

Министерство образования и науки Астраханской области
Государственное бюджетное образовательное учреждение
Астраханской области высшего образования
«Астраханский государственный архитектурно-строительный
университет»
(ГБОУ АО ВО «АГАСУ»)

УТВЕРЖДАЮ



И.а. первого проректора

С.П. Стрелков/

И. О. Ф.

2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины

Управление рисками

(указывается наименование в соответствии с учебным планом)

По направлению подготовки

38.04.01 «Экономика»

(указывается наименование направления подготовки в соответствии с ФГОС ВО)

Направленность (профиль)

«Экономика фирмы и отраслевых рынков»

(указывается наименование профиля в соответствии с ОПОП)

Кафедра

«Экономика строительства»

Квалификация выпускника **магистр**

Астрахань — 2024

Разработчики:

доцент, к.э.н.

(занимаемая должность,
учёная степень и учёное звание)

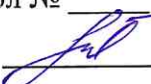

(подпись)

/ И. А. Митченко /

И. О. Ф.

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры «Экономика
строительства» протокол № _____ от _____. 2024 г.

Заведующий кафедрой


(подпись)

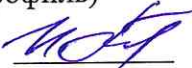
/ И. А. Митченко /

И. О. Ф.

Согласовано:

Председатель МКН «Экономика», направленность (профиль)

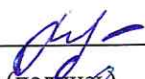
«Экономика фирмы и отраслевых рынков»


(подпись)

/И.И.Потапова/

И. О. Ф

Начальник УМУ  / О.Н. Беспалова /
(подпись) И. О. Ф

Специалист УМУ  / А.В. Волобоева /
(подпись) И. О. Ф

Начальник УИТ  П.Н. Гедза /
(подпись) И. О. Ф

Заведующая научной библиотекой  Л.С. Гаврилова /
(подпись) И. О. Ф

Содержание

	Стр.
1. Цель освоения дисциплины	4
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
3. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры	4
4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по типам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся	5
5. Содержание дисциплины, структурированное по разделам с указанием отведенного на них количества академических часов и типов учебных занятий	6
5.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по типам учебных занятий (в академических часах)	6
5.1.1. Очная форма обучения	6
5.1.2. Заочная форма обучения	7
5.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам	8
5.2.1. Содержание лекционных занятий	8
5.2.2. Содержание лабораторных занятий	8
5.2.3. Содержание практических занятий	9
5.2.4. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	9
5.2.5. Темы контрольных работ	10
5.2.6. Темы курсовых проектов/курсовых работ	10
6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	12
7. Образовательные технологии	12
8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	13
8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	13
8.2. Перечень необходимого лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства, используемого при осуществлении образовательного процесса по дисциплине	14
8.3. Перечень современных профессиональных баз данных и информационно-справочных систем, доступных обучающимся при освоении дисциплины	14
9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	15
10. Особенности организации обучения по дисциплине для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья	15

1. Цели освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Управление рисками» является углубление уровня освоения компетенций, обучающихся в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика».

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

В результате освоения дисциплины обучающийся должен овладеть следующими компетенциями:

ПК- 2 - способность построения интегрированной системы управления рисками

ПК-3 - Способность обеспечения, поддержания и координации процесса управления рисками.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

знать:

ПК-2.1 - принципы целеполагания, организационного планирования и прогнозирования; национальные и международные стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками; законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками

ПК-3.1 - теорию управления изменениями, принципы и методы управления проектами, базовые концепции теории корпоративных финансов.

уметь:

ПК-2.2 - внедрять системы управления рисками на уровне организации, подразделения, анализировать изменения корпоративной нормативной базы по вопросам управления рисками, разрабатывать регламентирующие документы по управлению рисками

ПК-3.2 - формулировать рекомендации по оптимизации процесса управления рисками, упорядочивать процесс управления рисками в целостную систему с четко определенными характеристиками и структурой

владеть:

ПК-2.3. - методами подбора работников соответствующей квалификации для структурных подразделений и рабочих групп в сфере управления рисками; а также разработки регламентов деятельности подразделения по управлению рисками и отдельных работников

ПК-3.3 - методологическими основами и экспертизой методик управления рисками, страховой и иной защиты деятельности организации, разработка и экспертиза методик управления в чрезвычайных, кризисных ситуациях и управления непрерывностью бизнеса.

3. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры

Дисциплина Б1.В.ДВ.04.01 «Управление рисками» реализуется в рамках Блока 1 «Дисциплины (модули)» части, формируемой участниками образовательных отношений (элективные дисциплины (по выбору)).

Дисциплина базируется на основах: «Микроэкономики (продвинутый уровень)», «Макроэкономики (продвинутый уровень)», «Рискология», «Риск-менеджмент» изученных ранее.

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

Форма обучения	Очная	Заочная
1	2	3
Трудоемкость в зачетных единицах:	3 семестр – 4з.е.; всего – 4 з.е.	4 семестр – 2 з.е. всего – 4з.е.
Лекции (Л)	3 семестр –14 часов; всего -14 часов	4 семестр – 8 часов всего - 8 часов
Лабораторные занятия (ЛЗ)	<i>учебным планом не предусмотрены</i>	<i>учебным планом не предусмотрены</i>
Практические занятия (ПЗ)	3 семестр – 28 часов; всего –28 часов	4 семестр – 8 часов всего – 8 часов
Самостоятельная работа (СР)	3 семестр –102 часа; всего –102 часа	4 семестр – 128 часов всего – 128 часов
Форма текущего контроля:		
Контрольная работа	Семестр - 3	Семестр - 4
Форма промежуточной аттестации:		
Экзамены	Семестр - 3	Семестр-4
Зачет	<i>учебным планом не предусмотрены</i>	<i>учебным планом не предусмотрены</i>
Зачет с оценкой	<i>учебным планом не предусмотрены</i>	<i>учебным планом не предусмотрены</i>
Курсовая работа	<i>учебным планом не предусмотрены</i>	<i>учебным планом не предусмотрены</i>
Курсовой проект	<i>учебным планом не предусмотрены</i>	<i>учебным планом не предусмотрены</i>

5. Содержание дисциплины, структурированное по разделам с указанием отведенного на них количества академических часов и типам учебных занятий

5.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по типам учебных занятий и работы обучающихся (в академических часах)

5.1.1. Очная форма обучения

№ п/п	Раздел дисциплины (по семестрам)	Всего часов на раздел	Семестр	Распределение трудоемкости раздела (в часах) по типам учебных занятий и работы обучающихся					Форма текущего контроля и промежуточной аттестации
				контактная			СР		
				Л	ЛЗ	ПЗ			
				1	2	3	4	5	
1.	Раздел 1. Риск-менеджмент	72	3	6	-	14	52	Экзамен Контрольная работа	
2.	Раздел 2. Методология моделирования рисков проекта	72	3	8	-	14	50		
Итого:		144		14		28	102		

5.1.2. Заочная форма обучения

№ п/п	Раздел дисциплины (по семестрам)	Всего часов на раздел	Семестр	Распределение трудоемкости раздела (в часах) по типам учебных занятий и работы обучающихся					Форма текущего контроля и промежуточной аттестации
				контактная			СР		
				Л	ЛЗ	ПЗ			
				Л	ЛЗ	ПЗ			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1.	Раздел 1. Риск-менеджмент	72	4	4	-	4	64	Экзамен Контрольная работа	
2.	Раздел 2. Методология моделирования рисков проекта	72	4	4	-	4	64		
Итого:		144		8		8	128		

5.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам

5.2.1. Содержание лекционных занятий

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание
1.	Раздел 1. Риск-менеджмент	Понятие риска в экономике. Риск, его понятие, сущность. Вероятностный характер риска. Объективный характер возникновения риска и субъективность его оценки. Значение риска в предпринимательской деятельности. Понятие экономического риска. Основные черты, присущие экономическому риску. Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска. Основные научные концепции риска. Классическая и неоклассическая теория предпринимательских рисков. Классическое понимание риска как возможности возникновения потерь (ущерба) от предпринимательской деятельности. Величина прибыли и ее колебания как основы неоклассической теории предпринимательских рисков. Место и роль риск-менеджмента в экономике предприятия. <i>Принципы целеполагания, организационного планирования и прогнозирования.</i> Зависимость неопределенности внешней среды функционирования и эффективности предпринимательской деятельности. Общий график «риск-прибыль». Задачи риск-менеджмента (выявление, оценка, анализ, управление рисками и пр.). Неразрывность зависимости стратегии и тактики риск-менеджмента. Организация моделирования рисков проекта. <i>Управление изменениями, принципы и методы управления проектами.</i> Место и роль подразделения по управлению рисками проекта в системе корпоративного управления предприятия. Зависимость его организационно-штатной структуры от размера и профиля деятельности предприятия. Система операционных риск-индикаторов хозяйствующих субъектов. Система операционных риск-индикаторов предприятия: понятие, значение, задачи. Основные принципы формирования риск-индикаторов хозяйственных процессов. Риск-индикаторы блока «Проект». Обеспеченность ресурсами. Сравнительный уровень затрат на прирост прогнозных ресурсов. Сравнительный уровень затрат проект.
2.	Раздел 2. Методология моделирования рисков проекта	Методология ранжирования рисков. Понятие диагностики рисков. Значение объективности диагностики рисков предприятия. Понятие карты рисков предприятия. Цели составления карты рисков предприятия. Графическое отображение карты рисков предприятия. Отображение результатов диагностики рисков в разрезе блоков организационной структуры предприятия и по факторам риска. Управление рисками. <i>Принципы целеполагания, организационного планирования и прогнозирования; национальные и международные стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками.</i> Основные методы управления рисками, их характеристика. Страхование как метод управления рисками предприятия. Историческое развитие института страхования. Основные понятия (термины), применяемые в страховании (страховщик, страхователь, страховой тариф, страховая

		премия, франшиза и пр.). Полное и частичное страхование рисков. Пропорциональное и непропорциональное частичное страхование рисков. Основные преимущества страхования как метода управления риском. Объективные и субъективные недостатки страхования как метода управления риском. Критерии выбора страховой компании. Понятие кэптивной страховой компании. Преимущества и недостатки кэптивного страхования. Проектные риски. Ценовые риски. Понятие и значение ценового риска предприятия. Объективные и субъективные предпосылки возникновения ценового риска. Классификация ценовых рисков по сфере их возникновения: риск внутреннего рынка, риск экспортных операций, риск смешанных операций. Объекты ценового риска. Кредитные риски. Понятие кредитного риска предприятия. Объекты кредитного риска. Факторы кредитного риска. Причины возникновения кредитного риска. Отраслевая специфика кредитного риска (финансовый сектор экономики). Методы оценки кредитного риска. Управление кредитным риском. Влияние кредитного риска на экономическую безопасность предприятия. Анализ финансового состояния (ликвидности, платежеспособности и пр.) предприятия-заемщика как способ минимизации кредитного риска. Использование гарантий выполнения кредитного соглашения. Операционные риски. Понятие операционного риска предприятия. Риски организационной структуры предприятия. Объекты риска организационной структуры. Факторы риска организационной структуры. Оценки риска несоответствия организационной структуры целям компании. Дерево целей компании. Оценка риска конфликтов интересов. Кривые безразличия. Оценка процедуры реализации управленческих решений. Применение сетевые модели. Определение расчетных параметров сетевых моделей. Графическое отображение сетевой модели. Оптимизация сетевых графиков. Управление риском организационной структуры предприятия. Налоговые риски. Понятие налогового риска. Внутренний и внешний налоговый риск. Понятия налогового бремени, коэффициента и периода оборота денежных средств. Факторы внутренних и внешних налоговых рисков. Объекты налогового риска. Оценка налоговых рисков. Взаимосвязь странового и налогового риска. Факторы и рейтинги странового риска. Управление налоговыми рисками. Основы управления внутренними и внешними налоговыми рисками. Политические риски. Понятие политического риска. Последствия политического риска для предприятия. Внутренний и внешний политический риск. Виды политических рисков: легально-правительственный риск; экстралегальный риск; макрориск; микрориск; трансфертный риск. Инвестиционные риски. Понятие инвестиций и инвестиционной деятельности. Законодательное закрепление инвестиций в России. Значение инвестиций как экономической категории для предприятий рыночной экономики. Признаки инвестиций. Классификация инвестиции: - реальные и финансовые, - материальные и финансовые, - прямые и косвенные, - по срокам вложения средств, - по степени надежности, - по объектам. Основные виды рисков, влияющих на хозяйственного субъекта в
--	--	--

		процессе инвестирования: неплатежеспособности, финансовой неустойчивости, налоговый, инфляционный, процентный, криминогенный. <i>Управления изменениями, принципы и методы управления проектами.</i> Методы оценки и управления рисками инвестиционных проектов. Методы анализа и показатели оценки риска. Диалектика как метод анализа и управления риском. Качественный и количественный анализ риска. Измерение риска. Вероятность как показатель риска. Абсолютные и относительные характеристики риска. Экспертные и статистические методы анализа риска и оценки его существенности. Применение теории стратегических игр в управлении риском. Финансовые решения в условиях риска. Анализ финансовых коэффициентов и безубыточности предприятия. Зона и уровень безубыточности. Шкала и уровень риска
--	--	---

5.2.2. Содержание лабораторных занятий

– учебным планом не предусмотрены

5.2.3. Содержание практических занятий

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание
1.	Раздел 1. Риск-менеджмент	Входное тестирование. Понятие и сущность экономического риска. Основные научные концепции экономического риска. Общая классификация рисков в экономике. Место и роль риск-менеджмента в экономике предприятия. Понятие интегрированного риска предприятия. Предмет и задачи риск-менеджмента. Стратегия и тактика риск-менеджмента. Организация системы риск-менеджмента на предприятии. <i>Система управления рисками на уровне организации, подразделения.</i> Риск-менеджмент как составная часть корпоративной системы управления, <i>анализ изменения корпоративной нормативной базы по вопросам управления рисками.</i> Понятие и задачи, <i>разработка регламента управления рисками.</i> Рисковая политика предприятия. Принципы построения системы управления рисками. Система операционных риск-индикаторов хозяйствующих субъектов. Понятие операционных риск-индикаторов предприятия. Задачи операционных риск-индикаторов. Основные принципы формирования риск-индикаторов хозяйственных процессов. Разделение риск-индикаторов по функциональным блокам деятельности предприятия. <i>Рекомендации по оптимизации процесса управления рисками</i>
2.	Раздел 2. Методология моделирования рисков проекта	<i>Методологическая основа и экспертиза методик управления рисками.</i> Методология ранжирования рисков. Значение процесса диагностики рисков предприятия. Методы оценки уровня рисков предприятия. Сущность спектра и карты рисков предприятия. Понятие и оценка потенциала эффективности предприятия. Управление рисками. <i>Система управления рисками на уровне организации, подразделения.</i> Основные методы управления рисками, их характеристика. Страхование и самострахование. Кэптивные страховые компании. Хеджирование рисков. Лимитирование и диверсификация

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание
		как методы управления риском. <i>Рекомендации по оптимизации процесса управления рисками</i> Ценовые риски. Понятие и значение ценового риска предприятия. Классификация и факторы ценовых рисков. Оценка ценового риска. Методы управления ценовым риском. Кредитные риски. Понятие и значение кредитного риска предприятия. Предпосылки возникновения кредитного риска. Методы оценки кредитного риска. Основные методы минимизации кредитного риска. Операционные риски Понятие и значение операционного риска предприятия. Виды операционного риска и их особенности. Методы оценки и управления операционным риском. Применение сетевых моделей при оценке и управлении операционным риском. График сетевой модели. Налоговые риски. Понятие налогового риска. Внутренний и внешний налоговый риск. Методы оценки и управления налоговыми рисками. Таблицы расчета налогов. Политические риски. Понятие политического риска. Значение политического риска для предприятия. Классификация политических рисков. Факторы и источники политического риска. Методы оценки политических рисков. Международные рейтинги политических рисков. Инвестиционные риски Понятие и значение инвестиций в экономике. Классификация инвестиций. Риски инвестиционных проектов. Методы оценки и управления инвестиционными рисками. Итоговое тестирование

5.2.4. Перечень учебно–методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Очная форма обучения

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание	Учебно-методическое обеспечение
1.	Раздел 1. Риск-менеджмент	Подготовка к практическим занятиям Подготовка к контрольной работе Подготовка к итоговому тестированию Подготовка к экзамену	[1]- [8]
2.	Раздел 2. Методология моделирования рисков проекта	Подготовка к практическим занятиям Подготовка к контрольной работе Подготовка к итоговому тестированию Подготовка к экзамену	[1]- [8]

Заочная форма обучения

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины	Учебно-методическое обеспечение
1.	Раздел 1. Риск-менеджмент	Подготовка к практическим занятиям Подготовка к контрольной работе Подготовка к итоговому тестированию Подготовка к экзамену	[1]- [8]
2.	Раздел 2. Методология моделирования рисков проекта	Подготовка к практическим занятиям Подготовка к контрольной работе Подготовка к итоговому тестированию	[1]- [8]

5.2.5. Темы контрольных работ

1. Эволюция управления рисками: концепции, подходы и их условия.
2. Классификация рисков: виды, принципы, использование.
3. Прогнозирование, планирование и теория риска.
4. Принятие предпринимательских решений в условиях риска.
5. Факторы неопределенности в условиях рыночной экономики.
6. Виды рисков и способы их оценки.
7. Методы оценки эффективности управления рисками.
8. Методы оценки рисков предприятий.
9. Использование количественных методов анализа и оценки рисков.
10. Использование качественных методов анализа и оценки рисков.
11. Прогнозирование потерь от реализации рисков: принципы, подходы, методы.
12. Методы измерения рисков.
13. Модели оценки предпринимательских рисков.
14. Методы оценки рыночных и операционных рисков.
15. Использование специфических методов определения степени и меры риска.
16. Экспертные методы оценки рисков.
17. Организация и использование экспертных методов оценки риска.
18. Методы индивидуальной и групповой экспертных оценок: сходства и различия.
19. Подбор экспертов и формирование экспертных групп.
20. Принципы составления анкет для экспертного опроса.
21. Этапы процесса управления риском.
22. Учет рисков в бизнес-планировании.
23. Инновационные технологии в управлении рисками.
24. Роль субъективных факторов в управлении рисками.
25. Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ.
26. Управление рисками в малом предпринимательстве.
27. Организация управления рисками на промышленном предприятии.
28. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении.
29. Особенности управления рисками финансово-промышленной группы.
30. Особенности управления рисками транснациональной корпорации.

5.2.6. Темы курсовых проектов / курсовых работ:

- учебным планом не предусмотрены

6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Организация деятельности студента	
Лекция	В ходе лекционных занятий необходимо вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации. Необходимо задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций. Целесообразно дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой.
Практическое занятие	Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов.
Самостоятельная работа	Самостоятельная работа студента над усвоением учебного материала по учебной дисциплине может выполняться в аудиториях для самостоятельной работы, а также в домашних условиях. Содержание самостоятельной работы студента определяется учебной программой дисциплины, методическими материалами, заданиями и указаниями преподавателя.

Самостоятельная работа в аудиторное время может включать: – конспектирование (составление тезисов) лекций; – решение задач; – работу со справочной и методической литературой; – работу с нормативными правовыми актами; – участие в тестировании и др. Самостоятельная работа во внеаудиторное время может состоять из: – повторение лекционного материала; – подготовки к практическим занятиям; – изучения учебной и научной литературы; – изучения нормативных правовых актов (в т.ч. в электронных базах данных); – подготовки к контрольной работе, предусмотренной учебным планом; – подготовки к итоговому тестированию и т.д.; – выделение наиболее сложных и проблемных вопросов по изучаемой теме, получение разъяснений и рекомендаций по данным вопросам с преподавателями кафедры на их еженедельных консультациях. – проведение самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения представленных в учебно-методических материалах кафедры задач, тестов, написания рефератов и эссе по отдельным вопросам изучаемой темы.
<u>Контрольная работа</u> Теоретическая и практические части контрольной работы выполняются по установленным темам (вариантам) с использованием практических материалов, полученных на практических занятиях и при прохождении практики. К каждой теме контрольной работы рекомендуется примерный перечень основных вопросов, список необходимой литературы. Необходимо изучить литературу, рекомендуемую для выполнения контрольной работы. Чтобы полнее раскрыть тему, следует использовать дополнительные источники и материалы. Инструкция по выполнению контрольной работы находится в методических материалах по дисциплине.
<u>Подготовка к экзамену</u> Подготовка студентов к экзамену включает три стадии: – самостоятельная работа в течение учебного семестра; – непосредственная подготовка в дни, предшествующие экзамену; – подготовка к ответу на вопросы, содержащиеся в билете.

7. Образовательные технологии

Перечень образовательных технологий, используемых при изучении дисциплины «Управление рисками»:

Традиционные образовательные технологии

Дисциплина «Управление рисками» проводится с использованием традиционных образовательных технологий, ориентирующихся на организацию образовательного процесса, предполагающую прямую трансляцию знаний от преподавателя к студенту (преимущественно на основе объяснительно-иллюстративных методов обучения), учебная деятельность студента носит в таких условиях, как правило, репродуктивный характер. Формы учебных занятий с использованием традиционных технологий:

Лекция - последовательное изложение материала в дисциплинарной логике, осуществляемое преимущественно вербальными средствами (монолог преподавателя).

Практическое занятие - занятие, посвященное освоению конкретных умений и навыков по предложенному алгоритму.

Интерактивные технологии

По дисциплине «Управление рисками» лекционные занятия проводятся с использованием следующих интерактивных технологий:

Лекция-визуализация - представляет собой визуальную форму подачи лекционного материала средствами ТСО или аудиовидеотехники (видео-лекция). Чтение такой лекции сводится к развернутому или краткому комментированию просматриваемых визуальных

материалов (в виде схем, таблиц, графов, графиков, моделей). Лекция-визуализация помогает студентам преобразовывать лекционный материал в визуальную форму, что способствует формированию у них профессионального мышления за счет систематизации и выделения наиболее значимых, существенных элементов.

По дисциплине «Управление рисками» практические занятия проводятся с использованием следующих интерактивных технологий:

Работа в малых группах - это одна из самых популярных стратегий, так как она дает всем обучающимся (в том числе и стеснительным) возможность участвовать в работе, практиковать навыки сотрудничества, межличностного общения (в частности, умение активно слушать, вырабатывать общее мнение, разрешать возникающие разногласия). Все это часто бывает невозможно в большом коллективе.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) основная учебная литература:

1. Синявский, Н. Г. Предпринимательские риски в российской экономике : учебное пособие для магистратуры / Н. Г. Синявский, В. В. Земсков. — Москва : Прометей, 2021. — 408 с. — ISBN 978-5-00172-146-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/125623.html>

2. Риск-менеджмент : учебное пособие / С. С. Габдулин, В. А. Коленова, М. В. Гаврилюк [и др.] ; под редакцией Л. П. Дашкова. — 2-е изд. — Москва : Дашков и К, 2022. — 322 с. — ISBN 978-5-394-04822-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/120758.html>

б) дополнительная учебная литература:

3. Рощина, Ю. В. Управление банковскими и кредитными рисками : учебное пособие / Ю. В. Рощина. — Симферополь : Университет экономики и управления, 2022. — 65 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/124419.html>

4. Николаева, Н. Г. Менеджмент рисков: принципы, теория и практика на примере различных секторов экономики : монография / Н. Г. Николаева, Е. В. Приймак, В. Ф. Сопин. — Казань : Издательство КНИТУ, 2020. — 144 с. — ISBN 978-5-7882-2875-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/120996.html>

в) перечень учебно-методического обеспечения:

5. Митченко И.А. Методические указания по самостоятельной работе. Астрахань: АГАСУ, 2022. — 16с. — URL: <https://next.astrakhan.ru/index.php/s/6BKfMjRMftZeryN>

6. Потапова И.И. Методические указания по выполнению контрольной работы. Астрахань: АГАСУ, 2022. — 16с. — URL: <https://next.astrakhan.ru/index.php/s/YyP3JB3D7ixaN7W>

г) периодические издания

7. Научно-аналитический журнал «Актуальные проблемы экономики и менеджмента» URL: <https://www.sstu.ru/nauka/nauchnye-izdaniya/zhurnal-aktualnye-problemy-ekonomiki-i-menedzhmenta/>

д) перечень онлайн-курсов

8. Управление рисками – режим доступа:

<https://openedu.ru/course/msu/RISKMENEDGMENT/?ysclid=ls7wveq0nn49977619>

8.2. Перечень необходимого лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства, используемого при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

1. 7-Zip
2. Adobe Acrobat Reader DC.
3. Apache Open Office.
4. VLC media player
5. Kaspersky Endpoint Security.
6. Yandex browser

8.3. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, доступных обучающимся при освоении дисциплины

1. Электронная информационно-образовательная среда Университета: (<http://edu.aucu.ru>, <http://moodle.aucu.ru>)
2. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека» (<https://biblioclub.ru/>)
3. Электронно-библиотечная система «IPRbooks» (www.iprbookshop.ru)
4. Научная электронная библиотека (<http://www.elibrary.ru/>)
5. Консультант + (<http://www.consultant.ru/>)
6. Федеральный институт промышленной собственности (<http://www1.fipt.ru/>)
7. Патентная база USPTO (<http://www.uspto.gov/patents-application-process/search-patents>)

9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебные аудитории для проведения учебных занятий 414056, г. Астрахань, ул. Татищева, 18 б, аудитории № 201, 203, 209.	ауд. № 201 Комплект учебной мебели. Переносной мультимедийный комплект. Доступ к информационно – телекоммуникационной сети «Интернет».
		ауд. № 203 Комплект учебной мебели. Переносной мультимедийный комплект. Доступ к информационно – телекоммуникационной сети «Интернет».
		ауд. № 209 Комплект учебной мебели Стационарный мультимедийный комплект Доступ к информационно – телекоммуникационной сети «Интернет»
2	Помещения для самостоятельной работы: 414056, г. Астрахань, ул. Татищева, 22а, аудитории № 201, 203; 414056, г. Астрахань, ул. Татищева №18 а, библиотека, читальный зал.	ауд. № 201 Комплект учебной мебели. Компьютеры – 8 шт. Доступ к информационно – телекоммуникационной сети «Интернет».
		ауд. № 203 Комплект учебной мебели. Компьютеры – 8 шт. Доступ к информационно –

		телекоммуникационной сети «Интернет». библиотека, читальный зал, Комплект учебной мебели. Компьютеры - 4 шт. Доступ к информационно – телекоммуникационной сети «Интернет».
--	--	---

10. Особенности организации обучения по дисциплине «Управление рисками» для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья на основании письменного заявления дисциплина «Управление рисками» реализуется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья (далее – индивидуальных особенностей).

РЕЦЕНЗИЯ

на рабочую программу, оценочные и методические материалы по дисциплине

«Управление рисками»

ОПОП ВО по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика»,

направленность (профиль) «Экономика фирмы и отраслевых рынков»,

по программе магистратуры

Косарлуков Максим Владимирович (далее по тексту рецензент), проведена рецензия рабочей программы и оценочных и методических материалов по дисциплине **«Управление рисками»** ОПОП ВО по направлению подготовки **38.04.01 «Экономика»**, по программе **магистратуры**, разработанной в ГБОУ АО ВО «Астраханский государственный архитектурно-строительный университет», на кафедре **«Экономика строительства»** (разработчик - к.э.н., доцент **И.А. Митченко**).

Рассмотрев представленные на рецензию материалы, рецензент пришел к следующим выводам:

Предъявленная рабочая программа учебной дисциплины **«Управление рисками»** (далее по тексту Программа) соответствует требованиям ФГОС ВО по направлению подготовки **38.04.01 «Экономика»**, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от **11 августа 2020 г. № 939** и зарегистрированного в Минюсте России **26 августа 2020 г., №59459**.

Представленная в Программе актуальность учебной дисциплины в рамках реализации ОПОП ВО не подлежит сомнению – дисциплина относится к **части, формируемой участниками образовательных отношений (элективные дисциплины (по выбору))** Блока 1 **«Дисциплины (модули)»**.

Представленные в Программе цели учебной дисциплины соответствуют требованиям ФГОС ВО направления подготовки **38.04.01 «Экономика»**, направленность (профиль) **«Экономика фирмы и отраслевых рынков»**.

В соответствии с Программой за дисциплиной **«Управление рисками»** закреплены **2 компетенции**, которые реализуются в объявленных требованиях.

Предложенные в Программе индикаторы компетенций в категориях знать, уметь, владеть отражают специфику и содержание дисциплины, а предоставленные в ОММ показатели и критерии оценивания компетенций по дисциплине на различных этапах их формирования, а также шкалы оценивания позволяют определять степень достижения заявленных результатов, т.е. уровень освоения обучающимися соответствующих компетенций в рамках данной дисциплины.

Учебная дисциплина **«Управление рисками»** взаимосвязана с другими дисциплинами ОПОП ВО по направлению подготовки **38.04.01 «Экономика»**, направленность (профиль) **«Экономика фирмы и отраслевых рынков»** и возможность дублирования в содержании не выявлена.

Представленная Программа предполагает использование современных образовательных технологий при реализации различных видов учебной работы. Формы образовательных технологий соответствуют специфике дисциплины.

Представленные и описанные в Программе формы текущей оценки знаний соответствуют специфике дисциплины и требованиям к выпускникам.

Промежуточная аттестация знаний **магистра**, предусмотренная Программой, осуществляется в форме **экзамена**. Формы оценки знаний, представленные в Рабочей программе, соответствуют специфике дисциплины и требованиям к выпускникам.

Учебно-методическое обеспечение дисциплины представлено основной, дополнительной литературой, интернет-ресурсами и соответствует требованиям ФГОС

ВО направления подготовки **38.04.01 «Экономика»**, направленность (профиль) **«Экономика фирмы и отраслевых рынков»**.

Материально-техническое обеспечение соответствует требованиям ФГОС ВО направления подготовки **38.04.01 «Экономика»** и специфике дисциплины **«Управление рисками»** и обеспечивает использование современных образовательных, в том числе интерактивных методов обучения.

Представленные на рецензию оценочные и методические материалы направления подготовки **38.04.01 «Экономика»**, разработаны в соответствии с нормативными документами, представленными в программе. Оценочные и методические материалы по дисциплине **«Управление рисками»** предназначены для текущего контроля и промежуточной аттестации и представляет собой совокупность разработанных кафедрой **«Экономики строительства»** материалов для установления уровня и качества достижения обучающимися результатов обучения.

Задачами оценочных и методических материалов является контроль и управление процессом освоения обучающимися компетенций, заявленных в образовательной программе по данному направлению подготовки **38.04.01 «Экономика»**, направленность (профиль) **«Экономика фирмы и отраслевых рынков»**.

Оценочные и методические материалы по дисциплине **«Управление рисками»** представлены:

- тестовыми заданиями;
- заданиями контрольной работой;
- вопросами к экзамену;
- вопросами устного опроса

Данные материалы позволяют в полной мере оценить результаты обучения по дисциплине **«Управление рисками»** в АГАСУ, а также оценить степень сформированности компетенций.

ОБЩИЕ ВЫВОДЫ

На основании проведенной рецензии можно сделать заключение, что характер, структура, содержание рабочей программы, оценочных и методических материалов дисциплины **«Управление рисками»** ОПОП ВО по направлению подготовки **38.04.01 «Экономика»**, по программе **магистратура**, разработанная **канд. экон. наук, доцентом И.А. Митченко**, соответствует требованиям ФГОС ВО, современным требованиям отрасли, рынка труда, профессиональных стандартов направления подготовки **38.04.01 «Экономика»**, направленность (профиль) **«Экономика фирмы и отраслевых рынков»** и могут быть рекомендованы к использованию.

Рецензент:
Генеральный директор
ООО «МКС»



М.В. Косарлуков
(подпись)

И.О.Ф

РЕЦЕНЗИЯ

на рабочую программу, оценочные и методические материалы по дисциплине

«Управление рисками»

ОПОП ВО по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика»,

направленность (профиль) «Экономика фирмы и отраслевых рынков»,

по программе магистратуры

Никулиной Тamarой Николаевной (далее по тексту рецензент), проведена рецензия рабочей программы, оценочных и методических материалов по дисциплине **«Управление рисками»** ОПОП ВО по направлению подготовки **38.04.01 «Экономика»**, по программе **магистратуры**, разработанной в ГБОУ АО ВО «Астраханский государственный архитектурно-строительный университет», на кафедре **«Экономика строительства»** (разработчик - к.э.н., доцент **И.А. Митченко**).

Рассмотрев представленные на рецензию материалы, рецензент пришел к следующим выводам:

Предъявленная рабочая программа учебной дисциплины **«Управление рисками»** (далее по тексту Программа) соответствует требованиям ФГОС ВО по направлению подготовки **38.04.01 «Экономика»**, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от **11 августа 2020 г. № 939** и зарегистрированного в Минюсте России **26 августа 2020 г., №59459**.

Представленная в Программе актуальность учебной дисциплины в рамках реализации ОПОП ВО не подлежит сомнению – дисциплина относится к **части, формируемой участниками образовательных отношений (элективные дисциплины (по выбору))** Блока 1 **«Дисциплины (модули)»**.

Представленные в Программе цели учебной дисциплины соответствуют требованиям ФГОС ВО направления подготовки **38.04.01 «Экономика»**, направленность (профиль) **«Экономика фирмы и отраслевых рынков»**.

В соответствии с Программой за дисциплиной **«Управление рисками»** закреплены **2 компетенции**, которые реализуются в объявленных требованиях.

Предложенные в Программе индикаторы компетенций в категориях знать, уметь, владеть отражают специфику и содержание дисциплины, а предоставленные в ОММ показатели и критерии оценивания компетенций по дисциплине на различных этапах их формирования, а также шкалы оценивания позволяют определять степень достижения заявленных результатов, т.е. уровень освоения обучающимися соответствующих компетенций в рамках данной дисциплины.

Учебная дисциплина **«Управление рисками»** взаимосвязана с другими дисциплинами ОПОП ВО по направлению подготовки **38.04.01 «Экономика»**, направленность (профиль) **«Экономика фирмы и отраслевых рынков»** и возможность дублирования в содержании не выявлена.

Представленная Программа предполагает использование современных образовательных технологий при реализации различных видов учебной работы. Формы образовательных технологий соответствуют специфике дисциплины.

Представленные и описанные в Программе формы текущей оценки знаний соответствуют специфике дисциплины и требованиям к выпускникам.

Промежуточная аттестация знаний **магистра**, предусмотренная Программой, осуществляется в форме **экзамена**. Формы оценки знаний, представленные в Рабочей программе, соответствуют специфике дисциплины и требованиям к выпускникам.

Учебно-методическое обеспечение дисциплины представлено основной, дополнительной литературой, интернет-ресурсами и соответствует требованиям ФГОС

ВО направления подготовки **38.04.01 «Экономика»**, направленность (профиль) **«Экономика фирмы и отраслевых рынков»**.

Материально-техническое обеспечение соответствует требованиям ФГОС ВО направления подготовки **38.04.01 «Экономика»** и специфике дисциплины **«Управление рисками»** и обеспечивает использование современных образовательных, в том числе интерактивных методов обучения.

Представленные на рецензию оценочные и методические материалы направления подготовки **38.04.01 «Экономика»**, разработаны в соответствии с нормативными документами, представленными в программе. Оценочные и методические материалы по дисциплине **«Управление рисками»** предназначены для текущего контроля и промежуточной аттестации и представляет собой совокупность разработанных кафедрой **«Экономики строительства»** материалов для установления уровня и качества достижения обучающимися результатов обучения.

Задачами оценочных и методических материалов является контроль и управление процессом освоения обучающимися компетенций, заявленных в образовательной программе по данному направлению подготовки **38.04.01 «Экономика»**, направленность (профиль) **«Экономика фирмы и отраслевых рынков»**.

Оценочные и методические материалы по дисциплине **«Управление рисками»** представлены:

- тестовыми заданиями;
- заданиями контрольной работой;
- вопросами к экзамену;
- вопросами устного опроса

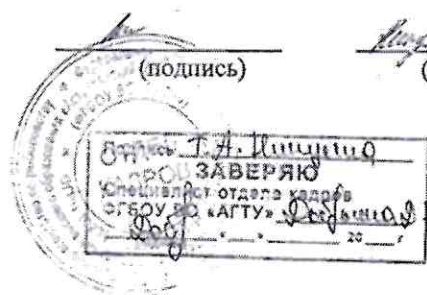
Данные материалы позволяют в полной мере оценить результаты обучения по дисциплине **«Управление рисками»** в АГАСУ, а также оценить степень сформированности компетенций.

ОБЩИЕ ВЫВОДЫ

На основании проведенной рецензии можно сделать заключение, что характер, структура, содержание рабочей программы, оценочных и методических материалов дисциплины **«Управление рисками»** ОПОП ВО по направлению подготовки **38.04.01 «Экономика»**, по программе **магистратура**, разработанная **канд. экон. наук, доцентом И.А. Митченко**, соответствует требованиям ФГОС ВО, современным требованиям отрасли, рынка труда, профессиональных стандартов направления подготовки **38.04.01 «Экономика»**, направленность (профиль) **«Экономика фирмы и отраслевых рынков»** и могут быть рекомендованы к использованию.

Рецензент:

___к.э.н., доцент___

(подпись) _____
(И.О.Ф.) _____


Аннотация

**к рабочей программе дисциплины «Управление рисками»
по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика»,
направленность (профиль) «Экономика фирмы и отраслевых рынков»,**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы.

Форма промежуточной аттестации: экзамен.

Целью учебной дисциплины «Управление рисками» является углубление уровня освоения компетенций, обучающихся в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика».

Учебная дисциплина «Управление рисками» входит в Блок 1 «Дисциплины (модули)» части, формируемой участниками образовательных отношений (элективные дисциплины (по выбору)).

Для освоения дисциплины необходимы знания, полученные при изучении следующих дисциплин: «Микроэкономики (продвинутый уровень)», «Макроэкономики (продвинутый уровень)», «Рискология», «Риск-менеджмент» изученных ранее.

Краткое содержание дисциплины:

Раздел 1. Риск-менеджмент

Раздел 2. Методология моделирования рисков проекта

Заведующий кафедрой


подпись

/И.А. Митченко/

И. О. Ф.

Министерство образования и науки Астраханской области
Государственное бюджетное образовательное учреждение
Астраханской области высшего образования
«Астраханский государственный архитектурно-строительный
университет»
(ГБОУ АО ВО «АГАСУ»)

УТВЕРЖДАЮ



И.о. первого проректора

С.П. Стрелков/

И. О. Ф.

2024 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

Наименование дисциплины

Управление рисками

(указывается наименование в соответствии с учебным планом)

По направлению подготовки 38.04.01 «Экономика»

(указывается наименование направления подготовки в соответствии с ФГОС ВО)

Направленность (профиль) «Экономика фирмы и отраслевых рынков»

(указывается наименование профиля в соответствии с ОПОП)

Кафедра «Экономика строительства»

Квалификация выпускника *магистр*

Разработчики:

доцент _____

(занимаемая должность,
учёная степень и учёное звание)

 /И.А. Митченко/
(подпись)

Оценочные и методические материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры
«Экономика строительства»

протокол № _____ от _____ 2024 __ г.

Заведующий кафедрой _____


(подпись)

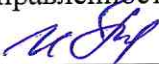
/ И.А. Митченко/

И. О. Ф.

Согласовано:

Председатель МКН «Экономика»,

направленность (профиль) «Экономика фирмы и отраслевых рынков»

 / И.И. Потапова /
(подпись)

Начальник УМУ _____

(подпись)

/О.Н. Беспалова /

И. О. Ф

Специалист УМУ _____

(подпись)

/А.В. Волобоева/

И. О. Ф

СОДЕРЖАНИЕ

1. Оценочные и методические материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	4
1.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	4
1.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	6
1.2.1. Перечень оценочных средств текущего контроля успеваемости	6
1.2.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций по дисциплине на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	7
1.2.3. Шкала оценивания	10
2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	11
3. Перечень и характеристики процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций	14
4. Приложение	16

1. Оценочные и методические материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Оценочные и методические материалы являются неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины (далее РПД) и представлены в виде отдельного документа

1.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Индекс и формулировка компетенции	Индикатор достижения компетенций, установленные ОПОП	Номер раздела дисциплины (в соответствии с п.5.1 РПД)				Формы контроля с конкретной задачей
		1	2	3	4	
		2				5
ПК- 2 - способность построения интегрированной системы управления рисками	Знать ПК-2.1 - принципы целеполагания, организационного планирования и прогнозирования; национальные и международные стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками; законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками	X	X			Экзамен (вопросы 1-50) Итоговый тест (1-60) Контрольная работа (1-30) Опрос устный (1-50)
	Уметь ПК-2.2 - внедрять системы управления рисками на уровне организации, подразделений, анализировать изменения корпоративной нормативной базы по вопросам управления рисками, разрабатывать регламентирующие документы по управлению рисками	X	X			Контрольная работа (31-35)
	Владеть ПК-2.3 - методами подбора работников соответствующей квалификации для структурных подразделений и рабочих групп в сфере управления рисками; а также разработки регламентов деятельности подразделений по управлению рисками и отдельных работников	X	X			Контрольная работа (31-35)
ПК-3 - Способность обеспечения, поддержания и координации процесса управления рисками	Знать ПК-3.1 - теорию управления изменениями, принципы и методы управления проектами, базовые концепции теории корпоративных финансов	X	X			Экзамен (вопросы 1-50) Итоговый тест (1-60) Контрольная работа (1-30) Опрос устный (1-50)

	Уметь ПК-3.2 - формулировать рекомендации по оптимизации процесса управления рисками, упорядочивать процесс управления рисками в целостную систему с четко определенными характеристиками и структурой	X	X	Контрольная работа (31-35)
	Владеть ПК-3.3 - методологическими основами и экспертизой методик управления рисками, страховой и иной защиты деятельности организации, разработка и экспертиза методик управления в чрезвычайных, кризисных ситуациях и управления непрерывностью бизнеса			Контрольная работа (31-35)

1.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

1.2.1. Перечень оценочных средств текущего контроля успеваемости

Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1	2	3
Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Фонд тестовых заданий
Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект контрольных заданий по вариантам
Опрос (устный или письменный)	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде опроса студентов	Вопросы по темам/разделам дисциплины

1.2.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций по дисциплине на различных этапах их формирования, описанные шкалы оценивания

Компетенция, этапы освоения компетенции	Показатели и критерии оценивания результатов обучения				
	Планируемые результаты обучения	Ниже порогового уровня (не зачтено)	Пороговый уровень (Зачтено)	Продвинутый уровень (Зачтено)	Высокий уровень (Зачтено)
1	2	3	4	5	6
ПК-2 - способность построения интегрированной системы управления рисками	Знает: ПК-2.1 - принципы целеполагания, организационного планирования и прогнозирования; национальные и международные стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками; законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками	Обучающийся не знает и не понимает принципы целеполагания, организационного планирования и прогнозирования; национальные и международные стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками; законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками	Обучающийся знает принципы целеполагания, организационного планирования и прогнозирования; национальные и международные стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками; законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками в типовых ситуациях и ситуациях повышенной сложности	Обучающийся знает и понимает принципы целеполагания, организационного планирования и прогнозирования; национальные и международные стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками; законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками в ситуациях повышенной сложности	Обучающийся знает и понимает принципы целеполагания, организационного планирования и прогнозирования; национальные и международные стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками; законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками в ситуациях повышенной сложности, а также в нестандартных и непредвиденных ситуациях, создавая при этом новые правила и алгоритмы действий.
	Умеет: ПК-2.2 - внедрять системы управления рисками на уровне организации, анализировать изменения корпоративной нормативной базы по вопросам управления рисками, разрабатывать регламентирующие документы по управлению рисками	Обучающийся не умеет внедрять системы управления рисками на уровне организации, анализировать изменения корпоративной нормативной базы по вопросам управления рисками, разрабатывать регламентирующие документы по управлению рисками	Обучающийся умеет внедрять системы управления рисками на уровне организации, анализировать изменения корпоративной нормативной базы по вопросам управления рисками, разрабатывать регламентирующие документы по управлению рисками	Обучающийся умеет внедрять системы управления рисками на уровне организации, анализировать изменения корпоративной нормативной базы по вопросам управления рисками, разрабатывать регламентирующие документы по управлению рисками	Обучающийся умеет внедрять системы управления рисками на уровне организации, анализировать изменения корпоративной нормативной базы по вопросам управления рисками, разрабатывать регламентирующие документы по управлению рисками в ситуациях повышенной сложности, а

		менты по управлению рисками	рисками в типовых ситуациях.	рисками в типовых ситуациях и ситуациях повышенной сложности	также в нестандартных и непредвиденных ситуациях, создавая при этом новые правила и алгоритмы действий.
Владеет ПК-2.3. - методами подбора работников соответствующей квалификации для структурных подразделений и рабочих групп в сфере управления рисками; а также разработку регламентов деятельности по управлению рисками и отдельных работников	Обучающийся не владеет методами подбора работников соответствующей квалификации для структурных подразделений и рабочих групп в сфере управления рисками; а также разработку регламентов деятельности по управлению рисками и отдельных работников	Обучающийся владеет методами подбора работников соответствующей квалификации для структурных подразделений и рабочих групп в сфере управления рисками; а также разработку регламентов деятельности по управлению рисками и отдельных работников в типовых ситуациях.	Обучающийся владеет методами подбора работников соответствующей квалификации для структурных подразделений и рабочих групп в сфере управления рисками; а также разработку регламентов деятельности по управлению рисками и отдельных работников в типовых ситуациях	Обучающийся владеет методами подбора работников соответствующей квалификации для структурных подразделений и рабочих групп в сфере управления рисками; а также разработку регламентов деятельности по управлению рисками и отдельных работников в ситуациях повышенной сложности и ситуациях повышенной сложности	Обучающийся владеет методами подбора работников соответствующей квалификации для структурных подразделений и рабочих групп в сфере управления рисками; а также разработку регламентов деятельности по управлению рисками и отдельных работников в ситуациях повышенной сложности и ситуациях повышенной сложности

ПК-3 - Способность обеспечения, поддержания и координации процесса управления рисками	Знает: ПК-3.1 - теорию управления изменениями, принципы и методы управления проектами, базовые концепции теории корпоративных финансов	Обучающийся не знает и не понимает теорию управления изменениями, принципы и методы управления проектами, базовые концепции теории корпоративных финансов	Обучающийся знает теорию управления изменениями, принципы и методы управления проектами, базовые концепции теории корпоративных финансов в типовых ситуациях.	Обучающийся знает теорию управления изменениями, принципы и методы управления проектами, базовые концепции теории корпоративных финансов в типовых ситуациях и ситуациях повышенной сложности	Обучающийся знает теорию управления изменениями, принципы и методы управления проектами, базовые концепции теории корпоративных финансов в ситуациях повышенной сложности, а также в нестандартных и непредвиденных ситуациях, создавая при этом новые правила и алгоритмы действий.
	Умеет: ПК-3.2 - формулировать рекомендации по оптимизации процесса управления рисками, упорядочивать процесс управления рисками в целостную систему с четко определенными характеристиками и структурой	Обучающийся не умеет формулировать рекомендации по оптимизации процесса управления рисками, упорядочивать процесс управления рисками в целостную систему с четко определенными характеристиками и структурой	Обучающийся умеет формулировать рекомендации по оптимизации процесса управления рисками, упорядочивать процесс управления рисками в целостную систему с четко определенными характеристиками и структурой в типовых ситуациях.	Обучающийся умеет формулировать рекомендации по оптимизации процесса управления рисками, упорядочивать процесс управления рисками в целостную систему с четко определенными характеристиками и структурой в типовых ситуациях и ситуациях повышенной сложности.	Обучающийся умеет формулировать рекомендации по оптимизации процесса управления рисками, упорядочивать процесс управления рисками в целостную систему с четко определенными характеристиками и структурой в ситуациях повышенной сложности, а также в нестандартных и непредвиденных ситуациях, создавая при этом новые правила и алгоритмы действий
	Владеет: ПК-3.3 - методологическими основами и экспертизой методик управления рисками, страховой и иной защиты деятельности организации, разработка и экспертиза методик	Обучающийся не владеет методологическими основами и экспертизой методик управления рисками, страховой и иной защиты деятельности организации, разработка и экспертиза методик	Обучающийся владеет методологическими основами и экспертизой методик управления рисками, страховой и иной защиты деятельности организации, разработка и экспертиза методик	Обучающийся владеет методологическими основами и экспертизой методик управления рисками, страховой и иной защиты деятельности организации, разработка и экспертиза методик	Обучающийся владеет методологическими основами и экспертизой методик управления рисками, страховой и иной защиты деятельности организации, разработка и экспертиза методик

	тиза методик управления в чрезвычайных, кризисных ситуациях и управления непрерывностью бизнеса	ботка и экспертиза методик управления в чрезвычайных, кризисных ситуациях и управления непрерывностью бизнеса	чрезвычайных, кризисных ситуациях и управления непрерывностью бизнеса в типовых ситуациях и ситуациях повышенной сложности	в чрезвычайных, кризисных ситуациях и управления непрерывностью бизнеса в типовых ситуациях и ситуациях повышенной сложности	управления в чрезвычайных, кризисных ситуациях и управления непрерывностью бизнеса в ситуациях повышенной сложности, а также в нестандартных и непредвиденных ситуациях, создавая при этом новые правила и алгоритмы действий
--	---	---	--	--	---

1.2.3. Шкала оценивания

Уровень достижений	Отметка в 5-бальной шкале	Зачтено/ не зачтено
высокий	«5»(отлично)	зачтено
продвинутый	«4»(хорошо)	зачтено
пороговый	«3»(удовлетворительно)	зачтено
ниже порогового	«2»(неудовлетворительно)	не зачтено

2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ:

2.1. Экзамен

а) типовые вопросы (задания) (Приложение 1)

б) критерии оценивания:

При оценке знаний на экзамене учитывается:

1. Уровень сформированности компетенций.
2. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей.
3. Уровень знания фактического материала в объеме программы.
4. Логика, структура и грамотность изложения вопроса.
5. Умение связать теорию с практикой.
6. Умение делать обобщения, выводы.

№ п/п	Оценка	Критерии оценки
1	Отлично	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи.
2	Хорошо	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи.
3	Удовлетворительно	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи.
4	Неудовлетворительно	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи.

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ:

2.2. Тест

- а) *типовой комплект заданий для входного тестирования (Приложение 2)*
- б) *типовой комплект заданий для итогового тестирования (Приложение 3)*

в) критерии оценивания

При оценке знаний по результатам тестов учитывается:

1. Уровень сформированности компетенций.
2. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей.
3. Уровень знания фактического материала в объеме программы.
4. Логика, структура и грамотность изложения вопроса.
5. Умение связать теорию с практикой.
6. Умение делать обобщения, выводы.

№ п/п	Оценка	Критерии оценки
1	2	3
1	Отлично	если выполнены следующие условия: - даны правильные ответы не менее чем на 90% вопросов теста, исключая вопросы, на которые студент должен дать свободный ответ; на все вопросы, предполагающие свободный ответ, студент дал правильный и полный ответ.
2	Хорошо	если выполнены следующие условия: - даны правильные ответы не менее чем на 75% вопросов теста, исключая вопросы, на которые студент должен дать свободный ответ; - на все вопросы, предполагающие свободный ответ, студент дал правильный ответ, но допустил незначительные ошибки и не показал необходимой полноты.
3	Удовлетворительно	если выполнены следующие условия: - даны правильные ответы не менее чем на 50% вопросов теста, исключая вопросы, на которые студент должен дать свободный ответ; - на все вопросы, предполагающие свободный ответ, студент дал непротиворечивый ответ, или при ответе допустил значительные неточности и не показал полноты.
4	Неудовлетворительно	если студентом не выполнены условия, предполагающие оценку «Удовлетворительно».
5	Зачтено	Выставляется при соответствии параметрам экзаменационной шкалы на уровнях «отлично», «хорошо», «удовлетворительно».
6	Незачтено	Выставляется при соответствии параметрам экзаменационной шкалы на уровне «неудовлетворительно».

2.3. Контрольная работа

- а) *типовые вопросы (задания) (Приложение 4)*

б) критерии оценивания

Выполняется в письменной форме. При оценке работы студента учитывается:

1. Правильное раскрытие содержания основных вопросов темы, правильное решение задач.
2. Самостоятельность суждений, творческий подход, научное обоснование раскрываемой проблемы.
3. Правильность использования цитат (если цитата приводится дословно, то надо взять ее в кавычки и указать источник с указанием фамилии автора, названия произведения, места и города издания, тома, части, параграфа, страницы).
4. Наличие в конце работы полного списка литературы.

№п/п	Оценка	Критерии оценки
1	Отлично	Студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета
2	Хорошо	Студент выполнил работу полностью, но допустил в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух недочетов
3	Удовлетворительно	Студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов, плохо знает материал, допускает искажение фактов
4	Неудовлетворительно	Студент допустил число ошибок и недочетов превосходящее норму, при которой может быть выставлена оценка «3», или если правильно выполнил менее половины работы
5	Зачтено	Выполнено правильно не менее 50% заданий, работа выполнена по стандартной или самостоятельно разработанной методике, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, по ходу решения сделаны аргументированные выводы, самостоятельно выполнена графическая часть работы
6	Незачтено	Студент не справился с заданием (выполнено правильно менее 50% задания варианта), не раскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в освещении вопроса, в решении задач, в выполнении графической части задания и т.д., а также выполнена не самостоятельно.

2.4 Опрос устный

а) типовые вопросы (задания) (Приложение 5)

б) критерии оценивания

При оценке знаний на опросе (устном) учитывается:

1. Полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);
2. Сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);
3. Логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);
4. Рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);
5. Своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);
6. Использование дополнительного материала (обязательное условие);
7. Рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость выполнения задания, устного ответа во времени, с учетом индивидуальных особенностей студентов)

№ п/п	Оценка	Критерии оценки
1	2	3
1	Отлично	1) полно и аргументировано отвечает по содержанию задания; 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; 3) излагает

		материал последовательно и правильно
2	Хорошо	студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.
3	Удовлетворительно	студент обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но: 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.
4	Неудовлетворительно	студент обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «2» отмечает такие недостатки в подготовке студента, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом

3. Перечень и характеристики процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

Процедура проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине регламентируется локальным нормативным актом.

Перечень и характеристика процедуры текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине

№	Наименование оценочного средства	Периодичность и способ проведения процедуры оценивания	Виды вставляемых оценок	Форма учета
1.	Экзамен	Раз в семестр, по окончании изучения дисциплины	По пятибалльной шкале	Ведомость, зачетная книжка
2	Контрольная работа	Раз в семестр, по окончании изучения дисциплины	Зачтено/ Незачтено	Регистрационная тетрадь для заочной формы обучения и журнал учета успеваемости преподавателя для очной формы обучения
3	Тест	Раз в семестр, в начале изучения дисциплины и по окончании изучения дисциплины	Зачтено/ Незачтено	Журнал учета успеваемости преподавателя
4	Опрос (устный)	Систематически на практических занятиях	По пятибалльной шкале	Журнал учета

Типовые вопросы к экзамену

ПК-2 (знать) ПК - 3(знать)

1. Раскройте сущность и структуру бизнес – среды как системы факторов риска.
2. Назовите причины и постулаты риска.
3. Назовите принципы адаптации организации к рискам, формирующимся под действием факторов внешней и внутренней среды
4. Охарактеризуйте роль внутриорганизационных участников, их формальных и неформальных отношений как факторов риска
5. Назовите системные, динамичные, структурные и др. факторы риска
6. Охарактеризуйте значение и особенности посредников клиентов, конкурентов и контактных аудиторий как факторов риска
7. Опишите влияние демографической, социальной, культурной, экономической, научно-технической и экологической среды на уровень и характер риска.
8. Охарактеризуйте особенности применения для оценки рисков аналитической технологии – PEST и SWOT-анализа,
9. Опишите особенности применения для анализа рисков аналитической технологии - матрица BCG и SHELL
10. Раскройте особенности применения для анализа рисков аналитической технологии - матрица GE.
11. Раскройте содержание классической и неоклассической теории рисков и её применение при оценке риска.
12. Опишите основные экспертные методы используемые при выявлении и оценке рисков.
13. Раскройте сущность категорий случайности, непредсказуемости, ущербности, вероятности, их использование при оценке риска.
14. Раскройте позитивные и негативные последствия регулирующей, защитной и аналитической функции риска.
15. Раскройте сущность, содержание и значение понятий «информация», «неопределённость», «неопределённость среды» и «случайность» в расчете риска.
16. Раскройте сущность и содержание измеримой, неизмеримой и критической неопределённости.
17. Опишите задачи и гносеологическую ценность научной классификации.
18. Раскройте принципы и признаки классификации рисков.
19. Опишите социологические методы выявления факторов риска.
20. Опишите использование метода составления и анализа схем принятия решений для оценки рисков.
21. Раскройте содержание метода составления и анализа процесса документооборота для оценки риска.
22. Охарактеризуйте содержание метода описания произошедших конфликтов и нарушения для оценки риска
23. Опишите использование методов: прямого счета, анализа целесообразности затрат, аналогового, имитационного, сценарного для исчисления величины ожидаемого ущерба от рисков.
24. Назовите основные исходные показатели для оценки рисков статистическим методом
25. Опишите метод расчёта среднего значения ожидаемой случайной величины
26. Опишите методы расчёта среднего абсолютного отклонения, дисперсии, и среднеквадратического отклонения.
27. Назовите основные абсолютные показатели, используемые для оценки риска
28. Опишите методы расчёта коэффициента вариации, коэффициента осцилляции, линейного коэффициента вариации.

29. Раскройте сущность и содержание категории «управление риском»
30. Охарактеризуйте основные термины и понятия риск – менеджмента
31. Раскройте принципы формирования системы управления рисками
32. Опишите задачи, содержание, основные этапы процесса управления рисками
33. Раскройте содержание принципа осознанности принятия риска
34. Раскройте содержание дособытийных инструментов управления рисками
35. Раскройте содержание текущих инструментов управления рисками
36. Раскройте содержание послебытийных инструментов управления рисками
37. Раскройте содержание технических мероприятий управления рисками
38. Раскройте содержание организационных мероприятий управления рисками
39. Раскройте содержание правовых мероприятий управления рисками
40. Раскройте содержание обучения персонала как специфического мероприятия управления рисками
41. Раскройте содержание преимущества и недостатки метода избежания риска
42. Раскройте содержание метода принятия риска
43. Раскройте содержание метода снижения степени риска
44. Раскройте содержание метода переноса риска
45. Раскройте содержание метода локализации риска или его последствий
46. Раскройте содержание метода диверсификации риска
47. Раскройте содержание упреждающих методов управления рисками
48. Раскройте содержание метода лимитирования концентрации риска
49. Раскройте содержание страхования как одного из методов управления рисками.
50. Раскройте содержание гарантий как одного из методов управления рисками

Типовой комплект заданий для входного тестирования

1. За унитарным предприятием закрепляется имущество:

- На правах долгосрочной аренды
- На правах собственности
- На правах оперативного управления либо хозяйственного ведения

2. Присущ ли риск предпринимательству?

- Да, риск – это неотъемлемая составляющая предпринимательства
- Да, но лишь в условиях кризисов и инфляции
- Нет

3. Целью предпринимательства является:

- Удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах
- Пополнение бюджета государства налоговыми поступлениями
- Систематическое получение прибыли

4. Ключевые слова, определяющие понятие «предпринимательство»:

- Риск, прибыль, потребности, конкуренция
- Риск, прибыль, инициатива, инновации
- Конкуренция, прибыль, налоги

5. Важнейшими чертами предпринимательства являются:

- Риск и неопределенность, самостоятельность и свобода деятельности, опора на инновации
- Постоянный поиск новых идей, риск, экономическая зависимость от макроэкономической ситуации в стране
- Самостоятельность, оглядка на конкурентов, опора на инновации

6. К предпринимательству не относится деятельность:

- Торговля продуктами питания
- Организация регулярных пассажирских перевозок
- Эмиссия ценных бумаг и торговля ими

7. Субъектами предпринимательства могут быть:

- Физические лица
- Физические и юридические лица
- Юридические лица

8. Предпосылки, предопределяющие становление предпринимательства в России:

- Политические, экономические, юридические, психологические
- Политические, экономические, социальные
- Политические, экономические, юридические, культурные

9. Какие бывают формы предпринимательства?

- Частное, общее, государственное
- Индивидуальное, партнерское, корпоративное
- Индивидуальное, совместное

10. Предпринимательство выполняет следующие функции:

- Социально-экономическую, направляющую, распределительную, организаторскую
- Экономическую, политическую, правовую, социально-культурную
- Общеэкономическую, политическую, ресурсную, организаторскую, социальную, творческую

11. Основой государственного предпринимательства являются:

- Унитарные муниципальные предприятия
- Стратегически важные предприятия и учреждения
- Банковские структуры

12. Основу акционерного предпринимательства составляет:

- Четкое разграничение ответственности между акционерами
- Обязательное вхождение в состав акционерного общества доли государственной собственности
- Акционерная собственность на средства производства

13. Что является основами свободного предпринимательства?

- Рыночный механизм, частная собственность и совершенная конкуренция

Диалектическая взаимосвязь производительных сил, производственных отношений и хозяйственного механизма, действующих в условиях частной собственности на средства производства, свободы предпринимательства и свободной конкуренции

Производительные силы, материальные и трудовые ресурсы, находящиеся в свободном для предпринимателей доступе

Типовой комплект заданий для итогового тестирования

ПК-2 (знать) ПК - 3(знать)

1) Волатильность - это;

- а) изменчивость рыночного спроса;
- б) постоянство рыночного спроса;
- в) изменчивость курсовых разниц и процентных ставок;
- г) постоянство курсовых разниц и процентных ставок.

2) Главной функцией риск-менеджмента является:

- а) создание чуткой системы управления рисками;
- б) оценка риска по каждому проекту в компании;
- в) оценка риска для компании в целом;
- г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.

3) Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?

- а) организация разрешения риска;
- б) организация рискованных вложений капитала;
- в) организация работы по снижению величины риска;
- г) организация процесса страхования рисков;
- д) организация экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса;
- е) все перечисленное является функциями объекта управления;
- ж) ничего из перечисленного не является функцией объекта управления.

4) Управление риском - это:

- а) отказ от рискованного проекта;
- б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
- в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;
- г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

5) Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?

- а) спекулятивные;
- б) чистые;
- в) ретроспективные;
- г) любые;
- д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.

6) Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:

- а) классификации субъектов риска;
- б) классификации объектов риска;
- в) характере оценки риска;
- г) характере последствий риска.

7) Коммерческий риск - это риск, возникающий:

- а) на коммерческих предприятиях;
- б) при заключении коммерческих сделок;
- в) в процессе реализации товаров или услуг;
- г) в процессе производства товаров или услуг.

8) Относятся ли риски, связанные с транспортировкой товаров, к группе коммерческих рисков?

- а) да;
- б) нет;
- в) это зависит от характера транспортировки.

9) По времени возникновения неопределенности распределяются на:

- а) ретроспективные, текущие и перспективные;
- б) экономические (коммерческие) и политические;
- в) новые и старые;
- г) изученные, изучаемые и неизученные.

10) По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:

- а) временные;
- б) природные;
- в) экономические и политические;
- г) внешней и внутренней среды.

11) При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:

- а) усложняется;
- б) упрощается;

в) остается неизменным.

12) Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события(P_1) при полной определенности?

- а) 0,3;
- б) 0,7;
- в) близкой к единице;
- г) близкой к нулю.

13) Близкая к единице прогнозируемость события соответствует:

- а) полной неопределенности;
- б) полной определенности;
- в) частичной неопределенности.

14) Оценки экспертов должны удовлетворять следующему правилу:

- а) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 50;
- б) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 25;
- в) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 75.

15) Разновидностью экспертного метода является:

- а) метод Дельфи;
- б) метод Гаусса;
- в) метод Иванова.

16) При экспертной оценке предпринимательского риска большое внимание следует уделять:

- а) типу предприятия;
- б) подбору экспертов;
- в) величине предприятия.

17) Метод моделирования задачи выбора с помощью «дерева решений» предполагает:

- а) математическое построение вариантов решений;
- б) программное графическое построение вариантов решений;
- в) графическое построение вариантов решений.

18) При использовании метода аналогий применяются:

- а) базы данных о риске аналогичных проектов или сделок;
- б) действия, которые намерен совершить предприниматель;
- в) анонимность и управляемая обратная связь.

19) На какие виды подразделяются финансовые риски?

- а) денежные;
- б) инвестиционные;
- в) проектные;
- г) риски распределения доходности.

20) Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:

- а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;
- б) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;
- в) организация службы управления рисками на предприятии.

21) Риск - это:

- а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
- б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
- в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
- г) вероятность провала программы продаж;
- д) вероятность успеха в бизнесе.

22) Суть риск-менеджмента состоит в:

- а) устранении риска;
- б) управлении риском;
- в) снижении риска;
- г) выборе риска.

23) Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива?

- а) текущая стоимость актива;
- б) чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска;
- в) изменение стоимости в перспективе;
- г) возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне;
- д) все вышеперечисленные ответы верны;

е) все вышеперечисленные ответы не верны.

24) Инфляционный риск - это:

- а) риск увеличения темпов инфляции;
- б) риск опережения роста доходов темпом их обесценивания;
- в) риск инфляционных ожиданий;
- г) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.

25) Системный риск - это:

- а) риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка;
- б) риск разрушения системы управления организацией;
- в) общая система рисков, которым подвергнута организация;
- г) система оценки и управления рисками.

26) Деловой риск - это:

- а) риск неоплаты задолженности дебитором;
- б) риск провала коммерческого проекта;
- в) риск разрушения деловых отношений;
- г) риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи.

27) Что их перечисленного не относится к видам производственных рисков?

- а) изменение конъюнктуры рынка;
- б) усиление конкуренции;
- в) форс-мажор;
- г) амортизация производственного оборудования.

28) Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состояний среды (природы), называют:

- а) сомнительной;
- б) безнадежной;
- в) неопределенной;
- г) безвозвратной.

29) Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:

- а) наименьшего вреда;
- б) наибольшего вреда;
- в) оптимистическим;
- г) пессимистическим.

30) Критерий пессимизма характеризуется выбором:

- а) лучшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;
- б) худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;
- в) худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений окупаемости;
- г) лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости.

31) Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:

- а) ниже;
- б) выше;
- в) норма доходности не зависит от риска.

32) Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:

- а) нулю;
- б) единице;
- в) 0,5;
- г) 100%.

33) В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются:

- а) изометрические шкалы;
- б) шкалы воздействия;
- в) шкалы риска.

34) Показатель допустимого риска не должен:

- а) превышать предельного значения;
- б) быть меньше предельной величины;
- в) быть равным нулю.

35) Экспертный метод может быть реализован:

- а) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;
- б) с помощью опроса респондентов;
- в) путем несистемной выборки.

36) Каждому эксперту, работающему отдельно, представляется:

- а) помощник;
- б) устав компании;
- в) перечень возможных рисков.

37) По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков;

- а) производственный риск;
- б) кадровый риск;
- в) информационный риск.

38) Инновационный риск - это:

- а) риск срыва сроков сдачи результатов научно-технических исследований;
- б) риск того, что новый товар не будет принят рынком;
- в) риск, связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях.

39) Какие подходы выделяют при расчете VAR?

- а) логический;
- б) оценочный;
- в) ранжирование;
- г) параметрический.

40) Какие из перечисленных источников могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента?

- а) контракты, договоры об имущественных сделках;
- б) имидж руководства организации;
- в) тенденции развития рынков.

41) Финансовая среда предпринимательства - это...

- а) комплекс внешних факторов, оказывающих непосредственное влияние на кредитоспособность предприятия
- б) комплекс факторов, оказывающих непосредственное влияние на абсолютные показатели финансовой устойчивости предприятия
- в) комплекс деловых связей предприятия с коммерческими банками и небанковскими финансовыми организациями
- г) комплекс взаимных многосторонних деловых связей предприятия с субъектами и объектами финансовых отношений

42) К общим методологическим принципам анализа финансовой среды предприятия не относится...

- а) принцип системного подхода
- б) принцип прибыльности
- в) принцип гласности
- г) принцип сравнительного анализа

43) К факторам макроокружения фирмы можно отнести...

- а) конкурентные
- б) экономические
- в) отраслевые
- г) демографические

44) К факторам внешней финансовой среды предприятия относится...

- а) система налогообложения
- б) уровень процента, выплачиваемого предприятием по кредиту
- в) размер выплачиваемых предприятием дивидендов
- г) система корпоративного пенсионного страхования

45) К факторам внутренней финансовой среды предприятия относится...

- а) система налогообложения
- б) уровень процента, выплачиваемого предприятием по кредиту
- в) размер выплачиваемых предприятием дивидендов
- г) система корпоративного пенсионного страхования

46) Финансовые риски – это ...

- а) прямые риски
- б) косвенные риски
- в) спекулятивные риски
- г) чистые риски

47) Кредитные риски характерны для ...

- а) покупателей, приобретающих товары в кредит
- б) поручителей и гарантов
- в) коммерческих банков
- г) инвестиционных фондов

48) Процентные риски характерны для ...

- а) покупателей, приобретающих товары в кредит
- б) поручителей и гарантов
- в) коммерческих банков
- г) инвестиционных фондов

49) При оценке степени финансового риска используется величина ...

- а) дисперсии
- б) среднего квадратического отклонения
- в) экспоненциальной средней
- г) производной

50) Коэффициент риска портфельных инвестиций ...

- а) прямо пропорционален величине собственного капитала и обратно пропорционален максимально возможной сумме убытка
- б) прямо пропорционален максимально возможной сумме убытка и обратно пропорционален величине собственного капитала
- в) прямо пропорционален величине собственного капитала и максимально возможной сумме убытка
- г) обратно пропорционален величине собственного капитала и максимально возможной сумме убытка

51) Степень финансового риска, выраженная математической вероятностью наступления потери, может быть определена ...

- а) объективным методом
- б) субъективным методом
- в) методом вертикального анализа
- г) методом корреляции

52) Методы определения финансового риска могут быть ...

- а) объективными
- б) субъективными
- в) вертикальными
- г) корреляционными

53) Йота-коэффициент, используемый для оценки степени финансового риска, ...

- а) прямо пропорционален среднему квадратическому отклонению и обратно пропорционален математическому ожиданию
- б) прямо пропорционален математическому ожиданию и обратно пропорционален среднему квадратическому отклонению
- в) прямо пропорционален математическому ожиданию и среднему квадратическому отклонению
- г) обратно пропорционален математическому ожиданию и среднему квадратическому отклонению

54) Для определения типа финансовой устойчивости предприятия необходимы данные...

- а) только бухгалтерского баланса
- б) только отчета о финансовых результатах
- в) бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах
- г) отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств

55) В зависимости от типа финансовой устойчивости предприятие может быть...

- а) прибыльным
- б) убыточным
- в) рентабельным
- г) кризисным

56) В какой финансовой отчетности содержится информация, необходимая для анализа структуры имущества предприятия?

- а) в отчете о финансовых результатах и их использовании
- б) в отчете о движении денежных средств
- в) в бухгалтерском балансе
- г) в отчете о прибыли и убытках

57) К финансовым барьерам, препятствующим проникновению фирмы на рынок, можно отнести...

- а) нетарифные ограничения
- б) экономию на масштабах производства
- в) лицензирование определенных видов деятельности
- г) равенство в издержках, не зависящее от размеров предприятия

58) Главной целью деятельности коммерческого предприятия является...

- а) максимально возможное удовлетворение потребностей персонала
- б) получение максимально возможной прибыли
- в) максимально возможное удовлетворение запросов потребителей

г) минимизация издержек производства

59) К экономическим целям деятельности предприятия можно отнести...

а) совершенствование системы материального стимулирования

б) улучшение условий труда

в) увеличение производительности труда

г) снижение издержек в расчете на 1 ед. выпускаемой продукции

60) К социальным целям деятельности предприятия можно отнести...

а) совершенствование системы материального стимулирования

б) улучшение условий труда

в) увеличение производительности труда

г) снижение издержек в расчете на 1 ед. выпускаемой продукции

Типовые задания контрольной работы

ПК-2 (знать) ПК - 3(знать)

Темы контрольных работ

1. Эволюция управления рисками: концепции, подходы и их условия.
2. Классификация рисков: виды, принципы, использование.
3. Прогнозирование, планирование и теория риска.
4. Принятие предпринимательских решений в условиях риска.
5. Факторы неопределенности в условиях рыночной экономики.
6. Виды рисков и способы их оценки.
7. Методы оценки эффективности управления рисками.
8. Методы оценки рисков предприятий.
9. Использование количественных методов анализа и оценки рисков.
10. Использование качественных методов анализа и оценки рисков.
11. Прогнозирование потерь от реализации рисков: принципы, подходы, методы.
12. Методы измерения рисков.
13. Модели оценки предпринимательских рисков.
14. Методы оценки рыночных и операционных рисков.
15. Использование специфических методов определения степени и меры риска.
16. Экспертные методы оценки рисков.
17. Организация и использование экспертных методов оценки риска.
18. Методы индивидуальной и групповой экспертных оценок: сходства и различия.
19. Подбор экспертов и формирование экспертных групп.
20. Принципы составления анкет для экспертного опроса.
21. Этапы процесса управления риском.
22. Учет рисков в бизнес-планировании.
23. Инновационные технологии в управлении рисками.
24. Роль субъективных факторов в управлении рисками.
25. Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ.
26. Управление рисками в малом предпринимательстве.
27. Организация управления рисками на промышленном предприятии.
28. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении.
29. Особенности управления рисками финансово-промышленной группы.
30. Особенности управления рисками транснациональной корпорации.

ПК-2 (уметь, владеть), ПК-3 (уметь, владеть)

Задание 31.

Облигация с нулевым купоном нарицательной стоимостью 1 000 руб. и сроком погашения через 10 лет продается за 600 рублей. Проанализировать целесообразность приобретения облигации такого вида, если банковский процент составляет:

- 1) 5% годовых;
- 2) 5.5% годовых;
- 3) 6% годовых.

Задание 32.

Для реализации нового проекта фирме понадобились финансовые средства, и она разместила (продала) 50 тыс. варрантов на право покупки 10 обыкновенных акций этой фирмы по цене 1 000 руб. за акцию в течение пяти лет. Текущая рыночная цена акции составляет 800 руб. Рыночная цена акции растет приблизительно на 10% в год. С какого года, ожидается использование варрантов инвесторами?

Задание 33.

Найдите наращенное значение инвестиций, если 1 млн. руб. инвестирован на 3 года при номинальной ставке 20% годовых? Рассчитайте три возможных варианта: - проценты начисляются один раз в год; - проценты начисляются два раз в год; - проценты начисляются ежеквартально.

Задание 34.

Вексель на 200 000 руб. выписан 10 января 2016 года с датой погашения 10 октября 2016 года. Проценты по векселю составляют 12% в год. Какова будет выкупная стоимость векселя, если его пришлось учитывать 10 мая 2003 года по учетной ставке 10% годовых (между 10 января и 10 октября ровно 273 дня; в расчетах надо исходить из 360 дней в году).

Задание 35.

Вы решили положить временно свободные деньги (60 000 руб.) в банк. Банк начисляет 7,5% (сложных процентов) годовых. Какими будут показатели Вашего расчетного счета через 2 года; через 4 года? Задача 7 Вам предлагают взять кредит, но Вы собираетесь реально выплачивать не более 6% в год. Номинальная ставка процента 21%, а ожидаемый темп инфляции 20%. Как Вы поступите?

Типовые вопросы устного опроса

ПК-2 (знать) ПК - 3(знать)

1. Сущность понятия «риск». Риск и неопределенность. Вероятностный характер понятия «риск».
2. Понятие риска как экономической категории. Предпосылки возникновения и основные черты экономического риска. График «риск-прибыль».
3. Уровень освещенности теории предпринимательских рисков в трудах современных экономистов.
4. Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска. Основные научные концепции риска.
5. Риски и экономическая безопасность предприятия. Корпоративные войны.
6. Особенности классической теории экономического риска.
7. Особенности неоклассической теории экономического риска.
8. Общая классификация рисков.
9. Особенности операционного риска.
10. Особенности кредитного риска.
11. Особенности инвестиционного риска.
12. Особенности производственного риска.
13. Особенности коммерческого риска.
14. Особенности процентного риска.
15. Особенности политического риска.
16. Особенности ценового риска.
17. Зависимость внешней среды функционирования и рисков предприятия.
18. Понятие и значение интегрированности рисков.
19. Понятие «риск-менеджмент». Задачи риск-менеджмента.
20. Риск-менеджмент как составная часть корпоративной системы управления.
21. Организация и принципы построения системы управления рисками на предприятии.
22. Значение регламента управления рисками предприятия.
23. Риск-аудит как составная часть системы управления рисками предприятия.
24. Уровень риска. Факторы, влияющие на уровень риска.
25. Сущность управления рисками. Активное и пассивное управление рисками.
26. Общая характеристика методов управления рисками.
27. Страхование как метод управления риском. Основные методы страхования. Положительные и отрицательные стороны.
28. Использование кэптивных страховых компаний с целью минимизации рисков. Положительные и отрицательные стороны.
29. Понятие хеджирования. Хеджирование с помощью финансовых инструментов (опционы, форвардные контракты и пр.)
30. Лимитирование, резервирование и диверсификация как методы управления риском.
31. Выбор применяемого метода управления в зависимости от вероятности и уровня риска.
32. Основные методы оценки уровня риска.
33. Особенности метода экспертных оценок уровня риска.
34. Особенности статистического метода оценки уровня риска.
35. Понятие и этапы диагностики рисков. Значение карты рисков.
36. Система операционных риск-индикаторов предприятия: понятие, значение, задачи.

38. Риск-индикаторы блока «Проекты». Экономический смысл риск-индикаторов, единицы измерения.
39. Риск-индикаторы блока «Производство». Экономический смысл риск-индикаторов, единицы измерения.
40. Понятие и значение показателей VaR.
41. Риск-индикаторы блока «Казначейство». Экономический смысл риск-индикаторов, единицы измерения. Понятие и значение показателя ROI.
42. Риск-индикаторы блоков «Информационные технологии», «Экономическая безопасность». Экономический смысл риск-индикаторов, единицы измерения.
43. Риск-индикаторы блоков «Логистика», «Персонал и социальная политика». Экономический смысл риск-индикаторов, единицы измерения.
44. Риск-индикаторы блока «Имущественные отношения». Экономический смысл риск-индикаторов, единицы измерения.
45. Понятие инвестиций и инвестиционной деятельности.
46. Факторы инвестиционного риска.
47. Методы оценки инвестиционного риска.
48. Прямые и косвенные инвестиции.
49. Управление инвестиционным риском.
50. Проектные риски