

**ПЯТИГОРСКИЙ МЕДИКО-ФАРМАЦЕВТИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ –**  
филиал федерального государственного бюджетного образовательного  
учреждения высшего образования  
**«ВОЛГОГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ**  
**МЕДИЦИНСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
Министерства здравоохранения Российской Федерации

**УТВЕРЖДАЮ**

Зам. директора института по  
УВР

\_\_\_\_\_И.П.Кодониди

« 30 » августа 2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**  
**Б1.В.11 ОЦЕНКА И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ**  
**ЗДРАВООХРАНЕНИЯ**

По направлению подготовки: 38.03.02 Менеджмент (уровень бакалавриата)  
Направленность (профиль): Управление и экономика сферы здравоохранения  
Квалификация выпускника: бакалавр  
Кафедра: менеджмента и экономики

Курс – 5  
Семестр – 10  
Форма обучения – очно-заочная  
Лекции – 20 часов  
Практические занятия – 26 часов  
Самостоятельная работа – 57,8 часов  
Промежуточная аттестация: зачет – 10 семестр  
Трудоемкость дисциплины: 3 ЗЕ (108 часов)

**Пятигорск, 2024**

*Рабочая программа дисциплины «Оценка и управление рисками организации здравоохранения» составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент (утвержденного Приказом Министерства образования и науки РФ от 12 августа 2020 г. № 970)*

Разработчики программы:  
Старший преподаватель

П.В.Нисанова

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры менеджмента и экономики протокол № 1 от «28» августа 2024 г.

Заведующий кафедрой менеджмента и экономики,  
канд. экон. наук, доцент

Г.Н. Тер-Акопов

Рабочая программа согласована с учебно-методической комиссией по циклу гуманитарных дисциплин

протокол № 1 от «29» августа 2024 г.

Председатель УМК

Е.В. Говердовская

Рабочая программа согласована с библиотекой  
Заведующая научной

И.В.Свешникова

Внешняя рецензия дана Заместителем начальника планово-экономического отдела ФГБУ СКФНКИЦ ФМБА России Белозеровой Т.В.

И.о. декана фармацевтического факультета

И.Н. Дьякова

Рабочая программа утверждена на заседании Центральной методической комиссии  
Протокол № 1 от «30» августа 2024 г.

Председатель ЦМК

И.П. Кодониди

Рабочая программа утверждена на заседании Ученого совета  
Протокол № 1 от «30» августа 2024 г.

## **1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ). ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).**

**Целью** изучения дисциплины «Оценка и управление рисками организации здравоохранения» является формирование у слушателей теоретических основ и практических навыков в области оценки и управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов, разработки экономически эффективных финансовых и инвестиционных решений.

Цель изучения дисциплины «Оценка и управление рисками организации здравоохранения» достигается посредством решения в учебном процессе **задач**:

- изучение основных понятий, методов, приемов оценки и управлению рисками;
- приобретение навыков идентификации, оценки и выбора методов управления рисками;
- формирование базовых знаний, умений и навыков для успешной (в т.ч. самостоятельной) работы по управлению рисками в организациях сферы здравоохранения;
- воспитание личности, осознающей себя гражданином и защитником своей страны, проявляющей активную гражданскую позицию, демонстрирующей приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций.

### **МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО**

Дисциплина «Оценка и управление рисками организации здравоохранения» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, блока 1 «дисциплины (модули)» основной профессиональной образовательной программы.

Дисциплина «Оценка и управление рисками организации здравоохранения» изучается на 5 курсе, в 10 семестре очно-заочной формы обучения.

### 3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Результаты освоения ОП (компетенции)	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине		
		Знать	Уметь	Иметь навык (опыт деятельности)
ПК-4. Способен анализировать финансово-хозяйственную деятельность организации здравоохранения в целях обоснования внедрения новых технологий с учетом конъюнктуры рынка, разрабатывать предложения по совершенствованию управления организацией и эффективному выявлению и использованию имеющихся ресурсов	ПК-4.1. Применяет методы оценки эффективности использования различных систем учета и распределения затрат, порядок формирования себестоимости продукции (работ, услуг), основы организации управленческого учета в системе управления организацией сферы здравоохранения;	основные положения и принципы анализа и оценки риска; проблемные вопросы выбора вида модели для моделирования рисков ситуаций в деятельности организации;	применять современный математический инструментарий для анализа и оценки рисков событий;	навыками принятия оптимальных управленческих решений с учетом критерия рисков и возможности использования имеющихся ресурсов;
	ПК-4.2. Использует методы экономического и финансового анализа бюджетирования, управления денежными потоками, анализа рыночных и специфических рисков для разработки предложений по совершенствованию управления организацией здравоохранения и эффективному выявлению и использованию имеющихся ресурсов;	особенности применения математических методов и модели в теории управления рисками;	формализовать экономико-математическую модель оценки различных видов рисков;	навыками составления прогноза динамики основных экономических и социально-экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен	
<b>3.1</b>	<b>Знать:</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>– природу и виды риска;</li> <li>– методы анализа рисков различных вариантов управленческих решений;</li> <li>– методы оценки рисков;</li> <li>– эффективные инструменты управления рисками;</li> </ul>
<b>3.2</b>	<b>Уметь:</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>– провести анализ рисков различных вариантов управленческих решений;</li> <li>– оценить риски управленческих решений;</li> <li>– выбрать эффективные инструменты управления рисками;</li> </ul>
<b>3.3</b>	<b>Иметь навык (опыт деятельности):</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>– методиками анализа рисков различных вариантов управленческих решений;</li> <li>– методиками оценки рисков управленческих решений;</li> <li>– навыками использования эффективных инструментов управления рисками.</li> </ul>

**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**

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры
		10
<b>1. Контактная работа обучающихся с преподавателем:</b>	<b>50,2</b>	<b>50,2</b>
Аудиторные занятия всего, в том числе:	<b>46</b>	<b>46</b>
Лекции	20	20
Лабораторные	-	-
Практические занятия	26	26
Контактные часы на аттестацию (дифференцированный зачет)	0,2	0,2
Консультация	2	2
Контроль самостоятельной работы	2	2
<b>2. Самостоятельная работа</b>	<b>57,8</b>	<b>57,8</b>
Контроль	-	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
Общая трудоемкость	<b>108/3</b>	<b>108/3</b>

**5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

№ п/п	Наименование модулей дисциплины	Содержание раздела	Индикатор достижения компетенции
<b>1</b>	Модуль 1. Концепция риска и методы его оценки	Цель и задачи дисциплины. Место дисциплины в структуре образовательной программы. Планируемые результаты освоения дисциплины.  Понятие неопределенности и риска. Классификация рисков и их видовая специфика. Вероятность объективная и субъективная. Оценка риска. Отношение к риску.  Границы приемлемости риска. Определение степени рисков. Зонирование областей потерь по степени риска. Критерии потерь основных зон риска. Систематический и несистематический риск. Эффект диверсификации	ПК-4.1. ПК-4.2.
<b>2</b>	Модуль 2. Методы идентификации, измерения и	Выявление, актуализация, систематизация и анализ рисков. Методы опросных листов,	ПК-4.1. ПК-4.2.

	картографирования рисков.	<p>потоковых диаграмм, инспекций, анализ отчетности и документации, организационной и функциональной структуры предприятия, система «волонтеров». Идентификация источников рисков, оценка и выявление приоритетов риск-факторов при различных процессах управления.</p> <p>Состав и последовательность работ по идентификации и ранжированию рисков. Методы диагностики рисков. Источники сбора информации для идентификации рисков. Графическое представление рисков. Картографирование рисков</p>	
3	Модуль 3. Риск-менеджмент - система управления риском.	<p>Сущность и содержание риск-менеджмента. Разработка программы действий по снижению риска: последовательность стадий. Особенности принятия решений в области риск-менеджмента. Эвристические правила риск-менеджмента и их действие. Коэффициент риска. Организационные структуры службы риск-менеджмента. Процессный подход к риск менеджменту в организации. Внешний и внутренний мониторинг рисков. Планирование в системе риск-менеджмента.</p>	ПК-4.1. ПК-4.2.
4	Модуль 4. Стратегия риск-менеджмента.	<p>Понятие стратегии риск-менеджмента. Основные правила стратегии риск - менеджмента и их действие. Принципы управления риском. Приемы управления риском. Средства разрешения риска (избежание, удержание, передача, снижение степени риска). Способы снижения риска.</p>	ПК-4.1. ПК-4.2.

## 6. СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование раздела (темы) дисциплины	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу (в часах)			
	Л	ЛР	ПЗ	СРС
Модуль 1. Концепция риска и методы его оценки	4	-	6	10
Модуль 2. Методы идентификации, измерения и картографирования рисков.	4	-	6	18
Модуль 3. Риск-менеджмент - система управления риском.	4	-	6	24
Модуль 4. Стратегия риск-менеджмента.	8	-	8	5,8
Итого (часов)	20	-	26	57,8
Форма контроля	Зачет			

## 7. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Самостоятельная работа обучающихся направлена на углубленное изучение разделов и тем рабочей программы и предполагает изучение литературных источников, выполнение домашних заданий и проведение исследований разного характера. Работа основывается на анализе литературных источников и материалов, публикуемых в интернете, а также реальных речевых и языковых фактов, личных наблюдений. Также самостоятельная работа включает подготовку и анализ материалов по темам пропущенных занятий.

Самостоятельная работа по дисциплине включает следующие виды деятельности:

- работа с лекционным материалом, предусматривающая проработку конспекта лекций и учебной литературы;
- поиск (подбор) и обзор литературы, электронных источников информации по индивидуально заданной проблеме курса, написание доклада, исследовательской работы по заданной проблеме;
- выполнение задания по пропущенной или плохо усвоенной теме;
- самостоятельный поиск информации в Интернете и других источниках;
- выполнение домашней контрольной работы (решение заданий, выполнение упражнений);
- изучение материала, вынесенного на самостоятельную проработку (отдельные темы, параграфы);
- написание рефератов;
- подготовка к тестированию;
- подготовка к практическим занятиям;
- подготовка к экзамену

## 8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 8.1. Основная литература

1. Тихомиров, Н. П. Теория риска : учебник / Н. П. Тихомиров, Т. М. Тихомирова ; Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова. – Москва : Юнити-Дана, 2020. – 308 с. : ил., табл., граф. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615777>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-03413-3. – Текст : электронный.

2. Каранина, Е. В. Управление рисками : механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : учебник : [16+] / Е. В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 257 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. –



URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1161-2. – DOI 10.23681/576521. – Текст : электронный.

## 8.2. Дополнительная литература

1. Синявская, Т. Г. Управление экономическими рисками : теория, организация, методы : учебное пособие : [16+] / Т. Г. Синявская, А. А. Трегубова ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – 3-е изд., перераб. и доп. – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2022. – 244 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=704758> . – Библиогр.: с. 228-233. – ISBN 978-5-7972-3049-6. – Текст : электронный.

2. Бондаренко, О. Г. Управление коммерческим риском : учебное пособие / О. Г. Бондаренко, В. Т. Гришина. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2022. – 164 с. : схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=696969> . – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-05004-6. – Текст : электронный.

## 8.3. Лицензионное программное обеспечение

1. MOODLE e-Learning, eLearningServer, Гиперметод. Договор с ООО «Открытые технологии» 82/1 от 17 июля 2013 г. Беспечно.

2. Операционные системы OEM (на OSWindows 95с предустановленным лицензионным программным обеспечением): OSWindows 95, OSWindows 98; OSWindowsME, OSWindowsXP; OSWindows 7; OSWindows 8; OSWindows 10. На каждом системном блоке и/или моноблоке и/или ноутбуке. Номер лицензии скопирован в ПЗУ аппаратного средства и/или содержится в наклеенном на устройство стикере с голографической защитой. Беспечно.

3. Kaspersky Endpoint Security – Стандартный Russian Edition. 100-149 Node 1 year Educational Renewal License № лицензии 2434191112140152020635.

4. GoogleChrome Свободное и/или безвозмездное ПО;

5. Браузер «Yandex» (Россия) Свободное и/или безвозмездное ПО

6. 7-zip (Россия) Свободное и/или безвозмездное ПО

7. AdobeAcrobatDC / AdobeReader Свободное и/или безвозмездное ПО

8. VooVmeeting Свободное и/или безвозмездное ПО

## 8.4. Современные профессиональные базы данных

1. [ecsocman.hse.ru](http://ecsocman.hse.ru) - Экономика. Социология. Менеджмент: федеральный образовательный портал

2. [clarivate.ru](http://clarivate.ru) - Мультидисциплинарная база с большей представленностью изданий по наиболее актуальным для российской науки предметным областям.

3. <http://inion.ru/resources/bazy-dannykh-inion-ran/> - Библиографические базы данных ИНИОН РАН по социальным и гуманитарным наукам

4. [www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru) - Научная электронная библиотека.

5. [http://info.minfin.ru/prices\\_index.php](http://info.minfin.ru/prices_index.php) - «Макроэкономика» - информационно-аналитический раздел официального сайта Министерства финансов РФ

6. <https://www.minfin.ru/ru/statistics/> - База статистических данных «Финансово-экономические показатели РФ»

## 8.5. Информационные справочные системы

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>;
2. <https://rosstat.gov.ru/> - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики

## 9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ,

<p>Учебная аудитория для проведения учебных занятий (для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации) (ауд. 8 (№37))</p>	<p><b>Учебное оборудование:</b>          Стол преподавателя (1шт.), стул для преподавателя (1 шт), стол ученический (16 шт.), стул ученический (30 шт);          Стационарная доска;  <b>Технические средства обучения:</b>          Ноутбук с подключением к Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ПМФИ; мультимедийное оборудование (видеопроектор, экран).</p>
<p><b>Помещение для самостоятельной работы</b></p>	<p><b>Учебное оборудование:</b>          Стол преподавателя (1шт.), стул для преподавателя (1 шт), стол ученический (3 шт.), стул ученический (6 шт);          Стационарная доска;  <b>Технические средства обучения:</b>          компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации (6 шт)</p>

## 10. ОСОБЕННОСТИ ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЙ ОБУЧАЮЩИМИСЯ-ИНВАЛИДАМИ И ЛИЦАМИ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ (ПРИ НАЛИЧИИ)

Особые условия обучения и направления работы с инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья (далее обучающихся с ограниченными возможностями здоровья) определены на основании:

- Закона РФ от 29.12.2012г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Закона РФ от 24.11.1995г. № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации»;
- Приказа Минобрнауки России от 06.04.2021 N 245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- методических рекомендаций по организации образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащенности образовательного процесса (утв. Минобрнауки России 08.04.2014 № АК-44/05вн).

Под специальными условиями для получения образования обучающихся с ограниченными возможностями здоровья понимаются условия обучения, воспитания и развития таких обучающихся, включающие в себя использование адаптированных образовательных программ и методов обучения и воспитания, специальных учебников, учебных пособий и дидактических материалов, специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, проведение групповых и индивидуальных коррекционных занятий, обеспечение доступа в здания вуза и другие условия, без которых невозможно или затруднено освоение образовательных программ обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.

В целях доступности изучения дисциплины инвалидами и обучающимися с ограниченными возможностями здоровья организацией обеспечивается:

1. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

– наличие альтернативной версии официального сайта организации в сети «Интернет» для слабовидящих:

– размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме (с учетом их особых потребностей) справочной информации (информация должна быть выполнена крупным рельефно-контрастным шрифтом (на белом или желтом фоне) и продублирована шрифтом Брайля);

– присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь;

– обеспечение выпуска альтернативных форматов печатных материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);

– обеспечение доступа обучающегося, являющегося слепым и использующего собаку-поводыря, к зданию организации;

2. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

– дублирование звуковой справочной информации визуальной (установка мониторов с возможностью трансляции субтитров (мониторы, их размеры и количество необходимо определять с учетом размеров помещения);

– обеспечение надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации;

3. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата. Материально-технические условия обеспечивают возможность беспрепятственного доступа обучающихся в помещения организации, а также пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов, лифтов, локальное понижение стоек-барьеров: наличие специальных кресел и других приспособлений).

Обучение лиц организовано как инклюзивно, так и в отдельных группах.

## **11. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **11.1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

Этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП прямо связаны с местом дисциплин в образовательной программе. Каждый этап формирования компетенции характеризуется определенными знаниями, умениями и навыками и (или) опытом профессиональной деятельности, которые оцениваются в процессе текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по дисциплине (практике) и в процессе государственной итоговой аттестации.

Оценочные материалы включают в себя контрольные задания и (или) вопросы, которые могут быть предложены обучающемуся в рамках текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине. Указанные планируемые

задания и (или) вопросы позволяют оценить достижение обучающимися планируемых результатов обучения по дисциплине, установленных в соответствующей рабочей программе дисциплины, а также сформированность компетенций, установленных в соответствующей общей характеристике основной профессиональной образовательной программы.

На этапе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине показателями оценивания уровня сформированности компетенций являются результаты устных и письменных опросов, написание рефератов, выполнение практических заданий, решения тестовых заданий.

Итоговая оценка сформированности компетенций определяется в период государственной итоговой аттестации.

## **11.2.ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Текущая аттестация включает следующие типы заданий: тестирование, решение ситуационных задач, написание и защита реферата, собеседование по контрольным вопросам.

### **11.2.1. Вопросы для устного опроса на практических занятиях**

**ПК-4. Способен анализировать финансово-хозяйственную деятельность организации здравоохранения в целях обоснования внедрения новых технологий с учетом конъюнктуры рынка, разрабатывать предложения по совершенствованию управления организацией и эффективному выявлению и использованию имеющихся ресурсов.**

ПК-4.1.Применяет методы оценки эффективности использования различных систем учета и распределения затрат, порядок формирования себестоимости продукции (работ, услуг), основы организации управленческого учета в системе управления организацией сферы здравоохранения;

*Типовые задания, для оценки сформированности знаний*

Результаты обучения
Знает основные положения и принципы анализа и оценки риска; проблемные вопросы выбора вида модели для моделирования рискованных ситуаций в деятельности организации

### **Модуль 1. Концепция риска и методы его оценки.**

1. Цель и задачи дисциплины.
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы. Планируемые результаты освоения дисциплины.
3. Понятие неопределенности и риска.
4. Классификация рисков и их видовая специфика. Вероятность объективная и субъективная.
5. Оценка риска. Отношение к риску.
6. Границы приемлемости риска. Определение степени рисков.
7. Зонирование областей потерь по степени риска.
8. Критерии потерь основных зон риска.
9. Систематический и несистематический риск. Эффект диверсификации

### **Модуль 2. Методы идентификации, измерения и картографирования рисков.**

1. Выявление, актуализация, систематизация и анализ рисков.

2. Методы опросных листов, потоковых диаграмм, инспекций, анализ отчетности и документации, организационной и функциональной структуры предприятия, система «волонтеров».
3. Идентификация источников рисков, оценка и выявление приоритетов риск-факторов при различных процессах управления.
4. Состав и последовательность работ по идентификации и ранжированию рисков. Методы диагностики рисков.
5. Источники сбора информации для идентификации рисков. Графическое представление рисков. Картографирование рисков

### *Критерии и шкала оценивания устного опроса*

Оценка за ответ	Критерии
Отлично	<p>выставляется обучающемуся, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов;</li> <li>- исчерпывающее, последовательно, четко и логически излагает теоретический материал;</li> <li>- свободно справляется с решением задач,</li> <li>- использует в ответе дополнительный материал;</li> <li>- все задания, предусмотренные учебной программой выполнены;</li> <li>- анализирует полученные результаты;</li> <li>- проявляет самостоятельность при трактовке и обосновании выводов</li> </ul>
Хорошо	<p>выставляется обучающемуся, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- теоретическое содержание курса освоено полностью;</li> <li>- необходимые практические компетенции в основном сформированы;</li> <li>- все предусмотренные программой обучения практические задания выполнены, но в них имеются ошибки и неточности;</li> <li>- при ответе на поставленные вопросы обучающийся не отвечает аргументировано и полно.</li> <li>- знает твердо лекционный материал, грамотно и по существу отвечает на основные понятия.</li> </ul>
Удовлетворительно	<p>выставляет обучающемуся, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- теоретическое содержание курса освоено частично, но проблемы не носят существенного характера;</li> <li>- большинство предусмотренных учебной программой заданий выполнено, но допускаются неточности в определении формулировки;</li> <li>- наблюдается нарушение логической последовательности.</li> </ul>
Неудовлетворительно	<p>выставляет обучающемуся, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- не знает значительной части программного материала;</li> <li>- допускает существенные ошибки;</li> <li>- так же не сформированы практические компетенции;</li> <li>- отказ от ответа или отсутствие ответа.</li> </ul>

### **11.2.2. Тематика рефератов**

1. Способы управления рисками на предприятиях реального сектора экономики (диверсификация, самострахование (резервирование), страхование, хеджирование)
2. Интегральные меры риска (назначение, меры риска EaR (EarningsatRisk — риск дохода), CFaR (CashFlowatRisk — риск потока наличности), EPSaR (EarningsperShareatRisk — риск дохода в расчете на одну акцию) и др.)

3. Основные методы оценки рисков (анализ чувствительности, анализ сценариев, анализ причинно-следственных связей, метод Монте-Карло, метод экспертных оценок)
4. Анализ воздействия внешних и внутренних факторов на риски предприятия
5. Управление рыночными рисками
6. Управление операционными рисками
7. Управление производственными рисками
8. Риск-менеджмент на уровне предприятия
9. Способ расчета показателя потенциальных потерь (VaR — Value at Risk) портфеля
10. Методы расчета VaR: ковариационный (дельта-нормальный), метод исторического моделирования и метод Монте-Карло
11. Управление рисками ликвидности
12. Показатели экономического эффекта и эффективности с учетом риска
13. Общие принципы и специфика управления рисками предприятия
14. Карта рисков — эффективный инструмент управления рисками
15. Анализ инвестиционных рисков методом «дерева решений»
16. Анализ инвестиционных рисков методами имитационного моделирования
17. Модели прогнозирования финансовой несостоятельности предприятия
18. Страхование риска

#### Критерии оценки рефератов, докладов, сообщений, конспектов:

Критерии оценки	Баллы	Оценка
Соответствие целям и задачам дисциплины, актуальность темы и рассматриваемых проблем, соответствие содержания заявленной теме, заявленная тема полностью раскрыта, рассмотрение дискуссионных вопросов по проблеме, сопоставлены различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, научность языка изложения, логичность и последовательность в изложении материала, количество исследованной литературы, в том числе новейших источников по проблеме, четкость выводов, оформление работы соответствует предъявляемым требованиям.	5	Отлично
Соответствие целям и задачам дисциплины, актуальность темы и рассматриваемых проблем, соответствие содержания заявленной теме, научность языка изложения, заявленная тема раскрыта недостаточно полно, отсутствуют новейшие литературные источники по проблеме, при оформлении работы имеются недочеты.	4	Хорошо
Соответствие целям и задачам дисциплины, содержание работы не в полной мере соответствует заявленной теме, заявленная тема раскрыта недостаточно полно, использовано небольшое количество научных источников, нарушена логичность и последовательность в изложении материала, при оформлении работы имеются недочеты.	3	Удовлетворительно
Работа не соответствует целям и задачам дисциплины, содержание работы не соответствует заявленной теме, содержание работы изложено не научным стилем.	2	Неудовлетворительно

### 11.2.3. Типовые тесты по дисциплине

#### 1. Что такое риск?

- а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели
- б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются

детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна

**в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера**

**2. Какие потери можно обозначить как трудовые?**

**а) потери рабочего времени**

б) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

в) уплата дополнительных налогов

г) невыполнение сроков сдачи объекта

д) потери материалов

е) ущерб здоровью

ж) потери сырья

з) ущерб репутации

и) выплата штрафа

**3. Какие компании называют кэптивными?**

а) универсальные страховые;

б) специализированные страховые;

**в) ведомственные страховые.**

**4. Какие потери можно считать финансовыми?**

**а) потери ценных бумаг**

б) потери сырья

в) невыполнение сроков сдачи объекта

**г) выплата штрафа**

д) уплата дополнительных налогов

**е) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию**

**5. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:**

**а) объектные и субъектные;**

б) позитивные и негативные;

в) простые и сложные.

**6. Какие потери можно отнести к потерям времени**

**а) невыполнение сроков сдачи объекта**

б) потери ценных бумаг

в) выплата штрафа

г) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

д) уплата дополнительных налогов

**7. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?**

а) диверсификация;

б) лимитирование;

**в) хеджирование.**

**8. Что такое анализ риска?**

а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

**б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты**

в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в

систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

**9. Что является принципом действия механизма диверсификации?**

- а) избежание рисков;
- б) разделение рисков;**
- в) снижение рисков.

**10. Что такое идентификация риска?**

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик**
- в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

**11. Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается:**

- а) страховой тариф;
- б) страховая сумма;**
- в) страховая премия.

**12. Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль?**

- а) чистыми
- б) критическими
- в) спекулятивными**

**13. На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?**

- а) допустимый, критический и катастрофический;**
- б) недопустимый, допустимый и критический;
- в) критический, катастрофический и недопустимый.

**14. Что такое последствия риска?**

- а) скорее положительными
- б) как положительными, так и отрицательными**
- в) только отрицательными

**15. Как называются риски, которые практически всегда несут в себе потери?**

- а) критическими
- б) спекулятивными
- в) чистыми**

**16. В основе какой из ниже предложенных операции лежит обмен финансовыми активами или обязательствами для улучшения их структуры и снижения возможных потерь:**

- а) своп;**
- б) хеджирование;
- в) репо.



**17. Как называются риски, которые обусловлены деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией?**

- а) внешними
- б) внутренними**
- в) чистыми

**18. Как называются риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря прибыли?**

- а) катастрофическими
- б) критическими
- в) допустимыми**

**19. Чем измеряется величина или степень риска?**

- а) средним ожидаемым значение
- б) изменчивостью возможного результата
- в) оба варианта верны**

**20. В чем состоит социально-экономическая функция риска?**

- а) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике – отрасли деятельности, в которых риск приемлем**
- б) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода
- в) оба варианта верны

#### **Критерии оценки тестирования**

Оценка по 100-балльной системе	Оценка по системе «зачтено - не зачтено»	Оценка по 5-балльной системе		Оценка по ECTS
96-100	Зачтено	5	отлично	A
91-95	Зачтено			B
81-90	Зачтено	4	хорошо	C
76-80	Зачтено			D
61-75	Зачтено	3	удовлетворительно	E
41-60	не зачтено	2	неудовлетворительно	Fx
0-40	не зачтено			F

#### **Проверяемые индикаторы достижения компетенции:**

ПК-4.2. Использует методы экономического и финансового анализа бюджетирования, управления денежными потоками, анализа рыночных и специфических рисков для разработки предложений по совершенствованию управления организацией здравоохранения и эффективному выявлению и использованию имеющихся ресурсов;

*Типовые задания, для оценки сформированности знаний*

Результаты обучения
Знает особенности применения математических методов и модели в теории управления рисками;

#### **Модуль 3. Риск-менеджмент - система управления риском.**

1. Сущность и содержание риск-менеджмента.

2. Разработка программы действий по снижению риска: последовательность стадий.
3. Особенности принятия решений в области риск-менеджмента.
4. Эвристические правила риск-менеджмента и их действие.
5. Коэффициент риска.
6. Организационные структуры службы риск-менеджмента. Процессный подход к риск менеджменту в организации.
7. Внешний и внутренний мониторинг рисков.
8. Планирование в системе риск-менеджмента.

#### **Модуль 4. Стратегия риск-менеджмента.**

1. Понятие стратегии риск-менеджмента. Основные правила стратегии риск - менеджмента и их действие.
2. Принципы управления риском. Приемы управления риском.
3. Средства разрешения риска (избежание, удержание, передача, снижение степени риска).
4. Способы снижения риска.

#### ***Критерии и шкала оценивания устного опроса***

Оценка за ответ	Критерии
Отлично	выставляется обучающемуся, если: <ul style="list-style-type: none"> <li>- теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов;</li> <li>- исчерпывающее, последовательно, четко и логически излагает теоретический материал;</li> <li>- свободно справляется с решение задач,</li> <li>- использует в ответе дополнительный материал;</li> <li>- все задания, предусмотренные учебной программой выполнены;</li> <li>- анализирует полученные результаты;</li> <li>- проявляет самостоятельность при трактовке и обосновании выводов</li> </ul>
Хорошо	выставляется обучающемуся, если: <ul style="list-style-type: none"> <li>- теоретическое содержание курса освоено полностью;</li> <li>- необходимые практические компетенции в основном сформированы;</li> <li>- все предусмотренные программой обучения практические задания выполнены, но в них имеются ошибки и неточности;</li> <li>- при ответе на поставленный вопросы обучающийся не отвечает аргументировано и полно.</li> <li>- знает твердо лекционный материал, грамотно и по существу отвечает на основные понятия.</li> </ul>
Удовлетворительно	выставляет обучающемуся, если: <ul style="list-style-type: none"> <li>- теоретическое содержание курса освоено частично, но проблемы не носят существенного характера;</li> <li>- большинство предусмотренных учебной программой заданий выполнено, но допускаются не точности в определении формулировки;</li> <li>- наблюдается нарушение логической последовательности.</li> </ul>
Неудовлетворительно	выставляет обучающемуся, если: <ul style="list-style-type: none"> <li>- не знает значительной части программного материала;</li> <li>- допускает существенные ошибки;</li> <li>- так же не сформированы практические компетенции;</li> <li>- отказ от ответа или отсутствие ответа.</li> </ul>

#### **11.2.4. СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАЧИ**

### *Проверяемые индикаторы достижения компетенции:*

**ПК-4. Способен анализировать финансово-хозяйственную деятельность организации здравоохранения в целях обоснования внедрения новых технологий с учетом конъюнктуры рынка, разрабатывать предложения по совершенствованию управления организацией и эффективному выявлению и использованию имеющихся ресурсов.**

ПК-4.1. Применяет методы оценки эффективности использования различных систем учета и распределения затрат, порядок формирования себестоимости продукции (работ, услуг), основы организации управленческого учета в системе управления организацией сферы здравоохранения;

ПК-4.2. Использует методы экономического и финансового анализа бюджетирования, управления денежными потоками, анализа рыночных и специфических рисков для разработки предложений по совершенствованию управления организацией здравоохранения и эффективному выявлению и использованию имеющихся ресурсов;

Результаты обучения
Умеет применять современный математический инструментарий для анализа и оценки рисков событий; Умеет формализовать экономико-математическую модель оценки различных видов рисков;

#### **Задача 1.**

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

Определите ожидаемое получение прибыли от вложения капитала (математическое ожидание) и рассмотрите вероятность наступления события объективным и субъективным методами.

#### **Решение:**

Ожидаемое получение прибыли от вложения капитала (т.е. математическое ожидание) составит:

- по мероприятию А – 9 млн. р. ( $15 \times 0,6$ );

- по мероприятию В – 8 млн. р. ( $20 \times 0,4$ ).

Вероятность наступления события может быть определена объективным методом или субъективным.

#### **Задача 2.**

Определите среднюю ожидаемую прибыль, ожидаемую стоимость информации при условиях определенности и неопределенности, а также стоимость полной информации.

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

#### **Решение:**

1. Прибыль составит:

- при продаже 100 единиц товара 6000 тыс. р. ( $100 \times (180 - 120)$ )

- при продаже 200 единиц товара 16000 тыс. р. ( $200 \times (180 - 100)$ )

2. Средняя ожидаемая прибыль составит:

$$0,5 \times 6000 + 0,5 \times 16000 = 11000 \text{ тыс. р.}$$

Это и есть ожидаемая стоимость информации при условии определенности (11000 тыс. р.)

3. Ожидаемая стоимость информации при неопределенности составит:

$$\text{- покупка 200 единиц товара: } 0,5 \times 16000 = 8000 \text{ тыс. р.}$$

4. Тогда стоимость полной информации составит:

$$11000 - 8000 = 3000 \text{ тыс. р.}$$

Следовательно, для более точного прогноза необходимо получить дополнительно информацию о спросе, заплатив за нее 3000 тыс. р.

### **Задача 1.**

Хозяйствующий субъект решил заключить трехмесячный срочный форвардный контракт на покупку 10 тыс. долл. США по форвардному курсу 27,20 р. за 1 долл. Следовательно, затраты на покупку валюты по контракту составили 272 тыс. р.

Рассмотрите процесс хеджирования с помощью форвардной операции и определите:

а) экономию денежных ресурсов или потенциальную прибыль, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот составит до 27,80 р. за долл.;

б) упущенную выгоду или потенциальные потери, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот снизится до 26,80 р. за долл.

**Решение:**

а) Затраты хозяйствующего субъекта на покупку валюты составят 272 тыс.р., так как субъект заключил срочный контракт.

Если бы он не заключил срочный контракт, то затраты на покупку валюты составили бы 278 тыс.р. ( $10 \times 27,8$ ).

А это значит, что экономия денежных ресурсов или потенциальная прибыль составит  $272 - 278 = 6$  тыс.р.

б) Если через 3 месяца на день исполнения контракта курс снизится до 26,8 р. за 1 доллар, то при затратах 272 тыс.р. по срочному контракту упущенная выгода (потенциальные потери) составят:  $10 \times (26,8 - 27,2) = 4$  тыс. р.

Таким образом, преимущество форвардной операции проявляется в отсутствии предварительных затрат и защите от неблагоприятного изменения курса валюты.

Недостатком являются потенциальные потери, связанные с риском упущенной выгоды.

### **Задача 2.**

Хозяйствующий субъект планирует осуществить через три месяца платежи в сумме 10 тыс. долл. США. При этом он отказался от хеджирования валютных рисков. В данный момент курс спот составляет 25,00 р. за 1 долл. Следовательно, затраты на покупку 10 тыс. долл. составят 250 тыс. р.

Рассмотрите, в чем проявляется преимущество, а в чем недостаток отказа от хеджирования. Определите потенциальную прибыль (экономия денежных средств) и дополнительные затраты на покупку валюты. Если через три месяца курс доллара понизится до 24,80 р. за 1 долл. Если через три месяца курс спот возрастет до 25,80 р. за 1 долл.

**Решение:**

Если через 3 месяца курс спот (на момент заключения сделки) понизится до 24,8 р. за 1 дол., то эквивалент дол. позиции составит 248 тыс.р. ( $24,8 \times 10$ ). А это значит, что хозяйствующий субъект затратит на покупку валюты через 3 месяца 248 тыс.р., т.е. будет иметь экономию денежных средств или потенциальную прибыль ( $250 - 248$ ) 2 тыс.р.

Если через 3 месяца курс спот возрастает до 25,8 р за 1 дол., то затраты хозяйствующего субъекта на покупку 10 тыс.дол. составят 258 тыс.р. (10x25,8). Следовательно, дополнительные затраты на покупку будут равны 8 тыс.р. (258-250).

Таким образом, преимущество отказа от хеджирования проявляется в отсутствии предварительных затрат и в возможности получить неограниченную прибыль.

Недостатком являются риск и возможные потери, вызванные увеличением курса валюты.

### **Задача 3.**

Предприятие-заемщик заключило договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Кредит взят в сумме 120 млн р. под 40% годовых с 1.01.2014 по 31.12.2014 г. Погашение кредита и процентов по нему согласно кредитного договора должно осуществляться раз в полугодие. Заемщик оказался не в состоянии вернуть последний платеж и проценты по нему. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 5,2%.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения в результате наступления страхового случая).

#### **Решение:**

Определим:

1. страховую стоимость  $120+(120 \times 40\% : 100\%) = 168$  млн.р.
2. страховую сумму  $168 \times 70\% : 100\% = 117,6$  млн.р.
3. сумму страховых платежей  $117,6 \times 5,2\% : 100\% = 6,12$  млн.р.
4. сумму непогашенного кредита или сумму потерь  $168 : 2 = 84$  млн.р.
5. сумму страхового возмещения  $84 \times 70\% : 100\% = 58,8$  млн.р.

*Типовые практические задания, направленные на формирование профессиональных навыков, владений*

### **ПК-4. Способен анализировать финансово-хозяйственную деятельность организации здравоохранения в целях обоснования внедрения новых технологий с учетом конъюнктуры рынка, разрабатывать предложения по совершенствованию управления организацией и эффективному выявлению и использованию имеющихся ресурсов.**

ПК-4.1. Применяет методы оценки эффективности использования различных систем учета и распределения затрат, порядок формирования себестоимости продукции (работ, услуг), основы организации управленческого учета в системе управления организацией сферы здравоохранения;

ПК-4.2. Использует методы экономического и финансового анализа бюджетирования, управления денежными потоками, анализа рыночных и специфических рисков для разработки предложений по совершенствованию управления организацией здравоохранения и эффективному выявлению и использованию имеющихся ресурсов;

#### **Результаты обучения**

Владеет навыками принятия оптимальных управленческих решений с учетом критерия рисков и возможности использования имеющихся ресурсов;

Владеет навыками принятия оптимальных управленческих решений с учетом критерия рисков и возможности использования имеющихся ресурсов;

### **Задача 1**

Банк заключил договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Банк-страхователь выдал кредит на 80 млн р. под 46% годовых. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 6,8%. Заемщик оказался не в состоянии выплатить проценты за кредит. Кредитный договор заключен на срок с 1 января 2014 по 31 июня 2014 года.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения).

Определим:

1. страховую стоимость  $80 + ((80 \times 46\% : 100\%) : 2) = 98,4$  млн.р.
2. страховую сумму  $98,4 \times 70\% : 100\% = 68,9$  млн.р.
3. сумму страховых платежей  $68,9 \times 6,8\% : 100\% = 4,68$  млн.р.
4. сумму непогашенного кредита или сумму потерь  $(80 \times 46\% \times 6) : (100\% \times 12) = 18,4$  млн.р.
5. сумму страхового возмещения  $18,4 \times 70\% : 100\% = 12,88$  млн.р.

9. Определите сумму потерь (ущерб) на 1 га и на всю площадь посева.

Если в результате стихийного бедствия часть поля в 12 га пришлось пересевать. Затраты на 1 га составили — 33 тыс. р. Стоимость застрахованного урожая с 1 га определена в 800 тыс. р. Валовой сбор после страхового случая составил 1200 тонн. Цена 1 тонны — 26 тыс. р. Общая площадь посева — 50 га.

**Решение:**

Определим:

1. стоимость застрахованного урожая со всей площади  $800 \times 50 = 40000$  тыс.р.
2. валовой сбор урожая после страхового случая  $1200 \times 26 = 31200$  тыс.р.
3. расходы по пересеву  $12 \times 33 = 396$  тыс.р.
4. сумму возмещения со всей площади посева  $40000 - 31200 + 396 = 9196$  тыс.р.
5. сумму потерь на 1 га.  $9196 : 50 = 183,9$  тыс.р.

**Задача 2.**

Владелец груза стоимостью 500 млн р. застраховал его в страховой компании. Владелец предпочел вариант страхования без ответственности за повреждение. Процент страхового возмещения определен в 70%. В результате стихийного бедствия часть груза погибла (100 млн р.). Часть груза повреждена (25 млн р.). Страховой тариф 5%.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и сумму потерь (сумму страхового возмещения) в результате наступления страхового случая.

**Решение:**

Определим:

1. страховую сумму  $500 \times 70\% : 100\% = 350$  млн.р.
2. сумму страхового платежа  $350 \times 5\% \times 0,8 : 100\% = 14$  млн.р.
3. сумму страхового возмещения  $100 \times 70\% : 100\% = 70$  млн.р.

**Задача 3.**

Определите текущую ценность будущей потребности или сумму денежных средств необходимую для вложения сейчас, чтобы через три года получить 1500 у.е. Основанием для расчета является дисконтирование будущих доходов к современному моменту. Фиксированная норма прибыли из расчета 8% годовых.

**Решение:**

Стоимость будущего вложения определяется (Pt):

$$P_t = P \times (1+i)^t,$$

P-текущая ценность будущей потребности (дисконтированная стоимость)

i-коэффициент дисконтирования

t-период.

Отсюда:

$$P = P_t : (1+i)^t$$

$$P = 1500 : (1+0,08)^3 = 1190,74 \text{ у.е.}$$

**Задача 4.**

Рассмотрите вложение в 1000 у.е., которое станет 1500 у.е. через три года при условии годовой ставки дисконта в 8%. Определите, выгодно ли данное вложение путем расчета чистой дисконтированной стоимости.

**Решение:**

Чистая дисконтированная стоимость определяется P чист.:

$$P_{\text{чист.}} = P_t : (1+i)^t - P$$

$$P_{\text{чист.}} = 1500 : (1+0,08)^3 - 1000 = 20,87 \text{ у.е.}$$

Вложение выгодно.

#### **Задача 5.**

Определите наилучший вариант инвестирования (вложения средств), рассчитав для каждого случая чистую дисконтированную стоимость.

Даны три варианта единовременного вложения определенной суммы. По первому варианту через два года будет получено 1500 у.е., по второму варианту – 1700 у.е. через три года и по третьему варианту – 2000 у.е. через пять лет. Ставка сложного процента составляет 6% в год.

#### **Решение:**

Чистая дисконтированная стоимость определяется  $P_{\text{чист.}}$ :

$$P_{\text{чист.}} = P_t : (1+i)^t$$

$$1 \text{ вариант: } P_{\text{чист.}} = 1500 : (1+0,06)^2 = 707,5 \text{ у.е.}$$

$$2 \text{ вариант: } P_{\text{чист.}} = 1700 : (1 + 0,06)^3 = 1428,6 \text{ у.е.}$$

$$3 \text{ вариант: } P_{\text{чист.}} = 2000 : (1 + 0,06)^5 = 1492,5 \text{ у.е.}$$

Чистая дисконтированная стоимость выше по 3 варианту, значит это наиболее выгодный вариант вложения средств.

### **11.3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

#### **Промежуточная аттестация проводится в форме зачета.**

Промежуточная аттестация включает следующие типы заданий: тестирование, собеседование.

#### **11.3.1. ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ**

##### **1. Риск определяется как:**

- а) вложение средств в неприбыльный проект;
- б) действие в надежде на счастливый исход;
- в) возможность неполучения прибыли;
- г) вероятность потерь;
- д) возможность получения прибыли и убытков.

##### **2. Степень риска - это:**

- а) вероятность наступления потерь с учетом их величины;
- б) размер возможного ущерба;
- в) вероятность наступления возможного выигрыша;
- г) вероятность отклонения от ожидаемого.

##### **3. К финансовым рискам относят:**

- а) рыночный риск;
- б) риск потери имущества;
- в) валютный риск;
- г) операционный риск.

##### **4. Вид риска, который связан с возможностью неисполнения дебитором своих обязательств по сделке:**

- а) рыночный;
- б) инвестиционный;
- в) кредитный;
- г) операционный.

##### **5. Вид риска, который характеризуется способностью организации поддерживать определенный уровень дохода на вложенный капитал:**

- а) операционный риск;

- б) бизнес-риск;
- в) риск ликвидности капитала;
- г) инвестиционный риск.

**6. Риски, которые несут всегда потери:**

- а) финансовые;
- б) чистые;
- в) спекулятивные;
- г) экономические.

**7. Рисковое вложение капитала - это:**

- а) объект риска;
- б) субъект риска;
- в) фактор риска;
- г) принцип риска.

**8. Чем характеризуются спекулятивные риски?**

- а) несут потери;
- б) несут дополнительную прибыль;
- в) несут и потери и дополнительную прибыль.

**9. Сокращение вероятности и объема потерь означает:**

- а) увеличение риска;
- б) избежание риска;
- в) снижение риска;
- г) принятие риска.

**Критерии оценки тестирования**

Оценка по 100-балльной системе	Оценка по системе «зачтено - не зачтено»	Оценка по 5-балльной системе		Оценка по ECTS
96-100	Зачтено	5	отлично	A
91-95	Зачтено			B
81-90	Зачтено	4	хорошо	C
76-80	Зачтено			D
61-75	Зачтено	3	удовлетворительно	E
41-60	не зачтено	2	неудовлетворительно	Fx
0-40	не зачтено			F

**11.3.2. ПЕРЕЧЕНЬ КОНТРОЛЬНЫХ ВОПРОСОВ ДЛЯ СОБЕСЕДОВАНИЯ**

**Вопросы к зачету**

№	Вопросы для промежуточной аттестации студента	Проверяемые индикаторы достижения компетенций
1.	Классификация рисков и их видовая специфика	ПК-4.1.
2.	Понятие неопределенности и риска.	ПК-4.1.
3.	Зонирование областей потерь по степени риска.	ПК-4.1.
4.	Идентификация источников рисков, оценка и выявление приоритетов риск-факторов при различных процессах управления.	ПК-4.1.
5.	Состав и последовательность работ по идентификации и ранжированию рисков.	ПК-4.1.
6.	Особенности принятия решений в области риск-	ПК-4.1.



	менеджмента.	
7.	Коэффициент риска	ПК-4.1., ПК-4.2.
8.	Приемы управления риском.	ПК-4.1., ПК-4.2.
9.	Отношение к риску.	ПК-4.1., ПК-4.2.
10.	Границы приемлемости риска.	ПК-4.1., ПК-4.2.
11.	Определение степени рисков.	ПК-4.1., ПК-4.2.
12.	Критерии потерь основных зон риска.	ПК-4.1., ПК-4.2.
13.	Систематический и несистематический риск.	ПК-4.1., ПК-4.2.
14.	Эффект диверсификации	ПК-4.1., ПК-4.2.
15.	Методы диагностики рисков.	ПК-4.1., ПК-4.2.
16.	Эвристические правила риск-менеджмента и их действие.	ПК-4.1., ПК-4.2.
17.	Организационные структуры службы риск-менеджмента.	ПК-4.1., ПК-4.2.
18.	Сущность и содержание риск-менеджмента.	ПК-4.1., ПК-4.2.
19.	Разработка программы действий по снижению риска: последовательность стадий.	ПК-4.2.
20.	Особенности принятия решений в области риск-менеджмента.	ПК-4.2.
21.	Организационные структуры службы риск-менеджмента.	ПК-4.1., ПК-4.2.
22.	Процессный подход к риск менеджменту в организации.	ПК-4.1., ПК-4.2.
23.	Внешний и внутренний мониторинг рисков.	
24.	Планирование в системе риск-менеджмента.	ПК-4.1., ПК-4.2.
25.	Понятие стратегии риск-менеджмента.	ПК-4.2.
26.	Основные правила стратегии риск - менеджмента и их действие.	ПК-4.1., ПК-4.2.
27.	Принципы управления риском.	ПК-4.1., ПК-4.2.
28.	Приемы управления риском.	ПК-4.1., ПК-4.2.
29.	Средства разрешения риска (избежание, удержание, передача, снижение степени риска).	ПК-4.1., ПК-4.2.
30.	Способы снижения риска.	ПК-4.1., ПК-4.2.

### Критерии оценки уровня усвоения материала дисциплины и сформированности компетенций

#### КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ОТВЕТА СТУДЕНТА ПРИ 100-БАЛЛЬНОЙ СИСТЕМЕ

ХАРАКТЕРИСТИКА ОТВЕТА	Оценка ECTS	Баллы в БРС	Уровень сформированности компетентности по дисциплине	Оценка
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и	A	100-96	ВЫСОКИЙ	5 (отлично)

<p>междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента.</p> <p>В полной мере овладел компетенциями.</p>				
<p>Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента.</p> <p>В полной мере овладел компетенциями.</p>	В	95-91	ВЫСОКИЙ	5 (отлично)
<p>Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе допущены недочеты, исправленные студентом с помощью преподавателя.</p> <p>В полной мере овладел компетенциями.</p>	С	90-86	СРЕДНИЙ	4(хорошо)
<p>Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты или незначительные ошибки, исправленные студентом с помощью преподавателя.</p> <p>В полной мере овладел компетенциями.</p>	D	85-81	СРЕДНИЙ	4(хорошо)
<p>Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Однако допущены</p>	E	80-76	СРЕДНИЙ	4(хорошо)

незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом спомощью «наводящих» вопросов преподавателя. В полной мере овладел компетенциями.				
Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1-2 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно. Достаточный уровень освоения компетенциями	F	75-71	НИЗКИЙ	3(удовлетворительно)
Дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции. Достаточный уровень освоения компетенциями	G	70-66	НИЗКИЙ	3(удовлетворительно)
Дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя приводят к коррекции ответа студента на поставленный вопрос. Обобщенных знаний не показано. Речевое оформление требует поправок, коррекции. Достаточный уровень освоения компетенциями	H	61-65	КРАЙНЕ НИЗКИЙ	3(удовлетворительно)
Не получены ответы по базовым	I	60-0	НЕ	2

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

#### **Итоговая оценка по дисциплине**

Оценка по 100-балльной системе	Оценка по системе «зачтено - не зачтено»	Оценка по 5-балльной системе		Оценка по ECTS
96-100	зачтено	5	отлично	A
91-95	зачтено			B
81-90	зачтено	4	хорошо	C
76-80	зачтено			D
61-75	зачтено	3	удовлетворительно	E
41-60	не зачтено	2	неудовлетворительно	Fx
0-40	не зачтено			F