Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Сибирский государственный индустриальный университет»

Кафедра менеджмента и территориального развития

УТВЕРЖДАЮ
Директор института технологий устойчивого развития
_____ А.В. Феоктистов
подпись
«____» _____ 20___ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Управление рисками

38.03.03 «Управление персоналом»
(направленность (профиль): «Управление персоналом организации»)

Квалификация выпускника
Бакалавр

Форма обучения
Очно-заочная форма

Срок обучения: 4 года 6 месяцев

Год начала подготовки 2025

Новокузнецк
2025

СибГИУ
Подлинник электронного документа хранится в системе электронного согласования документов СибГИУ
ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭП
Сертификат: 1b8241b8e11f629c673def0838264027810374a8
Владелец: Директор ИЭиМ Феоктистов Андрей Владимирович
Действителен: с 11 сентября 2024 г. по 5 декабря 2025 г.
Дата и время: 20-05-2025 15:10:47 ПРОВЕРИТЬ ПОДПИСЬ

1 Цели и задачи освоения учебной дисциплины

Целями учебной дисциплины являются:

– формирование у обучающихся устойчивых фундаментальных знаний и развитие практических навыков в области риск-менеджмента.

Задачами учебной дисциплины являются:

– раскрыть содержание деятельности по управлению рисками;
– определить цели, задачи и функции риск-менеджмента;
– описать особенности принятия управленческих решений в области управления рисками;
– дать характеристику научного инструментария и методологии, используемых в процессе управления рисками;
– ознакомить с особенностями формирования и функционирования службы риск-менеджмента в организации;
– научить обучающихся понимать причины возникновения рисковых ситуаций, закономерности их развития, выбирать эффективные методы противодействия этому развитию, выполнять оценку степени риска и неопределенности при принятии решений в различных сферах хозяйственной деятельности организации, разрабатывать программу управления рисками.

2 Место учебной дисциплины в структуре ООП по направлению подготовки (специальности)

Учебная дисциплина относится к учебным дисциплинам обязательной части **Блока 1 «Дисциплины (модули)»** ООП по направлению подготовки (специальности) 38.03.03 «Управление персоналом».

Учебная дисциплина базируется на предварительном усвоении обучающимися учебных дисциплин:

– Основы интеллектуального труда и управление временем;
– Устойчивое развитие общества;
– Основы планирования профессиональной деятельности;
– Кадровая политика и кадровое планирование;
– Экономика управления персоналом;
– Оценка и развитие персонала;
– Основы проектной деятельности;
– Основы экономической культуры и финансовой грамотности;
– Математика;
– Экономическая теория;
– Экономика организации;
– Менеджмент;
– Управление социальным развитием организации;
– Управление персоналом организации;

– Математические методы в экономике;
– Общественный проект;
– Проектная деятельность 1;
– Производственная практика;
– Противодействие коррупции.

Учебная дисциплина дополняет знания и умения, получаемые по одновременно изучаемым и последующим учебным дисциплинам:

– Инвестиции в человеческий капитал;
– Аудит персонала;
– Антикризисное управление персоналом;
– Проектная деятельность 2;
– Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы.

3 Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине

Процесс изучения учебной дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

– Общепрофессиональные компетенции

Наименование категории (группы) ОПК	Код и наименование ОПК	Код и наименование индикатора достижения ОПК	Планируемые результаты обучения
	ОПК-5: Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач.	ОПК-5.1 Выбирает современные информационные технологии и программное обеспечение для решения практических задач	– знать: источники и особенности технологий поиска нормативно-правовых документов, социально-экономической информации для управления рисками. – уметь: определять информационную технологию, подходящую для поиска определенной информации при управлении рисками.
		ОПК-5.3 Формулирует выводы по результатам решения профессиональных задач с использованием современных информационных технологий и программных средств	– знать: взаимосвязь между факторами риска и последствиями рисковых событий. – уметь: интерпретировать результаты оценки риска, полученные с помощью различных

			программных средств (текстовые, графические, табличные редакторы, аналитические приложения).
	ОПК-6: Способен понимать принципы работы современных информационных технологий и использовать их для решения задач профессиональной деятельности.	ОПК-6.3 Выбирает соответствующие современные информационные технологии для решения задач профессиональной деятельности	– знать: возможности существующих информационных технологий для оценки и прогнозирования рисков. – уметь: подбирать информационные технологии для оценки и прогнозирования рисков в зависимости от сложности задачи.

– Универсальные компетенции

Наименование категории (группы) УК	Код и наименование УК	Код и наименование индикатора достижения УК	Планируемые результаты обучения
Системное и критическое мышление	УК-1: Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	УК-1.1 Анализирует задачу, выделяя этапы ее решения	– знать: методы, техники, технологии анализа и оценки различных видов риска; методы воздействия на риск. – уметь: осуществлять расчеты, прогнозировать уровень риска; проводить анализ отдельных видов рисков для решения задач на основе системного подхода.
		УК-1.2 Находит, критически анализирует и выбирает информацию, необходимую для решения поставленной задачи и предлагает варианты решения задачи на основе системного подхода	– знать: методологию и нормативно-правовые основы идентификации, оценки и управления рисками . – уметь: отбирать подходящую информацию и методы оценки рисков.

		УК-1.3 Анализирует предлагаемые варианты решения задачи, оценивает их достоинства и недостатки	– знать: возможности применения методологии и нормативно-правовых основ идентификации, оценки и управления рисками для нахождения организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности. – уметь: находить оптимальные по заданным критериям организационно-управленческие и экономические решения воздействия на риски, выявлять их преимущества и недостатки.

4 Объем и содержание учебной дисциплины

Учебные занятия по учебной дисциплине проводятся в форме контактной работы и в форме самостоятельной работы обучающихся.

Контактная работа включает в себя занятия лекционного типа (лекции), занятия семинарского типа (семинары, практические занятия, практикумы), промежуточную аттестацию обучающихся и иные формы взаимодействия обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации ООП на иных условиях, в том числе при проведении промежуточной аттестации обучающихся. Контактная работа может проводиться с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

Объем учебной дисциплины

Семестр / курс		***ИТОГО***	***7 семестр***
Форма промежуточной аттестации			*экзамен*
Трудоёмкость	*академ. час.*	***144***	*144*
	зачетных единиц	***4***	*4*
Лекции, *академ. час.*		***8***	*8*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Лабораторные работы, *академ. час.*		***0***	*0*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Практические занятия, *академ. час.*		***8***	*8*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Курсовая работа / проект, *академ. час.*		***0***	*0*
в форме практической подготовки		***0***	*0*

Консультации, *академ. час.*	***0***	*0*
в форме практической подготовки	***0***	*0*
Самостоятельная работа, *академ. час.*	***74***	*74*
в форме практической подготовки	***0***	*0*
Контроль, *академ. час.*	***54***	*54*
в форме практической подготовки	***0***	*0*

Содержание учебной дисциплины

Раздел 1 Теоретические основы управления рисками;

Тема 1.1 Аксиомы, законы и принципы риск менеджмента (Актуальность изучения управления рисками. Определение риск-менеджмента, ключевые составляющие понятия «риск-менеджмент». Аксиомы риск-менеджмента. Законы управления рисками: общие и специфические. Принципы управления рисками в системе принципов менеджмента.);

Тема 1.2 Понятие и классификация рисков (Риски окружающего мира. Риск и неопределенность: информационный и оценочный подходы к разграничению понятий. Объективное и субъективное понимание риска. Основные характеристики рисков: экономическая природа, объективность проявления, вероятность возникновения, неопределенность последствий, ожидаемая неблагоприятность последствий, вариабельность уровня, субъективность оценки, наличие анализа, значимость.
Понятие экономического риска. Риски в производственной, финансовой и коммерческой деятельности. Кадровый риск.
Классификация рисков. Факторы и причины риска);

Тема 1.3 Процесс риск-менеджмента (Обмен информацией и консультирование с внешними и внутренними заинтересованными сторонами по вопросам риск-менеджмента. Определение ситуации (контекста). Оценка риска (идентификация риска, анализ риска, оценивание риска). Воздействие на риск (выбор вариантов воздействия на риск, подготовка и реализация планов воздействия на ров). иск). Мониторинг и пересмотр (мониторинг и повторная оценка риска). Регистрация процесса риск-менеджмента (ведение документации по результатам реализации процесса риск-менеджмента));

Тема 1.4 Методы оценки риска (Основные методы и приемы оценки риска (краткий обзор, область применения, входные данные, процесс выполнения метода, выход-ные данные, преимущества и недостатки метода). Типы методов оценки рисков (методы наблюдения, вспомогательные методы, функ-циональный анализ, статистические методы). Выбор метода оценки риска для конкретной ситуации. Применимость метода оценки риска. Факторы, влияющие на выбор метода оценки риска);

Раздел 2 2 Управление рисками как сфера профессионального менеджмента;

Тема 2.1 Общая характеристика системы управления рисками (Логика построения системы управления рисками, основные элементы этой системы. Свойства системы управления рисками: системный характер управления рисками, сложная структура системы управления рисками, результативность системы управления рисками. Основные принципы построения системы управления рисками);

Тема 2.2 Управление риском как часть общего менеджмента организации (Управление риском и стратегия организации. Взаимосвязь развития организации и соответствующих вариантов управления рисками. Управление риском и организационная структура управления компанией. Аутсорсинг управления риском);

Тема 2.3 Цели и задачи системы управления рисками (Цели системы управления рисками: главные и вспомогательные. Требования к целям управления рисками. Задачи системы управления рисками. Взаимосвязь основных групп задач системы управления рисками);

Тема 2.4 Ограничения системы управления рисками (Внешние ограничения системы управления рисками: законодательные, конъюнктурные и связанные с обязательствами фирмы.
Внутренние ограничения системы управления рисками: институциональные, бюджетные, организационные);

Тема 2.5 Организация управления рисками (Понятие портфеля рисков. Специфика управления портфелем рисков. Два уровня исследования рисков. Управление рисками как динамический процесс. Организационная структура управления рисками. Функции отдела по управлению рисками и риск-менеджера организации. Основные документы, регламентирующие управление рисками на предприятии: «Положение по управлению рисками» и «Руководство по управлению рисками». Их содержание и особенности составления);

Раздел 3 Анализ, оценка и прогнозирование рисков;

Тема 3.1 Оценка кадровых рисков (Методы оценки кадровых рисков. Показатели оценки кадровых рисков);

Тема 3.2 Учет риска при анализе инвестиционных проектов (Метод корректировки нормы дисконта. Метод корректировки параметров проекта. Метод достоверных эквивалентов. Анализ чувствительности критериев эффективности проекта. Метод сценариев. Анализ вероятностных распределений потоков платежей. Анализ риска проекта с использованием «дерева решений» (или метода предпочтительного состояния). Имитационное моделирование инвестиционных рисков).

5 Перечень тем лекций

№ раздела / темы дисциплины	Темы лекций	Трудоемкость, *академ.час*	
		всего	в форме практической подготовки

Тема 1.1.	Аксиомы, законы и принципы риск менеджмента	1	
Тема 1.2.	Понятие и классификация рисков	1	
Тема 1.3.	Процесс риск-менеджмента	1	
Тема 1.4.	Методы оценки риска	1	
Тема 2.1.	Общая характеристика системы управления рисками	1	
Тема 2.2.	Управление риском как часть общего менеджмента организации	1	
Тема 2.3.	Цели и задачи системы управления рисками	1	
Тема 2.4.	Ограничения системы управления рисками	1	
Итого:		**8**	**0**

6 Перечень тем практических занятий (семинаров)

№ раздела / темы дисциплины	**Темы практических занятий (семинаров)**	**Трудоемкость, *академ.час***	
		всего	**в форме практической подготовки**
Тема 3.1.	Количественная оценка рисков управления персоналом	4	
Тема 3.2.	Учет риска при анализе инвестиционных проектов	4	
Итого:		**8**	**0**

7 Перечень тем лабораторных работ

№ раздела / темы дисциплины	**Темы лабораторных работ**	**Трудоемкость, *академ.час***	
		всего	**в форме практической подготовки**
	Отсутствуют		
Итого:		**0**	**0**

8 Перечень тем курсовых работ (проектов)

№ раздела / темы дисциплины	**Темы курсовых работ (проектов)**	**Трудоемкость, *академ.час***	
		всего	**в форме практической подготовки**
	Отсутствуют		
Итого:		**0**	**0**

9 Виды самостоятельной работы

№ раздела / темы дисциплины	Виды самостоятельной работы	Трудоемкость, *академ.час*	
		всего	**в форме практической подготовки**
Раздел 1.	1. Выполнение домашнего задания; 2. Изучение лекционного материала; 3. Изучение теоретического материала; 4. Прохождение тестирования.	20	
Раздел 2.	1. Изучение лекционного материала; 2. Изучение теоретического материала; 3. Прохождение тестирования.	20	
Раздел 3.	1. Выполнение домашнего задания; 2. Изучение теоретического материала; 3. Подготовка к практическому занятию.	34	
Контроль	*Подготовка к экзамену*	54	
Итого:		**128**	**0**

10 Матрица компетентностных задач по учебной дисциплине

Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Контролируемые компетенции	Оценочные средства
Раздел 1.	ОПК-5; ОПК-6; УК-1	1. Вопросы для устного обсуждения (опроса); 2. Домашнее задание; 3. Тестовые задания
Раздел 2.	ОПК-5; ОПК-6; УК-1	1. Вопросы для устного обсуждения (опроса); 2. Тестовые задания
Раздел 3.	ОПК-5; ОПК-6; УК-1	1. Вопросы для устного обсуждения (опроса); 2. Домашнее задание; 3. Наблюдение за работой на практическом занятии
Экзамен.	ОПК-5; ОПК-6; УК-1	1. Вопросы к экзамену; 2. Задачи к экзамену

11 Входной контроль

11.1 Цель входного контроля − определить начальный уровень подготовленности обучающихся и выстроить индивидуальную траекторию обучения. В условиях личностно-ориентированной образовательной среды результаты входного оценивания обучающегося используются как начальные значения в индивидуальном профиле академической успешности обучающегося.

11.2 Описание оценочных средств

Форма проведения входного контроля – тестирование.

Длительность тестирования – 40 минут.

Тестирование проводится в течение первых двух недель изучения учебной дисциплины в СУО «Moodle».

Для проведения тестирования используются тестовые задания для входного контроля (для ответа на 1 вопрос, как правило, выделяется 2 минуты).

Шкала оценивания результатов тестирования

За каждый правильный ответ выставляется 1 балл. Оценка выставляется в зависимости от процента правильных ответов:

Оценка формируется в соответствии с критериями таблицы:

Процент результативности (правильных ответов)	Оценка
86 до 100	«отлично»
от 67до 85	«хорошо»
от 50 до 66	«удовлетворительно»
менее 50	«неудовлетворительно»

Основываясь на результатах тестирования, формируется индивидуальная траектория обучающегося (группы обучающихся), исходя из следующих соображений:

– 86 – 100 % – обучающийся готов к изучению учебной дисциплины без дополнительного повторения изученного ранее материала;

– 50 – 67 % – обучающийся в целом готов к изучению учебной дисциплины, требуется повторение отдельных вопросов(тем) изученного ранее материала, необходимого для успешного освоения учебной дисциплины;

– 49% и менее – обучающийся имеет слабую подготовку к изучению учебной дисциплины, необходимы корректирующие занятия и консультации.

Тестовые задания для входного контроля знаний обучающихся приведены в приложении.

12 Текущий контроль

12.1 Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной) обучающихся. Данный вид контроля стимулирует у обучающихся стремление к систематической самостоятельной работе по изучению учебной дисциплины и позволяет оценить степень освоения изученного материала.

Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе педагогического работника, в том числе посредством использования СУО «Moodle».

Формы проведения текущего контроля – вопросы для устного обсуждения (опроса); домашнее задание; наблюдение за работой на практическом занятии; тестовые задания.

12.2 Описание оценочных средств

Шкалы оценивания (методики оценки)

12.2.1 Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля и подготовки обучающихся к изучению новой темы в начале занятия лекционного типа (лекции) педагогическим работником проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущего раздела (темы).

Критерии оценки:

– правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

– полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

– сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);

– логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);

– рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);

– своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается умение грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);

– использование дополнительного материала (обязательное условие);

– рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость выполнения задания, устного ответа во времени).

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся:

– полно и аргументировано отвечает по содержанию задания;

– обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, в том числе самостоятельно составленные;

– излагает материал последовательно и правильно.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1 – 2 ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

– излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;

– не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;

– излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «неудовлетворительно» отмечает такие недостатки в подготовке обучающегося, которые являются серьезным препятствием к успешному освоению последующего материала.

12.2.2 Рекомендации по оцениванию домашнего задания

Домашнее задание – это самостоятельная форма учебной деятельности обучающегося, которая осуществляется без непосредственного руководства и контроля со стороны педагогического работника, но по его поручению.

Критерии оценки:

– правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

– полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

– сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);

– логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный ответ, грамотно пользоваться специальной терминологией);

– рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);

– использование при ответе требований нормативных документов, учебной литературы (обязательное условие);

– использование графических элементов с целью выделения особо значимой информации: таблиц, схем, рисунков и т.п.

Критерии оценки домашнего задания

Наименование параметра оценки	Оценка
Обучающийся выполнил задание в полном объёме; полно и аргументировано отвечает по содержанию задания; обнаруживает понимание материала; может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, в том числе самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно.	отлично
Обучающийся выполнил задание, удовлетворяющее тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает несколько незначительных ошибок.	хорошо
Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений задания, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке ответа; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.	удовлетворительно
Обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений или ответа в целом, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «неудовлетворительно» отмечает такие недостатки в подготовке обучающегося, которые являются серьезным препятствием к успешному освоению последующего материала.	неудовлетворительно

12.2.3 Рекомендации по оцениванию результатов тестирования обучающихся

Тестирование проводится по изученным разделам (темам) учебной дисциплины для выявления уровня знаний и умений обучающегося, мотивирования обучающегося к активизации самостоятельной работы по усвоению учебного материала, выявления и устранения пробелов в знаниях, повышения дисциплины и организации учебной деятельности обучающегося.

Тестирование проводится в СУО «Moodle» в рамках часов, отведенных на самостоятельную работу обучающихся. Для тестирования используется 20 вопросов из базы типовых тестовых заданий по изученным разделам (темам) учебной дисциплины.

Обучающийся выбирает один ответ из предложенных вариантов ответа. В случае выбора неправильного ответа обучающийся получает за данный вопрос 0 баллов; в случае правильного ответа – 1 балл.

Оценка формируется в соответствии с критериями таблицы:

Максимальный балл	Проходной балл	Оценка
20	не менее 18	отлично
17	не менее 14	хорошо
13	не менее 10	удовлетворительно
9	–	неудовлетворительно

12.2.4 Рекомендации по оцениванию в процессе наблюдения за работой на практическом занятии

Наблюдение за работой на практическом занятии – важнейший компонент контроля деятельности обучающихся и качества их обучения.

Критерии оценки в процессе наблюдения за работой на практическом занятии:

– самостоятельность выполнения задания и работы с методическими указаниями (учитывается работа в течение занятия, быстрота и способность нахождения в методических указаниях нужной информации);

– правильность выполнения работы (учитывается последовательность выполняемых действий, умение работать с инструментами и/или средствами вычислительной техники);

– рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость выполнения работы с учетом индивидуальных особенностей обучающихся);

– активность обучающегося при выполнении практической работы (учитывается индивидуальная работа и работа в группе).

Критерии оценки по результатам наблюдения за работой на практическом занятии

Наименование параметра оценки	Максимальное количество баллов
Самостоятельно выполняет задания; умеет работать с методическими указаниями.	2,5
Указанные в методических указаниях действия выполняет в правильной последовательности; умеет работать с инструментами и/или средствами вычислительной техники.	1,25
Рационально использует время, отведенное на задание; проявляет активность при выполнении практической работы.	1,25
Итого	**5**

Максимальное количество – 5 баллов соответствует оценке «отлично», 4 балла – «хорошо», 3 балла – «удовлетворительно», 2 балла – «неудовлетворительно».

Задания и вопросы для текущего контроля знаний обучающихся по разделам (темам) учебной дисциплины приведены в приложении.

13 Промежуточная аттестация

13.1 Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине предназначены для оценки степени достижения запланированных результатов обучения по завершению изучения учебной дисциплины в установленной учебным планом форме и позволяют определить качество усвоения изученного материала.

Итоговой формой контроля сформированности компетенций у обучающихся по учебной дисциплине является: экзамен.

Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся включают: вопросы к экзамену; задачи к экзамену.

13.2 Оценивание обучающегося на экзамене

Оценка	Требования к знаниям
отлично	Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал различной литературы, правильно обосновывает принятое нестандартное решение, обладает приемами выполнения практических задач по формированию компетенций.
хорошо	Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, обладает необходимыми умениями и приемами их выполнения.
удовлетворительно	Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, испытывает сложности при выполнении практических работ и затрудняется связать теорию вопроса с практикой.
неудовлетворительно	Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, неуверенно отвечает, допускает серьезные ошибки, не имеет представлений по методике выполнения практической работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по данной учебной дисциплине.

Задания и вопросы для промежуточной аттестации обучающихся приведены в приложении.

14 Учебно-методическое и информационное обеспечение учебной дисциплины

а) литература:

1 Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. – URL: https://urait.ru/bcode/560651 (дата обращения: 19.05.2025);

2 Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. – URL: https://urait.ru/bcode/560309 (дата обращения: 19.05.2025);

3 Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учебник для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 163 с. — (Высшее образова-ние). — ISBN 978-5-534-16836-5. – URL: https://urait.ru/bcode/540420 (дата обращения: 19.05.2025);

4 Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 721 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17939-2. – URL: https://urait.ru/bcode/545113 (дата обращения: 19.05.2025).

б) ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1 Электронный каталог : сайт / Научно-техническая библиотека СибГИУ. – Новокузнецк, [199 –]. – URL: http://libr.sibsiu.ru. – URL: https://libr.sibsiu.ru;

2 Электронная библиотека // Научно-техническая библиотека СибГИУ : сайт. – Новокузнецк, [200 –]. – URL: http://library.sibsiu.ru/LibrELibraryFullText.asp. – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – URL: https://library.sibsiu.ru/LibrELibraryFullText.asp;

3 Консультант студента : электронно-библиотечная система / ООО «КОНСУЛЬТАНТ СТУДЕНТА». – Москва, [200 –]. – URL: http://www.studentlibrary.ru. – Режим доступа: для авторизир. пользователей;

4 ЛАНЬ : электронно-библиотечная система : [коллекция «Единая профессиональная база знаний для технических вузов - Издательство Лань" ЭБС»] / ООО «Издательство ЛАНЬ». – Санкт-Петербург, [200 –]. –

URL: http://e.lanbook.com. – Режим доступа: для авторизир. пользователей;

5 Образовательная платформа ЮРАЙТ / ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ». – Москва, [200 –]. – URL: https://urait.ru. – Режим доступа: для авторизир. пользователей;

6 Университетская библиотека онлайн : электронно-библиотечная система / ООО «Директ-Медиа». – Москва, [200 –]. – URL: https://biblioclub.ru. – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – URL: http://www.biblioclub.ru;

7 НАУЧНАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ БИБЛИОТЕКА eLIBRARY.RU : база данных / ООО «НЭБ». – Москва, [200 –]. – URL: http://elibrary.ru. – Режим доступа: по подписке;

8 Электронные периодические издания ИВИС : универсальная база данных / ООО «ИВИС». – Москва, [200 –]. – URL: http://eivis.ru. – Режим доступа: по подписке.

в) лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

– 7-Zip;
– Adobe Acrobat Reader;
– Astra Linux Special Edition;
– Kaspersky Endpoint Security;
– Microsoft Office;
– Microsoft Windows;
– OnlyOffice;
– Р7-Офис.

г) базы данных и информационно-справочные системы:

1 ГАРАНТ : справочно-правовая система / ООО «Правовой центр «Гарант». – Кемерово, [200 –]. – Режим доступа: компьютерная сеть Сиб. гос. индустр. ун-та.;

2 КонсультантПлюс : справочно-правовая система / ООО «Информационный центр АНВИК». – Новокузнецк, [199 –]. – Режим доступа: компьютерная сеть библиотеки Сиб. гос. индустр. ун-та.;

3 Техэксперт : информационно-справочная система / ООО «Группа компаний «Кодекс». – Кемерово, [200 –]. – Режим доступа: компьютерная сеть Сиб. гос. индустр. ун-та.

15 Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины

Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины включает учебные аудитории, оснащенные оборудованием, компьютерной техникой, и техническими средствами обучения, в том числе:

- учебную аудиторию для проведения занятий лекционного типа, оборудованную учебной доской, экраном и мультимедийным проектором;

- учебную аудиторию для проведения занятий семинарского типа (практических занятий);
- учебную аудиторию (помещения) для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации;
- помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, научно-техническую библиотеку СибГИУ.

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки (специальности) 38.03.03 «Управление персоналом».

Составитель(и):

заведующий кафедрой Иванова Елена Владимировна (кафедра менеджмента и территориального развития).

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и утверждена на заседании кафедры.

Согласована:

Начальник службы по персоналу
ООО "Кузнецкая инвестиционно-строительная компания"



Л.В. Пермякова

Приложение

Тестовые задания для входного контроля знаний обучающихся

Выберите один правильный ответ.

1. Какую функцию риска характеризует выполнение им роли катализатора в принятии решений, связанных с реализацией инновационных проектов?

А) стимулирующую;
Б) защитную;
В) регулирующую;
Г) нормативную.

2. Возникновение интернальных эффектов в результате воздействия риска связано с:

А) возможностью получения незапланированных дополнительных издержек;
Б) возможностью получения незапланированных дополнительных доходов;
В) возможностью получения незапланированных дополнительных издержек или доходов.

3. Перечислите причины возникновения неопределенности:

А) спонтанность природных процессов и явлений,
Б) стихийные бедствия;
В) действия на основе четко разработанной стратегии;
Г) случайность;
Д наличие противоборствующих тенденций,
Е) столкновение противоречивых интересов;
Ж) вероятностный характер НТП;
З) склонность к риску;
И) отсутствие денежных средств;
К) неполнота, недостаточность информации об объекте, процессе, явлении

4. Является ли альтернативность выбора решения обязательным условием рисковой ситуации?

А) да;
Б) нет.

5 Какие виды потерь могут возникнуть в результате воздействия риска?

А) материальные;
Б) трудовые;
В) финансовые;
Г) времени;
Д) специальные.

6. *В целом риск как экономическая категория представляет собой:*

А) возможность, вероятность отклонения от цели, несовпадения фактического результата с намеченным в условиях объективно существующей неопределенности;

Б) вероятность потери части ресурсов, недополучения доходов или получения дополнительных расходов;

В) потери, убытки, получаемые в результате осуществления определенной финансовой и производственной политики.

7.При отрицательном отношении к риску предприниматель предпочтет:

А) среднюю прибыль;

Б) определенный гарантированный доход;

В) рисковый результат с большим доходом.

8.При каком отношении предпринимателя к риску увеличение общей полезности превышает прирост связанного с риском дохода ?

А) склонности к риску;

Б) отрицательном отношении к риску;

В) нейтральном отношении к риску.

9. С какими категориями связана объективная основа риска ?

А) неопределенность внешней среды;

Б) отношение предпринимателя к риску;

В) ожидаемая полезность дохода;

Г) вероятность получения определенного результата.

10. Риск, сохраняющийся после воздействия на риск:

А) остаточный риск;

Б) системный риск;

В) портфельный риск.

11. Какой термин обозначает следующее определение: «скоординированные действия по руководству и управлению организацией в отношении риска»?

А) система менеджмента риска;

Б) менеджмент риска;

В) анализ риска.

12. Принятие поставщиком решения об изменении условий договора (сроков, цен, объемов, требований к качеству поставляемой продукции) выступает в качестве причины или фактора воздействия риска недополучения исходных материалов из-за срыва заключенных договоров о поставке?

А) причина риска;

Б) фактор риска.

13. Выделите основные факторы риска неукомплектованности штата сотрудников.

А) изменение социально-экономической ситуации;

Б) демографический фактор;

В) платежеспособность потребителя;

Г) отсутствие развитой системы страхования финансовых операций.

14. К каким факторам риска относятся: законодательство, регулирующее предпринимательскую деятельность; действия органов государственного и местного управления; налоговая система; взаимоотношения с партнерами; конкуренция предпринимателей ?

А) внешние факторы косвенного воздействия;

Б) внешние факторы прямого воздействия;

В) внутренние факторы.

15. Факторы риска — это:

А) условия, способствующие проявлению причин риска;

Б) источники возникновения риска;

В) возникновение специфического набора обстоятельств, при которых происходит данное явление.

16. Какие риски связаны с вероятностью потерь, возникающих при вложении предприятием средств в производство новых товаров и услуг, а также при разработке, освоении и внедрении технологических, организационных и других нововведений?

А) инновационные;

Б) финансовые;

В) коммерческие.

17. Какие из перечисленных видов риска относятся к чистым?

А) природно-естественные;

Б) экологические;

В) транспортные;

Г) биржевые.

18. *Какие виды риска выделяют в зависимости от степени их воздействия?*

А) допустимый или минимальный риск (потери меньше ожидаемой прибыли); критический риск I степени (потери равны ожидаемой прибыли) и критический риск II степени (при данном уровне потерь не окупаются затраты на производство продукции); катастрофический риск (угроза банкротства);

Б) страхуемый и нестрахуемый риски;

В) риск потери времени, риск потери денег.

19. К какому виду риска по продолжительности действия во времени относится риск потери сотрудника?

А) кратковременный риск;

Б) постоянный риск.

20. В большинстве случаев с ростом величины прибыли воздействие риска:

А) снижается;

Б) растет;

В) не изменяется.

2 Задания и вопросы для текущего контроля знаний обучающихся по разделам (темам) учебной дисциплины

2.1 Раздел 1. Теоретические основы управления рисками.

2.1.1 Тестирование по результатам освоения лекционного материала, практических занятий и самостоятельной работы

Тестирование проводится для определения степени усвоения материалов лекций и практических занятий, а также выполнения самостоятельной работы по изучению стандартов ИСО серии 31000 в рамках часов, отведенных на самостоятельную работу обучающихся, в СУО «Moodle».

Примерные тестовые задания (перечень вопросов для тестирования):

1 Согласно ГОСТ Р ИСО 31000- 2019, объект или деятельность, которые самостоятельно или в комбинации с другими обладают возможностью вызывать повышение риска называется …

2. Согласно ГОСТ Р ИСО 31000- 2019, процесс, охватывающий идентификацию риска, анализ риска и сравнительную оценку риска называется …

3. На чем основана адаптация менеджмента риска по ГОСТ Р ИСО 31000- 2019:

а) на понимании конкурентоспособности организации

б) на понимании степени ответственности и компетентности сотрудников

в) на понимании организационной структуры и среды

г) на анализе статистических данных показателей деятельности организации.

4. Стандарт ГОСТ Р ИСО 31000- 2019 обеспечивает …

а) специальный подход к менеджменту любых типов риска и не ограничивается конкретной отраслью или видом деятельности

б) общий подход к менеджменту рисков проекта, но ограничивается конкретной отраслью или видом деятельности

в) специальный подход к менеджменту рисков проекта, ограничиваясь конкретной отраслью или видом деятельности

г) общий подход к менеджменту любых типов риска и не ограничивается конкретной отраслью или видом деятельности

5 Согласно ГОСТ Р 56275-2014, планирование, организация, мониторинг, управление и формирование отчетов по всем аспектам проекта, а также мотивация всех участвующих в достижении проектных целей – это …

6 В ГОСТ Р 56275-2014 скоординированные действия по управлению организацией с учетом риска называются…

7 Стандарт ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 содержит …

а) конкретные критерии для принятия решения по анализу риска и указания по применению методов анализа риска в конкретной ситуации;

б) принципы и общее руководство по риск-менеджменту;

в) рекомендации по выбору и применению методов оценки риска;

г) все варианты верны.

8. В ГОСТ Р ИСО 31000-2019 внедрение структуры менеджмента риска НЕ включает в себя:

а) интеграция;

б) внедрение;

в) оценка;

г) учет;

д) улучшение.

9 Кто, согласно ГОСТ Р 56275-2014, не относится к заинтересованным сторонам проекта?

а) финансисты и страховщики;

б) подрядчики и поставщики;

в) работники;

г) пользователи.

10 Стандарт ГОСТ Р ИСО 31000-2019 утверждает, что за управление рисками отвечают…

а) надзорные органы;

б) руководители высшего звена;

в) менеджеры проекта;

г) спонсоры проекта.

11 Анализ риска – это …

а) процесс понимания природы риска и определения уровня риска;

б) процесс обнаружения, распознавания и описания рисков;

в) процесс модификации (изменения) риска;

г) процесс сравнения результатов анализа риска с установленными критериями риска для определения, является ли риск и/или его величина приемлемыми или допустимыми.

12 Виды рисков по сферам проявления:

а) прогнозируемые, непрогнозируемые;

б) политические, социальные, экологические, коммерческие, профессиональные;

в) допустимые, критические, катастрофические;

г) техногенные, природные, смешанные.

13 К основным характеристикам риска не относится …

а) объективность проявления;

б) социальные последствия;

в) вероятность возникновения;

г) экономическая природа.

14 Признак, в соответствии с которым оценивают значимость риска – это …

а) профиль риска;

б) источник риска;
в) критерий риска;
г) уровень риска.

15 Простые и сложные риски классифицируются по _____

16 Сопровождение риска как финансовыми потерями для организации, так и формированием дополнительных доходов обусловлено _____

17 Последствия риска могут …

а) быть определенными или неопределенными;
б) иметь положительные и отрицательные влияния на цели;
в) выражаться качественно или количественно;
г) все варианты верны.

18 Риск-менеджмент – это …

а) заявление общих намерений и направлений деятельности организации в отношении менеджмента риска;

б) подход организации к оценке и, в конечном счете, к использованию благоприятных возможностей, удержанию, принятию или недопущению риска;

в) скоординированные действия по управлению организацией с учетом риска;

г) систематическое применение политик, процедур и практик менеджмента к деятельности по обмену информацией, консультированию, установлению ситуации (контекста) и идентификации, анализу, оцениванию, воздействию на риск, мониторингу и пересмотру риска.

19 Виды рисков по частоте реализации: временные и _____

20 Риск, сохраняющийся после воздействия на риск – это _____

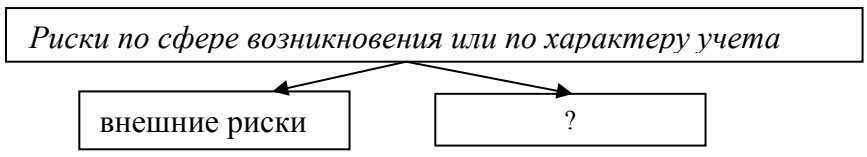
2.1.2 Выполнение домашнего задания

Содержание домашнего задания, теоретический и методический материал для самостоятельного его выполнения представлены в методических указаниях к практическим занятиям и организации самостоятельной работы обучающихся.

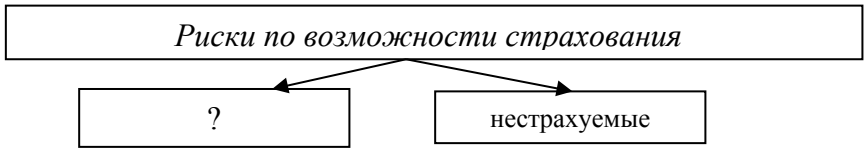
Примерные задания:

Задание 1. Дополните схему и приведите примеры.

А)



Б)



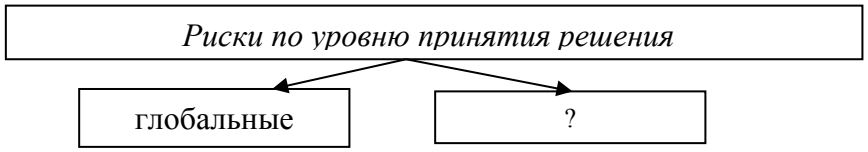
Задание 2.

Этот риск связан с осуществлением любых видов производственной деятельности. Назовите:

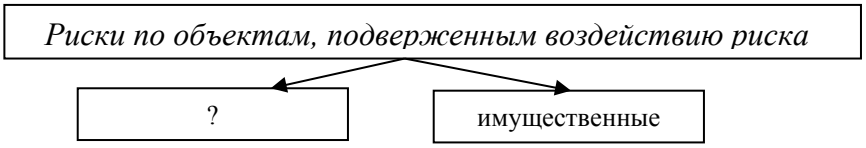
1) вид этого риска;
2) разновидности данного риска;
3) причины риска.

Задание 3. Дополните схему и приведите примеры.

А)



Б)



Задание 4.

Это риск вероятности потерь денежных средств в процессе осуществления предприятием финансовой деятельности. Назовите:

1) вид этого риска;
2) разновидности данного риска;
3) причины риска.

2.1.3 Устный опрос на лекции

Перечень вопросов для устного опроса:

1 Дайте определение понятия «риск».
2 В чем состоят принципы управления риском?
3 Какие виды рисков Вы знаете?
4 Что такое факторы и причины риска?
5 Какие этапы включает процесс риск-менеджмента?

2.2 Раздел 2. Управление рисками как сфера профессионального менеджмента

2.2.1 Тестирование по результатам освоения лекционного материала и самостоятельной работы

Тестирование проводится для определения степени усвоения материалов лекций, а также выполнения самостоятельной работы в рамках часов, отведенных на самостоятельную работу обучающихся, в СУО «Moodle».

Перечень вопросов для тестирования:

1 Дайте определение понятию «риск» в соответствии с ГОСТ Р ИСО 31000-2010:

а) мера того, что событие может произойти;

б) влияние неопределенности на цели;

в) результат события.

2 Какой термин обозначает следующее определение: «скоординированные действия по управлению организацией с учетом риска»?_____

3 Выпуск некачественной продукции выступает в качестве причины или фактора воздействия риска ухода сотрудников из-за сокращения заработной платы?

а) причина риска;

б) фактор риска.

4 _____ - этот метод представляет собой обсуждение проблемы группой специалистов в доброжелательной манере, целью которого является идентификация возможных видов отказов и соответствующих опасностей, риска, критериев принятия решений и/или способов обработки риска.

5 Способ описания и анализа пути развития рискового события от причин до последствий – это _____

6 Сравнительная оценка риска включает в себя:

а) сопоставление уровня риска с критериями риска

б) сопоставление типа риска с критериями риска

в) сопоставление уровня риска с типами риска

7 Чему способствует оценка риска на стадии проектирования и разработки:

а) идентификации событий, воздействующих на последующие стадии жизненного цикла;

б) обеспечению допустимого риска системы;

в) соотнесению оценки сотрудника с оценкой со стороны руководителя, коллег и подчиненных;

г) усовершенствованию проекта;

8 В чем заключается основная цель риск-менеджмента?

а) снижение опасности принятия ошибочного решения;

б уменьшение возможных негативных последствий нежелательного развития событий в ходе реализации принятых решений;

в) разработка стратегии деятельности предприятия;

г) определение миссии организации.

9 Какие функции выполняются на координационном уровне функциональной структуры риск-менеджмента?

а) контроль риска функционирования предприятия;

б) управление риском при подготовке решений;

в) координация процесса управления риском.

10 Какая процедура реализуется при выполнении функции анализа и планирования риска?

а) определяются сроки проведения работ, форма и объем представления результатов;

б) анализ риска в ходе подготовки стратегических, тактических и оперативных решений;

в) разработка мероприятий по снижению негативных последствий воздействия риска;

г) утверждение плана антирисковых мероприятий.

11 Блок «Анализ факторов и воздействия риска» алгоритма управления риском в системе управления предприятием включает:

а) оформление протокола риска;

б) создание списка потенциально возможных нежелательных финальных событий, к которым может привести реализация пробного решения;

в) определение набора исходных ситуаций – факторов риска и комбинаций факторов риска (профиль риска);

г) выбор показателей риска;

д) выбор методов управления рисками.

12 Перечислите основные исполнительные группы в системе организации управления риском на предприятии:

а) планирование и координация;

б) планирование анти рисковых мероприятий;

в) управление в кризисных ситуациях;

г) перспективное методическое развитие;

д) мониторинг и анализ риска.

13 Какой из перечисленных процессов является первоначальным при построении системы мониторинга программ РМ?

а) создание системы измерения и отслеживания состояния параметров контроля системы РМ;

б) выбор показателей для оценки состояния и реализации программ РМ;

в) сравнение реального состояния параметров программ с их желаемым состоянием.

14 При проведении качественной оценки рисков:

а) формируется система рисков предприятия (организации);

б) определяются значения показателей, характеризующих воздействие рисков;

в) устанавливаются факторы и причины воздействия рисков.

15 Применение метода экспресс-анализа для проведения оценки риска основывается на:

а) проведении финансового анализа и расчете коэффициентов платежеспособности и финансовой устойчивости;

б) анализе и оценке мнений экспертов;

в) расчете коэффициента вариации.

16 Охарактеризуйте риск, вероятность воздействия которого составляет 0,45:

а) средний;

б) малый;

в) высокий;

г) максимальный.

17 С помощью каких показателей, согласно модели Марковица, измеряется колеблемость (изменчивость) показателей, возможного результата?

а) дисперсия;

б) среднеквадратическое отклонение;

в) коэффициент вариации;

г) математическое ожидание;

д) величина потерь (ущерба) в результате воздействия риска;

е) VaR.

18 При каких значениях коэффициента вариации риск считается приемлемым?

а) от 0,1 до 0,25;

б) от 0,25 до 0,5;

в) до 0,25;

г) до 0,1.

19 Использование какого метода экспертной оценки рисков позволяет уменьшить или исключить явление сдвига риска, а также влияние мнения определенных авторитетных участников на мнения других экспертов?

а) метод мозговой атаки;

б) метод Дельфи;

в) открытое обсуждение вопросов с последующим закрытым голосованием.

20 С какими категориями связана объективная основа риска?

а) неопределенность внешней среды;

б) отношение предпринимателя к риску;

в) ожидаемая полезность дохода;

г) вероятность получения определенного результата.

2.2.2 Устный опрос на лекции

Перечень вопросов для устного опроса по теме «Общая характеристика системы управления рисками»:

1 Что такое риск-менеджмент в терминологии стандартов ИСО серии 31000?

2 Чем концентрированная модель управления рисками отличается от распределенной?

3 В чем состоит этапы создания системы риск-менеджмента?

4 Что такое «управляющая подсистема» системы риск-менеджмента?

5 Каковы функции управляющей подсистемы системы риск-менеджмента?

2.3 Раздел 3. Анализ, оценка и прогнозирование рисков.

2.3.1 Выполнение практических работ

Задания для практических работ, теоретический и методический материал для самостоятельного изучения и вопросы для собеседования представлены в методических указаниях к практическим занятиям и организации самостоятельной работы обучающихся.

Примеры заданий:

Задание 1. Имеются следующие статистические данные по динамике численности на предприятиях А, В и С (таблица). На каком предприятии риск потери сотрудников выше?

Таблица – Динамика численности сотрудников на предприятиях

Год	2005	2006	2007	2008	2009	Средняя потеря персонала	Дисперсия доходности
Предприятие А	–20	20	33	−2	26	11,4	383,84
Предприятие В	−11	19	44	−6	11	11,4	385,04
Предприятие С	10	40	−7	26	−12	11,4	513,80

Задание 2.

Имеются исходные данные двух вариантов рискового вложения капитала (таблица 1).

Таблица 1 – Варианты вложения капитала

Показатели	I вариант	II вариант
1 Доход, млн. руб.	10,0	15,0
2 Вероятность убытка, %	30,0	33,4

Сделайте выбор в пользу одного из представленных вариантов, используя основные правила решения рискового вложения капитала.

В таблице 2 приведены данные о росте производительности труда и риске потери сотрудников. Определите, какие предприятия являются доминирующими по отношению друг к другу?

Таблица 2 – Характеристики портфелей активов

Предприятие	Рост производительности труда, %	Риск потери сотрудников, %
А	20	15
В	20	17

C	25	15
D	30	20

Задание 3. Рассматриваются четыре варианта динамики заработной платы, характеризующиеся следующими показателями (таблица).

Таблица – Распределение вероятностей доходности

Состояние экономики	Вероят-ность	Динамики заработной платы, %			
		фирма A	фирма B	фирма C	фирма D
Сильный спад	0,05	−22	28	10	−13
Спад	0,20	−2	14,7	−10	1
Оживление	0,50	20	0	7	15
Подъем	0,20	35	−10	45	29
Сильный подъем	0,05	50	−20	30	43
Ожидаемая доходность	−	18	1,34	12,5	15
Дисперсия доходности	−	271	120,62	343,25	156,8

Используя **показатель корреляции**, предложите вариант трудоустройства сотрудника в две фирмы, позволяющего максимально снизить риск снижения заработной платы.

Задание 4. Составьте диаграмму Исикавы для риска снижения производительности труда сотрудника (выделите не менее пяти причин и двух факторов по каждой причине).

Задание 5. Составьте диаграмму Исикавы для риска ухода ключевых сотрудников (выделите не менее пяти причин и двух факторов по каждой причине).

Задание 6. Составьте диаграмму Исикавы для риска отсутсвия внешних кандидатов на должности в организации (выделите не менее пяти причин и двух факторов по каждой причине).

Задание 7. Выполните сравнительный анализ методов оценки и анализа кадровых рисков в организации и заполните таблицу.

Таблица – Сравнительный анализ методов оценки и анализа рисков в организации

Наименование метода	Достоинства	Недостатки
Метод сценариев		
Метод экспертных оценок		
Расчетно-аналитический метод		

Задание 8. Проведите сравнительный анализ методов оценки и анализа кадровых рисков в организации и заполните таблицу.

Таблица – Сравнительный анализ методов оценки и анализа рисков в организации

Наименование метода	Достоинства	Недостатки
Статистический анализ		
Бенчмаркинг		
Модель Монте-Карло		

Задание 9. Проведите сравнительный анализ методов оценки и анализа кадровых рисков в организации и заполните таблицу.

Таблица – Сравнительный анализ методов оценки и анализа рисков в организации

Наименование метода	Достоинства	Недостатки
Дерево решений		
Анализ чувствивтельности		
Метод сценариев		

Задание 10. Интерпретируйте полученную карту кадровых рисков организации.



Задание 11. Предложите варианты снижения **наиболее опасных** кадровых рисков организации, если Риск 1 - риск снижения производительности труда сотрудника, Риск 2 - риск ухода ключевых сотрудников, Риск 3 - риск отсутсвия внешних кандидатов на должности в организации, Риск 4 – риск снижения мотивации сотрудников

организации, Риск 5 – риск законодательных изменений в области кадрового регулирования.



Задание 12. Компания рассматривает вариант инвестирования средств в проект по обучению сотрудников, характеризуемый следующей статистикой: в 20 случаях ранее по аналогичному проекту была получена прибыль в размере 30 тыс. руб., в 50 случаях – 35 тыс. руб., в 35 случаях – 50 тыс. руб. Предполагая, что распределение прибылей подчиняется закону нормального распределения вероятностей, оцените вероятность получения прибыли по проекту: а) свыше 30 тыс. руб.; б) свыше 50 тыс. руб.; в) свыше 70 тыс. руб.

2.3.2 Выполнение домашнего задания

Содержание домашнего задания, теоретический и методический материал для самостоятельного его выполнения представлены в методических указаниях к практическим занятиям и организации самостоятельной работы обучающихся.

Примеры заданий:

Задание 1 . Проанализируйте перечисленные ниже факторы, влияющие на возникновение кадровых рисков в организации, и выберите те факторы, которые относятся к внешним (неуправляемым – не зависящим от организационного менеджмента предприятия, но определяющим кадровую политику предприятия и степень риска):

1. условия мотивации у конкурентов лучше;
2. уход квалифицированных сотрудников;
3. слабая организация системы обучения;
4. установка конкурентов на переманивание кадров;
5. давление на сотрудников извне;
6. некачественные проверки кандидатов при приеме на работу;
7. попадание сотрудников в различные виды зависимости;

8. ошибки в планировании ресурсов персонала;

9.инфляционные процессы (невозможно не учитывать при расчете заработной платы и прогнозировании ее динамики).

Задание 2. Укажите названия методов оценки и анализа кадровых рисков в зависимости от полноты информации, имеющейся у субъекта хозяйственной деятельности:

а) в условиях определенности;

б) в условиях частичной неопределенности;

в) в условиях полной неопределенности

Задание 3 . Проанализируйте перечисленные ниже факторы, влияющие на возникновение кадровых рисков в организации, и выберите те факторы, которые относятся к внутренним (управляемым – зависящим от менеджмента предприятия):

1. условия мотивации у конкурентов лучше;
2. уход квалифицированных сотрудников;
3. слабая организация системы обучения;
4. установка конкурентов на переманивание кадров;
5. давление на сотрудников извне;
6. некачественные проверки кандидатов при приеме на работу;
7. попадание сотрудников в различные виды зависимости;
8. ошибки в планировании ресурсов персонала;
9.инфляционные процессы (невозможно не учитывать при расчете заработной платы и прогнозировании ее динамики).

2.3.3 Устный опрос на практических занятиях по разделу 3 «Анализ, оценка и прогнозирование рисков»

Перечень вопросов для устного опроса:

1 Как оценивается доходность и риск актива?

2 Как оценивается доходность и риск портфеля активов?

3 Что такое корреляция?

4 Что такое ковариация?

5 Что такое коэффициент вариации?

6 В чем суть метода анализа чувствительности?

7 В чем суть метода дерева решений?

8 В чем суть метода корректировки нормы дисконта?

9 В чем суть метода корректировки параметров проекта?

10 В чем суть метода достоверных эквивалентов?

11 В чем суть метода вероятностных распределений потоков платежей?

3 Вопросы к экзамену для промежуточной аттестации

1. Понятие риска как экономической категории.
2. Характеристика основных стандартов в сфере риск-менеджмента.
3. Классификация рисков.
4. Место финансовых и предпринимательских рисков в общей классификации рисков.
5. Сущность и функции кадрового риска.
6. Современные классификации предпринимательских, финансовых рисков и их основные проявления.
7. Риски утраты ликвидности (платежеспособности).
8. Виды инвестиционных рисков и рисков, связанных с покупательной способностью денег.
9. Общая характеристика основных факторов и их влияния на изменение уровня финансового риска.
10. Инфраструктура риск-менеджмента.
11. Риск-менеджмент как система управления финансовыми рисками.
12. Общая схема процесса управления риском.
13. Стратегия и принципы риск-менеджмента.
14. Характеристика отдельных составляющих системы риск-менеджмента.
15. Условия формирования эффективной системы риск-менеджмента.
16. Ключевые правила управления финансовыми рисками.
17. Основные подходы к выявлению риска.
18. Анализ финансовой и управленческой отчетности как методы выявления рисков.
19. Построение риск-профиля (карты рисков).
20. Методы оценки риска: характеристика, применимость, особенность выбора.
21. Качественные методы оценки финансовых рисков.
22. Критерии и методы количественной оценки финансовых рисков.
23. Статистические показатели, используемые для количественной оценки риска.
24. Интегральные оценка и характеристики риска.
25. Критерии принятия решения в условиях неопределенности.
26. Функции контроля в системе риск-менеджмента.
27. Понятие уровня толерантности к риску и его границ.
28. Контроль за исполнением риск-решений.
29. Концепция приемлемого риска.
30. Воздействие на риск.
31. Хеджирование финансовых рисков.
32. Диверсификация рисков как метод снижения их уровня.
33. Лимитирование концентрации финансовых рисков.
34. Страхование и самострахование как методы снижения рисков.
35. Организация риск-менеджмента.

36. Распределение функций и обязанностей в системе управления рисками на предприятии.
37. Анализ эффективности методов управления рисками.
38. Средства предупреждения рисков.
39. Повышение уровня информационного обеспечения хозяйственной деятельности как метод снижения финансовых рисков.
40. Внешние и внутренние источники информации.
41. Визуализация рисков.
42. Соотношение доходности и риска финансовых активов.
43. Концепция оценки риска финансовых активов.
44. Методы количественного риск-анализа инвестиционного проекта.
45. Анализ чувствительности проекта как метод количественного риск-анализа инвестиционного проекта.
46. Сценарный подход как метод количественного риск-анализа инвестиционного проекта.
47. Вероятностная модель оценки рисков.
48. Дерево решений как метод количественного риск-анализа.
49. Метод корректировки параметров проекта и метод достоверных эквивалентов как методы количественного риск-анализа инвестиционного проекта.
50. Организационная структура управления рисками в организации.

4 Задачи к экзамену для промежуточной аттестации

Задача 1. В таблице 1 приведены данные о росте производительности труда и риске потери сотрудников. Определите, какие предприятия являются доминирующими по отношению друг к другу?

Таблица 1 – Характеристики портфелей активов

Предприятие	Рост производительности труда, %	Риск потери сотрудников, %
A	20	15
B	20	17
C	25	15
D	30	20

Задача 2. Проведите расчеты вероятности получения прибыли по инвестиционным проектам, используя данные прошлых периодов, приведенные в таблице 2.

Таблица 2 – Прибыль разных периодов по проектам

В миллионах рублей

Инвестиционный проект	Периоды						
	1	2	3	4	5	6	7
№ 1	20	18	4	11	−8	22	20
№ 2	13	−2	11	16	26	14	12

Задача 3. Компания рассматривает вариант инвестирования средств в проект по обучению сотрудников, характеризуемый следующей статистикой: в 15 случаях ранее по аналогичному проекту была получена прибыль в размере 30 тыс. руб., в 60 случаях – 35 тыс. руб., в 45 случаях – 50 тыс. руб. Какой из вариантов привлекательнее с точки зрения минимизации риска?

Задача 4. Рассчитайте вероятность положительного изменения производительности труда по двум альтернативным подразделениям компании, опираясь на имеющиеся данные за прошлые периоды (таблица 3).

Таблица 3 – Динамика производительности труда по предприятиям в разные периоды

В процентах

Проект	Период				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
А	9	−4	−1	4	17
Б	−1	2	13	8	16

Задача 5. Имеются исходные данные двух вариантов развития персонала (таблица 4).

Таблица 4 – Варианты развития персонала

Показатели	I вариант	II вариант
1 Доход в результате развития персонала, млн. руб.	10,0	15,0
2 Вероятность увольнения работника(ов), %	30,0	33,4

Сделайте выбор в пользу одного из представленных вариантов, используя основные правила решения рискового вложения капитала.

Задача 6. Имеются исходные данные двух вариантов рискового вложения капитала (таблица 4).

Таблица 4 – Варианты вложения капитала

Показатели	I вариант	II вариант
1 Доход, млн. руб.	40,0	25,0
2 Вероятность убытка, %	50,0	35

Сделайте выбор в пользу одного из представленных вариантов, используя основные правила решения рискового вложения капитала.

Задача 7. Выберите наименее рисковый вариант вложения капитала в обучение сотрудников из следующих двух.

Вариант 1. Инвестиции организации в обучение сотрудников 2500 тыс. руб.; максимально возможная сумма убытка при отсутствии эффекта обучения (или при увольнении сотрудников) 1200 тыс. руб.

Вариант 2. Инвестиции организации в обучение сотрудников 8000 тыс. руб.; максимально возможная сумма убытка при отсутствии эффекта обучения (или при увольнении сотрудников) 3000 тыс. руб.

Задача 8. Компания «Аркада» рассматривает проект реконструкции производственных помещений для улучшения условий труда со сроком реализации 4 года. Первоначальные инвестиции 5000 тыс. руб., норма дисконта – 10%. Предварительный анализ позволил установить тесную корреляцию потоков платежей. Потоки платежей и их вероятностные распределения представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Распределение вероятностей потока платежей

Год 1		Год 2		Год 3	
CF_i, тыс. руб.	p_i, доли ед.	CF_i, тыс. руб.	p_i, доли ед.	CF_i, тыс. руб.	p_i, доли ед.
3000	0,3	2000	0,2	3000	0,3
5000	0,4	4000	0,6	5000	0,4
7000	0,3	6000	0,2	7000	0,3

Определите:

– ожидаемое значение NPV и его стандартное отклонение.

Задача 9. На основе данных предыдущего задания, предположив, что потоки платежей независимы, определите:

– ожидаемое значение NPV и его стандартное отклонение;

– вероятность того, что значение NPV будет меньше или равно 0;

– вероятность того, что значение NPV попадет в интервал [NPV; NPV+70%];

– вероятность того, что значение NPV будет больше NPV+25%.

Задача 10. Компания «Ариадна» рассматривает проект со сроком реализации 2 года. Первоначальные инвестиции 200 тыс. руб., норма дисконта – 12%. Согласно оценкам экспертов, приток средств от реализации проекта в первом году составит 80 тыс. руб. с вероятностью 0,3, 100 тыс. руб. с вероятностью 0,4 и 150 тыс. руб. с вероятностью 0,3. Приток средств во втором году определяется результатами, полученными в первом периоде (таблица 6). Оценить риски проекта с использованием метода «дерево решений».

Таблица 6 – Распределение вероятностей потока платежей

CF_1=80		CF_1=100		CF_1=150	
CF_{2i}, тыс. руб.	P_{2i}, доли ед.	CF_{2i}, тыс. руб.	P_{2i}, доли ед.	CF_{2i}, тыс. руб.	P_{2i}, доли ед.
40	0,2	130	0,3	160	0,1
100	0,6	150	0,4	200	0,8
150	0,2	160	0,3	240	0,1

Задача 11. Из представленных ниже кадровых рисков организации выберите все те, которые относятся к кадровым рискам при работе с персоналом на входе в организацию (ответ обоснуйте):

1) риск неправильного выбора источника поиска кандидатов (опыт, сфера деятельности, пол, социальный статус);

2) риск неудачной адаптации работника в коллективе или невосприятие коллективом;

3) риск отсутствия формализованных компетенций должности или нечеткого формирования требований к кандидату на должность;

4) риск снижения темпов развития и потеря кадрового потенциала работниками предприятия;

5) риск неправильной оценки кандидата на этапе подбора (недостаточная квалификация, акцентуации, девиации, зависимости, психологическая несовместимость);

6) риск принятия кандидата с прямыми угрозами кадровой и экономической безопасности предприятия.

Задача 12. Из представленных ниже кадровых рисков организации выберите все те, которые относятся к кадровым рискам при работе с персоналом внутри организации (ответ обоснуйте):

1) риск неправильного выбора источника поиска кандидатов (опыт, сфера деятельности, пол, социальный статус);

2) риск неудачной адаптации работника в коллективе или невосприятие коллективом;

3) риск отсутствия формализованных компетенций должности или нечеткого формирования требований к кандидату на должность;

4) риск снижения темпов развития и потеря кадрового потенциала работниками предприятия;

5) распространение коммерческой тайны, деликатный риск правонарушений);

6) риск принятия кандидата с прямыми угрозами кадровой и экономической безопасности предприятия;

7) риск оттока профессионалов к конкурентам через предложение лучших условий работы (переманивание).