУ, 2016. - (УМК-ДМ). - Текст : электронный. - URL: <https://elib.tstu.tver.ru/MegaPro/GetDoc/Megapro/121512> . - (ID=121512-0)
  6. Тестовые задания по дисциплине "Риск-менеджмент" направления подготовки 38.03.02 Менеджмент. Профиль: Производственный менеджмент: в составе учебно-методического комплекса / Тверской гос. техн. ун-т, Каф. МЕН ; разработ. О.А. Белоусов. - Тверь : ТвГТУ, 2016. - (УМК-В). - Текст : электронный. - URL: <https://elib.tstu.tver.ru/MegaPro/GetDoc/Megapro/121503> . - (ID=121503-0)
  7. Тезисы лекций по дисциплине "Риск-менеджмент" направления подготовки 38.03.02 Менеджмент. Профиль: Производственный менеджмент: в составе учебно-методического комплекса / Тверской гос. техн. ун-т, Каф. МЕН ; разработ. О.А. Белоусов. - Тверь : ТвГТУ, 2016. - (УМК-Л). - Текст : электронный. - URL: <https://elib.tstu.tver.ru/MegaPro/GetDoc/Megapro/121501> . - (ID=121501-0)
  8. Приложение к рабочей программе дисциплины по выбору вариативной части Блока 1 "Риск-менеджмент". Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент. Профиль: Производственный менеджмент. (заочная форма обучения), Курс 3 : в составе учебно-методического комплекса / Тверской гос. техн. ун-т, Каф. МЕН ; разработ. О.А. Белоусов. - Тверь :

ТвГТУ, 2016. - (УМК-ПП). - Текст : электронный. - URL: <https://elib.tstu.tver.ru/MegaPro/GetDoc/Megapro/128506> . - (ID=128506-0)

#### **7.4. Программное обеспечение по дисциплине**

Операционная система Microsoft Windows: лицензии № ICM-176609 и № ICM-176613 (Azure Dev Tools for Teaching).

Microsoft Office 2007 Russian Academic: OPEN No Level: лицензия № 41902814.

#### **7.5. Специализированные базы данных, справочные системы, электронно-библиотечные системы, профессиональные порталы в Интернет**

ЭБС и лицензионные ресурсы ТвГТУ размещены:

1. Ресурсы: <https://lib.tstu.tver.ru/header/obr-res>
2. ЭКТвГТУ: <https://elib.tstu.tver.ru/MegaPro/Web>
3. ЭБС "Лань": <https://e.lanbook.com/>
4. ЭБС "Университетская библиотека онлайн": <https://www.biblioclub.ru/>
5. ЭБС «IPRBooks»: <https://www.iprbookshop.ru/>
6. Электронная образовательная платформа "Юрайт" (ЭБС «Юрайт»): <https://urait.ru/>
7. Научная электронная библиотека eLIBRARY: <https://elibrary.ru/>
8. Информационная система "ТЕХНОРМАТИВ". Конфигурация "МАКСИМУМ" : сетевая версия (годовое обновление): [нормативно-технические, нормативно-правовые и руководящие документы (ГОСТы, РД, СНИПы и др.]. Диск 1,2,3,4. - М. :Технорматив, 2014. - (Документация для профессионалов). - CD. - Текст : электронный. - 119600 p. – (105501-1)
9. База данных учебно-методических комплексов: <https://lib.tstu.tver.ru/header/umk.html>

УМК размещен: <https://elib.tstu.tver.ru/MegaPro/GetDoc/Megapro/117675>

### **8. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

При изучении дисциплины «Управление рисками на предприятии» используются современные средства обучения: наглядные пособия, диаграммы, схемы.

Возможна демонстрация лекционного материала с помощью оверхед-проектора (кодоскопа) и мультипроектора.

### **9.Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации**

#### **9.1.Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации в форме экзамена**

1. Шкала оценивания промежуточной аттестации в форме экзамена — «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

2. Критерии оценки и ее значения для категории «знать» (количественный критерий):

Ниже базового - 0 баллов.

Базовый уровень (репродуктивные знания) - 1 балл.

Повышенный уровень (продуктивные знания) - 2 балла.

Критерии оценки и ее значение для категории «уметь» (бинарный критерий):

Отсутствие умения - 0 баллов.

Наличие умения - 1 балл.

Критерии оценки и ее значение для категории «уметь» (бинарный критерий):

Отсутствие умения - 0 баллов.

Наличие умения - 2 балла.

«отлично» — при сумме баллов 5 или 6;

«хорошо» — при сумме баллов 4;

«удовлетворительно» — при сумме баллов 3;

«неудовлетворительно» — при сумме баллов 0, 1 или 2.

3. Вид экзамена - устный.

4. Экзаменационный билет соответствует утвержденной Положением о рабочих программах дисциплин, соответствующих ФГОС ВО, форме. Типовой образец экзаменационного билета приведен в Приложении. Обучающемуся даётся право выбора заданий из числа, содержащихся в билете, принимая во внимание оценку, на которую он претендует.

Число экзаменационных билетов - 20. Число вопросов (заданий) в экзаменационном билете - 4.

Продолжительность экзамена - 60 минут.

5. База заданий, предназначенных для обучающихся на экзамене.

### **ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ**

1. Понятие и ситуация риска.
2. Неопределённость и ситуация риска.
3. Природа неопределённости.
4. Классификации риска.
5. Основные и второстепенные функции риск-менеджмента.
6. Эволюция риск-менеджмента.
7. Цели комплексного риск-менеджмента.
8. Факторы, способствовавшие развитию риск-менеджмента как самостоятельной дисциплины и сферы деятельности.
9. Классическая теория предпринимательского риска (Дж. Милль, Н. Сениор).
10. Основы неоклассической теории предпринимательского риска (А. Маршалл и А. Пигу).
11. Кейсианская экономическая школа. Подход Ф. Найта.
12. Проблемы риска в отечественной экономической науке в теоретических работах А.П. Альгина, С.Н. Кошеленко, И.М. Сыроежина, Д.Н. Назарова, Д.В. Тулина.

13. Понятие кримтипологии фирмы.
14. Причины появления фирм с повышенной степенью риска.
15. Типичные отличительные черты фирм с повышенной степенью риска.
16. Фирмы личных услуг.
17. «Фирмы-зомби».
18. «Жиро-фирмы»: аккумуляторы и операторы.
19. «Псевдофирмы».
20. Фирмы-конструктивы: основные виды.
21. «Фантомные фирмы» и их специфика.
22. Собственность партнерской фирмы.
23. Две стороны риска: вероятность потерь и величина потерь.
24. Методы управления рисками: методы минимизации и возмещения потерь.
25. Количественные методы оценки рисков: метод аналогий, анализ вероятностных распределений потоков платежей, метод сценариев, метод корректировки нормы дисконта, метод ставки процента с оплатой за риск.
26. Принятие решений на основе математического ожидания и дисперсии.
27. Дисперсия как мера риска.
28. Показатели корреляции и ковариации.
29. Оценка по историческим данным.
30. Экспертный метод.
31. Натуральное моделирование.
32. Метод многофакторного анализа риска.
33. Метод оценки стоимости риска — VaR (Value-at-Risk).
34. Методология VaR.
35. Метод оценки рисков Stress Testing.
36. Основные задачи и принципы стрессового тестирования.
37. Подходы к организации стресс-тестирования в кредитных организациях (на основе обзора международной финансовой практики).
38. Этапы управления рисками.
39. Процесс управления рисками: целеполагание, маркетинг, менеджмент.
40. Системный подход в управлении рисками.
41. Классификация решений управления рисками.
42. Организация управления рисками.
43. Снижение рисков на этапе планирования операции или проектирования образцов.
44. Снижение рисков на этапе принятия решений.
45. Снижение рисков с использованием критериев оценки эффективности решения (критерии Вальда и Сэдвиджа).
46. Снижение рисков на этапе выполнения операции и эксплуатации технических систем.
47. Риск-решения традиционного, системного, ситуационного, социально-этичного менеджмента.
48. Сущность, критерии и особенности финансовых рисков.
49. Классификации финансовых рисков.
50. Риск нарушения равновесия финансового развития.
51. Риск ликвидности. Факторы, влияющие на уровень риска ликвидности.
52. Методы управления ликвидностью.
53. Управление риском ликвидности: лимит текущей и перспективной

- ликвидности.
54. Разрывы срочной структуры (лестница сроков).
  55. Достаточность капитала банков.
  56. Внутренние риски: кредитные, процентные, валютные, рыночные риски и риски финансовых услуг.
  57. Внешние риски (международные, страновые, республиканские, региональные): страховые риски, риски стихийных бедствий, правовые (законодательные) риски, конкурентные риски, политические, социальные, экономические, финансовые риски, риски перевода, организационные и отраслевые риски.
  58. Сущность, особенности, классификации операционных и трансляционных рисков.
  59. Валютный риск и его разновидности: экономический риск, риск перевода, риск сделок. Управление валютным риском.
  60. Процентный риск.
  61. Управление в лицензии.
  62. Сущность и особенности маркетинговых рисков.
  63. Виды маркетинговых рисков: внешние и внутренние риски, объективные и субъективные.
  64. Управление рисками при проведении маркетинговых исследований.
  65. Проблемы ценообразования: недооценка двойственной роли сознания в решении о покупке, игнорирование степени осознания потребности в новом товаре, неадекватная ценовая политика, попадание в «неплатёжеспособный рыночный сегмент», ценовая не пластичность, конвертационные риски.
  66. Риски, вызванные конкуренцией фирм на рынке.
  67. Риски, связанные со сбытом продукции.
  68. Выполнение маркетинговых работ: телефонный маркетинг, веер-маркетинг, маркетинг плотным взаимодействием.
  69. Понятие страхования. Признаки экономической категории страхования.
  70. Предпосылки для страхования рисков.
  71. Страховой договор, страховая премия.
  72. Лицензируемые виды страхования.
  73. Франшиза: понятие, виды и влияние на страховое возмещение.
  74. Сущность и особенности страхования предпринимательских рисков.
  75. Классификации страхования предпринимательских рисков: страхование на случай простоя и страхование рисков, связанных с нарушением контрагентами договорных обязательств.
  76. Предпосылки формирования современной парадигмы риск-менеджмента на уровне предприятия.
  77. Концепция комплексной системы управления рисками предприятий (Enterprise-wide risk-management, EWRM).
  78. Концепция EVA (Economic Value Added) и оценка эффективности деятельности компании.
  79. Экономическая добавленная стоимость.
  80. Понятие «свободные денежные потоки» (Free Cash Flow).
  81. Дисконтирование денежных потоков (Discounted Cash Flow).
  82. Способы расчета и интерпретация показателя EVA.
  83. Расчет чистых операционных активов.

84. Определение величины операционного результата хозяйствования (NOPAT).
85. EVA в качестве показателя финансового анализа.
86. Оценка EVA как показателя стоимости.
87. Анализ ценности риска.
88. Концепция RAROC (Risk-Adjusted Return on Capital — скорректированная на риск доходность капитала).
89. История RAROC.
90. Экономический капитал и виды риска.
91. Экономическая прибыль.
92. Ценность метода управления рисками.
93. Системный подход в оценке эффективности управления фирмой.
94. Предпосылки становления и принципы системного подхода. Условия применения системного подхода.
95. Показатели и основные группы критериев эффективности управления фирмой.
96. Экспертные методы.
97. Метод простой ранжировки.
98. Метод задания весовых коэффициентов.
99. Метод последовательных сравнений и метод парных сравнений.

При ответе на вопросы экзамена допускается использование справочными данными, ГОСТами, методическими указаниями по выполнению лабораторных работ в рамках данной дисциплины.

Пользование различными техническими устройствами не допускается. При желании студента покинуть пределы аудитории во время экзамена экзаменационный билет после его возвращения заменяется.

Преподаватель имеет право после проверки письменных ответов на экзаменационные вопросы задавать студенту в устной форме уточняющие вопросы в рамках содержания экзаменационного билета, выданного студенту.

Иные нормы, регламентирующие процедуру проведения экзамена, представлены в Положении о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации студентов.

## **9.2. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации в форме зачета**

Учебным планом зачет по дисциплине не предусмотрен

## **9.3. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации в форме курсового проекта или курсовой работы**

Учебным планом курсовой проект и курсовая работа не предусмотрены.

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

Студенты очной формы обучения перед началом изучения дисциплины должны быть ознакомлены с возможностью получения экзаменационной оценки по результатам текущей успеваемости, а также планом выполнения курсового проекта.

Задание студентам очной и очно-заочной форм обучения на курсовой проект выдается на 5...6 неделе семестра.

В учебном процесс рекомендуется внедрение субъект-субъектной педагогической технологии, при которой в расписании каждого преподавателя определяется время консультаций студентов по закреплённому за ним модулю дисциплины.

Рекомендуется обеспечить студентов, изучающих дисциплину, электронными учебниками, учебно-методическим комплексом по дисциплине, включая методические указания к выполнению лабораторных работ, к выполнению курсовой работы, а также всех видов самостоятельной работы.

#### **11. Внесение изменений и дополнений в рабочую программу дисциплины**

Кафедра ежегодно обновляет содержание рабочих программ дисциплин, которые оформляются протоколами заседаний дисциплин, форма которых утверждена Положением о рабочих программах дисциплин, соответствующих ФГОС ВО.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

**Тверской государственный технический университет  
(ТвГТУ)**

Направление подготовки бакалавров 38.03.02 Менеджмент

Профиль — Производственный менеджмент

Кафедра «Менеджмент»

Дисциплина «Управление рисками на предприятии»

Семестр 6

### **ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1**

1. Вопрос для проверки уровня «знать» — 0, или 1, или 2 балла:

**Природа неопределенности и ситуация риска.**

2. Вопрос для проверки уровня «уметь» — 0 или 1 балл:

**Проанализировать критерии Вальда, Сэвиджа и типовые алгоритмы риск-решений. Привести примеры их применения.**

3. Вопрос для проверки уровня «уметь» — 0 или 1 балл:

**Охарактеризовать риски, связанные со сбытом продукции.**

4. Вопрос для проверки уровня «уметь» — 0 или 2 балла:

**Ситуационное задание**

Основоположником теории предпринимательского риска является ...

1) Дж. Милль и Н.Сениор

3) А. Маршалл и А. Пигу

2) Ф. Найт и Дж. Кейнс

4) Нет правильного ответа

**Критерии итоговой оценки за экзамен:**

«отлично» — при сумме баллов 5 или 6;

«хорошо» — при сумме баллов 4;

«удовлетворительно» — при сумме баллов 3;

«неудовлетворительно» — при сумме баллов 0, 1 или 2.

Составитель: к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ О.А. Белоусов

Заведующий кафедрой: к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ О.П. Разинькова