

Министерство науки и высшего образования РФ
ФГБОУ ВО Уральский государственный лесотехнический университет
Социально – экономический институт
Кафедра экономики и экономической безопасности

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ,
включая фонд оценочных средств и методические указания
для самостоятельной работы обучающихся

Б1.В.01 Управление рисками



Специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация «Обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов»

Квалификация – экономист

Количество зачетных единиц (*часов*) 3 (108)

Екатеринбург 2023

Разработчики: к.э.н., доцент  С. И. Колесников
Старший преподаватель  О.М. Бабакова

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры экономики и экономической безопасности

(протокол № 4 от «03» апреля 2023 года)

Заведующий кафедрой  С.И. Колесников

Рабочая программа рекомендована к использованию в учебном процессе методической комиссией социально-экономического института

(протокол № 3 от «05» апреля 2023 года)

Председатель методической комиссии СЭИ  А.В. Чевардин

Рабочая программа утверждена директором социально-экономического института

Директор СЭИ  Ю.А. Капустина
«06» апреля 2023 года

Оглавление

1.	Общие положения.....	4
2.	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	4
3.	Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	5
4.	Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся.....	6
5.	Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....	7
5.1.	Трудоемкость разделов дисциплины.....	7
	Очная форма.....	7
	Заочная форма.....	7
	Очно-заочная форма.....	8
5.2.	Содержание занятий лекционного типа.....	8
5.3.	Темы и формы занятий семинарского типа	10
5.4.	Детализация самостоятельной работы	11
6.	Перечень учебно-методического обеспечения по дисциплине.....	12
7.	Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	15
7.1.	Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.....	15
7.2.	Описание показателей и критериев оценивания компетенций при изучении дисциплины, описание шкал оценивания.....	16
7.3.	Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	21
7.4.	Соответствие шкалы оценок и уровней сформированности компетенций.....	34
8.	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	34
9.	Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине	36
10.	Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	39

1. Общие положения

Дисциплина «Управление рисками» относится к дисциплинам части учебного плана, формируемой участниками образовательных отношений входящего в состав основной профессиональной образовательной программы высшего образования (ОПОП ВО) 38.05.01 «Экономическая безопасность» специализация «Обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов».

Нормативно-методической базой для разработки рабочей программы учебной дисциплины «Управление рисками» являются:

- Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации», утвержденный приказом Минобрнауки РФ от 29.12.2012г. № 273-ФЗ;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 06.04.2021 № 245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования (ФГОС ВО) по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» (уровень специалитета), утвержденный приказом Министерства образования и науки РФ от 14.04.2021 г. № 293;
- Приказ министерства труда и социальной защиты Российской Федерации об утверждении профессионального стандарта «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)» от 24.07.2015 г. № 512н;
- Учебные планы ОПОП ВО 38.05.01 «Экономическая безопасность» специализация «Обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов» по очной и заочной формам обучения, одобренные Ученым советом УГЛТУ (протокол № 3 от 24.03.2022 г.) и утвержденные ректором УГЛТУ 24.03.2022 г.

Обучение по образовательной программе 38.05.01 «Экономическая безопасность» специализация «Обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов» осуществляется на русском языке.

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

Целью изучения дисциплины является реализация требований, установленных в Федеральном государственном образовательном стандарте высшего образования. Преподавание дисциплины строится исходя из требуемого уровня подготовки студентов, обучающихся по данной специальности.

Цель дисциплины – изучение особенностей рисков, а также экономических основ управления различными их видами для снижения финансовых потерь и обеспечения условий успешного функционирования организаций.

Задачами дисциплины является обеспечение в соответствии с требованиями ФГОС ВО изучения обучающимися:

- 1) детальное изучение сущности и видов экономических рисков;
- 2) выявление причин возникновения каждого вида рисков;
- 3) исследование сферы возникновения чистых и спекулятивных, в том числе финансовых рисков;
- 4) освоение стратегических и тактических приёмов управления различными видами рисков, а также при возможном их сочетании;
- 5) изучение ряда наиболее типовых приемов моделирования и измерения экономического риска в процессе принятия решений, овладение соответствующим аппаратом с целью практического использования при решении разнообразных проблем.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующей профессиональной компетенции, определенной на основе профессионального стандарта «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма)», утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации 24 июля 2015 г. № 512н:

ПК-8 - способность выявлять и оценивать угрозы (вызовы, риски) хозяйственной деятельности организации и разрабатывать мероприятия по их нейтрализации; выявлять, расследовать и предотвращать экономические правонарушения; проводить судебную экономическую экспертизу.

Формирование у обучающихся указанной компетенций обеспечивает подготовку к решению *информационно-аналитических* профессиональных задач.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

знать: понятие риска, его основные элементы и черты, причины возникновения рисков, классификацию рисков, сопутствующие сосуществующие условия рисков, основные модификации риска, сущность риска, его природу; теоретические основы риск-менеджмента; стратегические и тактические методы управления рисками и их возможных сочетаний;

уметь:

выявлять и систематизировать риски деятельности хозяйствующих субъектов; проводить экспресс- анализ среды функционирования бизнеса с целью точного выявления всех возможных рисков, диагностировать причину наличия риска; прогнозировать возможные альтернативы развития рисков и их последствия; применять стратегические и тактические методы управления рисками на практике в целях достижения максимального эффекта от управления рисками;

владеть:

методами определения сущности риска, формирования парадигмы риска в изменяющихся экономических условиях; навыками оценки величины риска и возможного ущерба; приёмами и навыками создания мониторинга и корректировки программ управления рисками на предприятии; методиками и инструментарием принятия управленческих решений в условиях наличия рисков;

иметь представление: о методиках принятия управленческих решений в условиях риска; особенности управления систематическими и несистематическими рисками; о последствиях принимаемых решений в отношении риска; о методах минимизации риска; о методиках анализа и мониторинга рисков организации.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Данная учебная дисциплина относится к части учебного плана, формируемой участниками образовательных отношений, что означает формирование в процессе обучения у студента экономических знаний и профессиональной компетенции. Освоение дисциплины «Управление рисками» опирается на знания, умения и компетенции, приобретённые в процессе изучения обеспечивающих дисциплин. В свою очередь изучение дисциплины «Управлениями рисками» позволяет обучающимся быть подготовленными к изучению обеспечиваемых дисциплин (см. табл.).

Указанные связи дисциплины дают обучающемуся системное представление о комплексе изучаемых дисциплин в соответствии с ФГОС ВО, что обеспечивает требуемый теоретический уровень и практическую направленность в системе обучения и будущей деятельности выпускника.

Перечень обеспечивающих, сопутствующих и обеспечиваемых дисциплин

Обеспечивающие	Сопутствующие	Обеспечиваемые
Экономическая теория	Контроль и ревизия	Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности
Статистика	Бухгалтерский финансовый учет	
Математика	Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов	Бухгалтерский финансовый учет
Менеджмент	Гражданское право	Аудит
Эконометрика	Трудовое право	Налоги и налогообложение
Информатика		

Информационные системы в экономике Бухгалтерский учет Деньги, кредит, банки Финансы Экономика организаций (предприятий) Экономическая безопасность Экономический анализ Рынок ценных бумаг Страхование Защита интеллектуальной собственности Уголовное право Планирование деятельности хозяйствующих субъектов Правовое обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов Финансовый менеджмент Базы данных	Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности	Судебная экспертиза Информационная безопасность Административное право Организация и методика проведения налоговых проверок Бухгалтерский управленческий учет Бухгалтерская финансовая отчетность Учет и анализ банкротств Управление проектами Экономические преступления
--	---	--

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

Общая трудоемкость составляет 3 зачетные единицы (108 академических часов).

Виды учебной работы	Академические часы		
	Очная форма	Заочная форма	Очно-заочная форма
Контактная работа с преподавателем*	58,25	10,25	26,25
в том числе:			
- занятия лекционного типа (ЛЗ)	24	4	14
- занятия семинарского типа (практические занятия) (ПЗ)	34	6	12
- промежуточная аттестация (ПА)	0,25	0,25	0,25
Самостоятельная работа студентов (СР)	49,75	97,75	81,75
в том числе:			
- изучение теоретического курса (ТО)	27	77	55
- подготовка к текущему контролю (ТК)	11	17	15
- подготовка к промежуточной аттестации (ПА)	11,75	3,75	11,75
Вид промежуточной аттестации	Зачет с оценкой	Зачет с оценкой	Зачет с оценкой
Общая трудоемкость дисциплины	108	108	108

*Контактная работа обучающихся с преподавателем, в том числе с применением дистанционных образовательных технологий, включает занятия лекционного типа, и (или) занятия семинарского типа, лабораторные занятия, и (или) групповые консультации, и (или) индивидуальную работу обучающегося с преподавателем, а также аттестационные испытания промежуточной аттестации. Контактная работа может включать иные виды учебной деятельности, предусматривающие групповую и индивидуальную работу обучающихся с преподавателем. Часы контактной работы определяются Положением об организации и проведении контактной работы при реализации образовательных программ высшего образования, утвержденным Ученым советом УГЛТУ от 25 февраля 2020 года.

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

5.1. Трудоемкость разделов дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	ЛЗ	ПЗ	Всего контактной работы	Самостоятельная работа
1	Риск как экономическая категория, его сущность	4	4	8	4
1.1	Понятие риска. Основные элементы и черты	2	2	4	2
1.2	Виды рисков	2	2	4	2
2	Организация процесса управления риском	6	8	14	6
2.1	Общая схема процесса управления риском	2	2	4	2
2.2	Общая характеристика методов воздействия на риск	2	2	4	2
2.3	Организация управления риском на предприятии	2	4	6	2
3	Методы выявления риска	2	2	4	4
4	Методы оценки риска	4	8	12	8
4.1	Оценка вероятности неблагоприятных событий	2	4	6	4
4.2	Оценка ущерба	2	4	6	4
5	Интегральная оценка риска	2	4	6	6
6	Финансирование риска	2	4	6	4
7	Оценка эффективности методов управления риском	4	4	8	6
Итого по разделам		24	34	58	38
Промежуточная аттестация		х	х	0,25	11,75
Всего часов		108			

Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	ЛЗ	ПЗ	Всего контактной работы	Самостоятельная работа
1	Риск как экономическая категория, его сущность	1	-	1	12
1.1	Понятие риска. Основные элементы и черты	1	-	1	6
1.2	Виды рисков	-	-	-	6
2	Организация процесса управления риском	1	-	1	12
2.1	Общая схема процесса управления риском	-	-	-	4
2.2	Общая характеристика методов воздействия на риск	-	-	-	4
2.3	Организация управления риском на предприятии	1	-	1	4

3	Методы выявления риска	-	1	1	14
4	Методы оценки риска	-	1	1	14
4.1	Оценка вероятности неблагоприятных событий	-	-	-	8
4.2	Оценка ущерба	-	1	1	6
5	Интегральная оценка риска	1	2	3	14
6	Финансирование риска	-	1	1	14
7	Оценка эффективности методов управления риском	1	1	2	14
Итого по разделам		4	6	10	94
Промежуточная аттестация		х	х	0,25	3,75
Всего часов		108			

Очно - заочная форма обучения

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	ЛЗ	ПЗ	Всего контактной работы	Самостоятельная работа
1	Риск как экономическая категория, его сущность	2	2	4	8
1.1	Понятие риска. Основные элементы и черты	1	1	2	4
1.2	Виды рисков	1	1	2	4
2	Организация процесса управления риском	4	3	7	12
2.1	Общая схема процесса управления риском	1	1	2	4
2.2	Общая характеристика методов воздействия на риск	1	1	2	4
2.3	Организация управления риском на предприятии	2	1	3	4
3	Методы выявления риска	2	2	4	10
4	Методы оценки риска	2	2	4	10
4.1	Оценка вероятности неблагоприятных событий	1	1	2	5
4.2	Оценка ущерба	1	1	2	5
5	Интегральная оценка риска	2	1	3	10
6	Финансирование риска	1	1	2	10
7	Оценка эффективности методов управления риском	1	1	2	10
Итого по разделам		14	12	26	70
Промежуточная аттестация		х	х	0,25	11,75
Всего часов		108			

5.2. Содержание занятий лекционного типа

Раздел 1. Риск как экономическая категория

1.1. Понятие риска. Основные элементы и черты

Понятие риска. Существующие подходы к пониманию категории “риск”. Связь рискованной ситуации со статистическими процессами и сопутствующие ей сосуществующие условия. Основные модификации риска. Основные элементы риска, составляющие его сущность. Основные черты риска: противоречивость, альтернативность и неопределенность. Причины возникновения экономического риска.

1.2. Виды рисков

Классификации рисков: по времени возникновения, по факторам возникновения, по характеру учета, по характеру последствий, по сфере возникновения. Научно обоснованная система рисков. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности. Риски промышленные, экологические, инвестиционные, кредитные, технические, предпринимательские, финансовые и коммерческие, политические.

Раздел 2. Организация процесса управления риском

2.1. Общая схема процесса управления риском

Управление риском. Общая схема процесса управления риском: анализ риска, выявление рисков и их оценка, выбор метода воздействия на риски, принятие решений, контроль и корректировка результатов.

2.2. Общая характеристика методов воздействия на риск

Общая характеристика методов воздействия на риск. Снижение, сохранение и передача риска. Мероприятия, позволяющие снизить возможный риск. Основные меры, осуществляемые при сохранении риска. Меры по передаче риска. разделение мероприятий по управлению риском на дособытийные и послесобытийные. Хеджирование – специфический метод управления финансовыми рисками.

2.3. Организация управления риском на предприятии

Создание в организации специальных подразделений (отделов или отделений) для управления риском. Формирование стратегии управления риском в зависимости от направления деятельности предприятия, сложившейся структуры управления, традиций и деловой практики. Основные организационные аспекты создания структуры управления риском. Функции риск-менеджера, его идеологические задачи. Внутренние нормативные документы – Положение по управлению риском и Руководство по управлению риском, их содержание. Функции отделов или отделений по управлению риском на предприятии. Результаты анализа эффективности. организация мероприятий по управлению риском на предприятии. построение стратегии управления рисками предприятия.

Раздел 3. Методы выявления риска

Основные подходы к выявлению риска. Сбор информации о структуре объекта, выявление опасностей или инцидентов. Метод опросных листов. Метод структурных диаграмм. Карты потоков. Карты потоков. Прямая инспекция. Анализ финансовой и управленческой отчетности. Полнота и качественно структурированная информация о рисках – основа для выработки эффективных мер по управлению рисками.

Раздел 4. Оценка риска

4.1. Оценка вероятности неблагоприятных событий

Оценка риска- основной этап процесса управления риском. Оценка вероятности событий. Оценка последствий. Анализ статистических данных по неблагоприятным событиям, имевшим место в прошлом; теоретический анализ структуры причинно – следственных связей процессов; экспертный подход. Метод построения деревьев событий. Метод “События - последствия”. Метод деревьев отказов. Методы индексов опасности (метод индекса Дау).

4.2. Оценка ущерба

Оценка размеров возможного ущерба. Выражение ущерба имуществу в натуральном виде. Денежная форма выражения ущерба. Прямые и косвенные убытки. Разделение видов ущерба на группы.

Раздел 5. Интегральная оценка риска

Интегральные характеристики риска. Максимальное значение величины ущерба. Общеметодические подходы к количественной оценке риска. Функция нормального распределения (кривая Гаусса). Статистические распределения ущерба. Аппроксимирование эмпирической зависимости в виде нормальной (гауссовской), экспоненциальной (больцмановской) и самоподобной (Парето) функций.

Раздел 6. Финансирование риска

Затраты на риск с главными статьями расходов. Основные источники финансирования риска. Структура затрат при различных методах управления риском (снижение риска, сохранение риска, передача риска). Финансирование риска (дособытийное, послесобытийное, текущее) и анализ эффективности методов управления.

Раздел 7. Оценка эффективности методов управления риском

Общие подходы к оценке эффективности методов управления риском. Экономические критерии оценки эффективности управления риском. Анализ экономической эффективности управления риском путем сохранения и передачи.

5.3. Темы и формы занятий семинарского типа (практических занятий)

Учебным планом по дисциплине предусмотрены практические занятия.

№ п/п	Наименование занятий семинарского типа (практических занятий)	Форма проведения занятия	Трудоёмкость, час.		
			очная форма обучения	заочная форма обучения	очно-заочная форма обучения
1	Риск как экономическая категория, его сущность		4	-	2
1.1	Понятие риска. Основные элементы и черты	Семинар	2	-	1
1.2	Виды рисков	Семинар	2	-	1
2	Организация процесса управления риском		8	-	3
2.1	Процесс управления рисками	Семинар	2	-	1
2.2	Методы управления рисками	Семинар	2	-	1
2.3	Организация управления риском на предприятии	Семинар	4	-	1
3	Методы выявления риска	Практикум	2	1	2
4	Оценка риска		8	1	2
4.1	Оценка вероятности неблагоприятных событий	Практикум	4	-	1
4.2	Оценка ущерба	Практикум	4	1	1
5	Интегральная оценка риска	Практикум	4	2	1
6	Финансирование риска	Практикум	4	1	1
7	Оценка эффективности методов управления риском	Практикум	4	1	1
Всего часов			34	6	12

5.4. Детализация самостоятельной работы

№ п/п	Наименование занятий семинарского типа (практических занятий)	Вид самостоятельной работы	Трудоёмкость, час.		
			очная форма обучения	заочная форма обучения	очно-заочная форма обучения
1	Риск как экономическая категория, его сущность		4	12	8
1.1	Понятие риска. Основные элементы и черты	Изучение теоретического курса	1	5	3
		Подготовка к текущему контролю	1	1	1
1.2	Виды рисков	Изучение теоретического курса	1	5	3
		Подготовка к текущему контролю	1	1	1
2	Организация процесса управления риском		6	12	12
2.1	Общая схема процесса управления риском	Изучение теоретического курса	1	3	3
		Подготовка к текущему контролю	1	1	1
2.2	Общая характеристика методов воздействия на риск	Изучение теоретического курса	1	3	3
		Подготовка к текущему контролю	1	1	1
2.3	Организация управления риском на предприятии	Изучение теоретического курса	1	3	3
		Подготовка к текущему контролю	1	1	1
3	Методы выявления риска	Изучение теоретического курса	3	12	8
		Подготовка к текущему контролю	1	2	2
4	Методы оценки риска		8	14	10
4.1	Оценка вероятности неблагоприятных событий	Изучение теоретического курса	3	6	4
		Подготовка к текущему	1	2	1

		контролю			
4.2	Оценка ущерба	Изучение теоретического курса	3	4	4
		Подготовка к текущему контролю	1	2	1
5	Интегральная оценка риска	Изучение теоретического курса	5	12	8
		Подготовка к текущему контролю	1	2	2
6	Финансирование риска	Изучение теоретического курса	3	12	8
		Подготовка к текущему контролю	1	2	2
7	Оценка методов риском эффективности управления	Изучение теоретического курса	5	12	8
		Подготовка к текущему контролю	1	2	2
Итого по разделам			38	94	70
Промежуточная аттестация			11,75	3,75	11,75
Всего часов			49,75	97,75	81,75

6. Перечень учебно-методического обеспечения по дисциплине

Основная и дополнительная учебная литература

№ п/п	Реквизиты источника	Год издания	Примечание
Основная учебная литература			
1	Деревяшкин, С.А. Оценка рисков : / С.А. Деревяшкин ; Поволжский государственный технологический университет. – Йошкар-Ола : Поволжский государственный технологический университет, 2019. – 74 с. : табл., граф., схем., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=570617 – ISBN 978-5-8158-2097-5. – Текст : электронный.	2019	Полнотекстовый доступ при входе по логину и паролю*
2	Каранина, Е.В. Риск-менеджмент : учебник : / Е.В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 190 с. : табл., ил., схем. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576201 – ISBN 978-5-4499-1172-8. – DOI 10.23681/576201. – Текст : электронный.	2020	Полнотекстовый доступ при входе по логину и паролю*
3	Киселев, А.А. Риск-менеджмент в управлении организациями: учебник : / А.А. Киселев. – Москва ;	2019	Полнотекстовый доступ при входе

	Берлин : Директ-Медиа, 2019. – 173 с. : ил., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=575459 – ISBN 978-5-4499-0851-3. – Текст : электронный.		по логину и паролю*
4	Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник : / А.И. Уколов. – 3-е изд., стер. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2021. – 550 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=599010 – ISBN 978-5-4499-1673-0. – DOI 10.23681/599010. – Текст : электронный.	2021	Полнотекстовый доступ при входе по логину и паролю*
5	Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций : / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. – 9-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2018. – 544 с. : ил. – Режим доступа: по подписке.– URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496079 – ISBN 978-5-394-02150-3. – Текст : электронный.	2018	Полнотекстовый доступ при входе по логину и паролю*
Дополнительная учебная литература			
6	Каранина, Е.В. Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : / Е.В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 257 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521 – ISBN 978-5-4499-1161-2. – DOI 10.23681/576521. – Текст : электронный.	2020	Полнотекстовый доступ при входе по логину и паролю*
7	Ласкина, Л.Ю. Оценка и управление рисками в инновационной деятельности : учебное пособие : / Л.Ю. Ласкина, Л.В. Силакова ; Университет ИТМО. – Санкт-Петербург : Университет ИТМО, 2019. – 68 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=566785 – Текст : электронный.	2019	Полнотекстовый доступ при входе по логину и паролю*
8	Оценка рисков в проектном менеджменте : учебное пособие / Е.И. Капустина, О.П. Григорьева, Ю.С. Скрипниченко и др. ; Ставропольский государственный аграрный университет. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. – 152 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=484918 – Текст : электронный.	2017	Полнотекстовый доступ при входе по логину и паролю*
9	Уколов, А.И. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования : / А.И. Уколов, Т.Н. Гупалова. – 3-е изд., стер. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2021. – 554 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=599016 – ISBN 978-5-4499-1679-2. – DOI 10.23681/599016. – Текст : электронный.	2021	Полнотекстовый доступ при входе по логину и паролю*
10	Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент : учебник / А.Н. Фомичев. – 7-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 372 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573397 – ISBN 978-5-394-03820-4. – Текст : электронный.	2020	Полнотекстовый доступ при входе по логину и паролю*

11	Черняков, М.К. Управление рисками: конспект лекций : / М.К. Черняков, М.М. Чернякова ; под ред. М.К. Чернякова ; Новосибирский государственный технический университет. – Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2018. – 144 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574663 – ISBN 978-5-7782-3746-9. – Текст : электронный.	2018	Полнотекстовый доступ при входе по логину и паролю*
----	--	------	---

* - Для прохождения по ссылке, необходимо войти в систему

Функционирование электронной информационно-образовательной среды обеспечивается соответствующими средствами информационно-коммуникационных технологий.

Электронные библиотечные системы

Каждый обучающийся обеспечен доступом к электронной библиотечной системе УГЛТУ (<http://lib.usfeu.ru/>), ЭБС Издательства Лань (<http://e.lanbook.com/>), ЭБС Университетская библиотека онлайн (<http://biblioclub.ru/>), электронная образовательная система «Образовательная платформа ЮРАЙТ (<https://urait.ru/?=>), универсальная база данных East View (ООО «ИВИС») (<http://www.ivis.ru/>), содержащих издания по основным изучаемым дисциплинам и сформированных по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы. Договоры с ЭБС заключаются университетом ежегодно.

Справочные и информационные системы

1. Справочная правовая система «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru/>). Договор заключается университетом ежегодно.
2. Справочно-правовая система «Система ГАРАНТ» (<http://www.garant.ru/>). Доступ свободный.
3. Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах «Антиплагиат. ВУЗ» (<https://www.antiplagiat.ru/>). Договор заключается университетом ежегодно.
4. Информационная система 1С: ИТС (<http://its.1c.ru/>). Доступ свободный

Профессиональные базы данных

1. Федеральная служба государственной статистики. Официальная статистика (<http://www.gks.ru/>). Доступ свободный.
2. Научная электронная библиотека eLibrary (<http://elibrary.ru/>). Доступ свободный.
3. Экономический портал (<https://institutiones.com/>). Доступ свободный.
4. Информационная система РБК (<https://ekb.rbc.ru/>). Доступ свободный.
5. Официальный интернет-портал правовой информации (<http://pravo.gov.ru/>). Доступ свободный.
6. База полнотекстовых и библиографических описаний книг и периодических изданий (<http://www.ivis.ru/products/udbs.htm>). Доступ свободный.
7. ГлавбухСтуденты: Образование и карьера (<http://student.1gl.ru/>). Доступ свободный.

Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ // КонсультантПлюс: справ.- правовая система. URL: <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // КонсультантПлюс: справ.- правовая система. URL: <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 18.12.2006 №230-ФЗ // КонсультантПлюс: справ.- правовая система. URL: <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>
4. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // КонсультантПлюс: справ.- правовая система. URL: <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>
5. Федеральный закон от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне» // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. URL: <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>
6. Указ Президента РФ от 06.03.1997 № 188 «Об утверждении Перечня сведений конфиденциального характера» // КонсультантПлюс: справ.- правовая система. URL: <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>
7. Постановление Правительства РСФСР от 05.12.1991 № 35 «О перечне сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну» // КонсультантПлюс: справ.- правовая система. URL: <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>
8. Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)") // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. URL: <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>
9. Приказ Минфина России от 28.06.2010 № 63н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010) // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. URL: <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>
10. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» // КонсультантПлюс: справ.- правовая система. URL: <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

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

Компетенция	Форма контроля	Семестр очная форма обучения (курс – заочная ФО/ очно-заочная ФО)
ПК-8 - способность выявлять и оценивать угрозы (вызовы, риски) хозяйственной деятельности организации и разрабатывать мероприятия по их нейтрализации; выявлять, расследовать и предотвращать экономические правонарушения; проводить судебную экономическую экспертизу.	Текущий контроль: выполнение практических заданий, анализ практических ситуаций, участие в семинарах, устный опрос, тестирование Промежуточный контроль: контрольные вопросы к зачету с оценкой	7 (4/4)

Этапы формирования компетенции:

ПК-8 – *второй* (проведение занятий лекционного и семинарского типа, самостоятельная работа обучающихся, подготовка к зачету и сдача зачета с оценкой).

7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций при изучении дисциплины, описание шкал оценивания

Текущий контроль формирования компетенции ПК-8 (устный опрос, тестирование, выполнение практических заданий, анализ практических ситуаций) проводится по результатам участия обучающегося в практических занятиях. Средством контроля являются вопросы для самоконтроля, тесты, задания, ситуации по темам дисциплины.

Текущий контроль формирования компетенций ПК-8 (участие в занятиях семинарского типа) проводится по результатам работы обучающегося над проблемными и актуальными вопросами дисциплины. Средством контроля формирования компетенций являются вопросы для обсуждения по темам дисциплины.

Промежуточный контроль формирования компетенций ПК-8 предполагает сдачу зачета с оценкой. Для промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины используются контрольные вопросы к зачету с оценкой.

Критерии оценивания выполнения заданий в тестовой форме (текущий контроль, формирование компетенции ПК-8):

По итогам выполнения тестовых заданий оценка производится по пятибалльной шкале. При правильных ответах на:

86-100% заданий – оценка «5» (отлично);

71-85% заданий – оценка «4» (хорошо);

51-70% заданий – оценка «3» (удовлетворительно);

50% и менее - оценка «2» (неудовлетворительно).

Критерии оценивания практических заданий (текущий контроль, формирование компетенции ПК-8):

«5» (отлично): выполнены все задания практических работ без замечаний. Обучающийся проявляет прочные знания международных концепций и стандартов управления рисками; уверенно применяет методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и методы финансовых вычислений; уверенно устанавливает причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период; уверенно демонстрирует умение управлять рисками хозяйственной деятельности организации, оценивать потенциальные риски, планировать и проводить процедуры управления рисками; уверенно владеет навыками осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации. Обучающийся:

- *на высоком уровне* способен выявлять и оценивать угрозы (вызовы, риски) хозяйственной деятельности организации и разрабатывать мероприятия по их нейтрализации; выявлять, расследовать и предотвращать экономические правонарушения; проводить судебную экономическую экспертизу.

«4» (хорошо): выполнены все задания практических работ с несущественными замечаниями. Обучающийся проявляет хорошие знания международных концепций и стандартов управления рисками; применяет методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и методы финансовых вычислений; устанавливает причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период; демонстрирует умение управлять рисками хозяйственной деятельности организации, оценивать потенциальные риски, планировать и проводить процедуры управления рисками; владеет навыками осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации. Обучающийся:

- на базовом уровне способен выявлять и оценивать угрозы (вызовы, риски) хозяйственной деятельности организации и разрабатывать мероприятия по их нейтрализации; выявлять, расследовать и предотвращать экономические правонарушения; проводить судебную экономическую экспертизу.

«3» (удовлетворительно): выполнены все задания практических работ с существенными замечаниями. Обучающийся проявляет слабые знания международных концепций и стандартов управления рисками; неуверенно применяет методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и методы финансовых вычислений; плохо устанавливает причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период; демонстрирует слабое умение управлять рисками хозяйственной деятельности организации, оценивать потенциальные риски, планировать и проводить процедуры управления рисками; неуверенно владеет навыками осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации. Обучающийся:

- на пороговом уровне способен выявлять и оценивать угрозы (вызовы, риски) хозяйственной деятельности организации и разрабатывать мероприятия по их нейтрализации; выявлять, расследовать и предотвращать экономические правонарушения; проводить судебную экономическую экспертизу.

«2» (неудовлетворительно): обучающийся не выполнил или выполнил неправильно задания практических работ. Обучающийся проявляет незнание международных концепций и стандартов управления рисками; не способен применить методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и методы финансовых вычислений; не может устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период; не демонстрирует умение управлять рисками хозяйственной деятельности организации, оценивать потенциальные риски, планировать и проводить процедуры управления рисками; не владеет навыками осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации. Обучающийся:

- на низком уровне способен выявлять и оценивать угрозы (вызовы, риски) хозяйственной деятельности организации и разрабатывать мероприятия по их нейтрализации; выявлять, расследовать и предотвращать экономические правонарушения; проводить судебную экономическую экспертизу.

Критерии оценивания участия в семинаре (текущий контроль, формирование компетенции ПК-8):

«5» (отлично): обучающийся демонстрирует системные теоретические знания, владеет терминологией, делает аргументированные выводы и обобщения, на высоком уровне раскрывает содержание категорий и понятий дисциплины по теме семинара, быстро реагирует на уточняющие вопросы, отвечает без замечаний. Обучающийся:

- на высоком уровне способен выявлять и оценивать угрозы (вызовы, риски) хозяйственной деятельности организации и разрабатывать мероприятия по их нейтрализации; выявлять, расследовать и предотвращать экономические правонарушения; проводить судебную экономическую экспертизу.

«4» (хорошо): обучающийся демонстрирует прочные теоретические знания, владеет терминологией, делает аргументированные выводы и обобщения, на высоком уровне раскрывает содержание категорий и понятий дисциплины по теме семинара, быстро реагирует на уточняющие вопросы, отвечает с несущественными замечаниями. Обучающийся:

- на базовом уровне способен выявлять и оценивать угрозы (вызовы, риски) хозяйственной деятельности организации и разрабатывать мероприятия по их нейтрализации; выявлять, расследовать и предотвращать экономические правонарушения; проводить судебную экономическую экспертизу.

«3» (удовлетворительно): обучающийся демонстрирует слабые знания содержания категорий и понятий дисциплины по теме семинара, затрудняется формулировать аргументированные выводы, делает ошибки, которые может исправить только при коррекции преподавателем. Обучающийся:

- на пороговом уровне способен выявлять и оценивать угрозы (вызовы, риски) хозяйственной деятельности организации и разрабатывать мероприятия по их нейтрализации;

выявлять, расследовать и предотвращать экономические правонарушения; проводить судебную экономическую экспертизу.

«2» (неудовлетворительно): обучающийся демонстрирует слабые, фрагментарные, разрозненные знания содержания категорий и понятий дисциплины по теме семинара, проявляет отсутствие логичности и последовательности изложения, делает ошибки, которые не может исправить, даже при коррекции преподавателем. Обучающийся:

- *на низком уровне* способен выявлять и оценивать угрозы (вызовы, риски) хозяйственной деятельности организации и разрабатывать мероприятия по их нейтрализации; выявлять, расследовать и предотвращать экономические правонарушения; проводить судебную экономическую экспертизу.

Критерии оценивания ответа при проведении устного опроса (текущий контроль, формирование компетенций ПК-8):

«5» (отлично): обучающийся полно, последовательно и правильно излагает материал, проявляет прочные знания методических документов по финансовому анализу, законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, бухгалтерском и официальном статистическом учете, законодательства Российской Федерации в сфере деятельности экономического субъекта, международных концепций и стандартов управления рисками; владеет терминологией, делает аргументированные выводы и обобщения, на высоком уровне раскрывает содержание категорий и понятий дисциплины, способен быстро реагировать на уточняющие вопросы, отвечает без замечаний. Обучающийся:

- *на высоком уровне* способен выявлять и оценивать угрозы (вызовы, риски) хозяйственной деятельности организации и разрабатывать мероприятия по их нейтрализации; выявлять, расследовать и предотвращать экономические правонарушения; проводить судебную экономическую экспертизу.

«4» (хорошо): обучающийся демонстрирует знание методических документов по финансовому анализу, законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, бухгалтерском и официальном статистическом учете, законодательства Российской Федерации в сфере деятельности экономического субъекта, международных концепций и стандартов управления рисками; владеет терминологией, делает аргументированные выводы и обобщения, на базовом уровне раскрывает содержание категорий и понятий дисциплины, способен быстро реагировать на уточняющие вопросы, отвечает с несущественными замечаниями. Обучающийся:

- *на базовом уровне* способен выявлять и оценивать угрозы (вызовы, риски) хозяйственной деятельности организации и разрабатывать мероприятия по их нейтрализации; выявлять, расследовать и предотвращать экономические правонарушения; проводить судебную экономическую экспертизу.

«3» (удовлетворительно): обучающийся демонстрирует слабые знания содержания категорий и понятий дисциплины; демонстрирует непрочные знания методических документов по финансовому анализу, законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, бухгалтерском и официальном статистическом учете, законодательства Российской Федерации в сфере деятельности экономического субъекта, международных концепций и стандартов управления рисками; затрудняется формулировать аргументированные выводы, делает ошибки, которые может исправить только при коррекции преподавателем. Обучающийся:

- *на пороговом уровне* способен выявлять и оценивать угрозы (вызовы, риски) хозяйственной деятельности организации и разрабатывать мероприятия по их нейтрализации; выявлять, расследовать и предотвращать экономические правонарушения; проводить судебную экономическую экспертизу.

«2» (неудовлетворительно): обучающийся демонстрирует слабые, фрагментарные, разрозненные знания содержания категорий и понятий дисциплины, демонстрирует незнание методических документов по финансовому анализу, законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, бухгалтерском и официальном статистическом учете, законодательства Российской Федерации в сфере деятельности экономического субъекта, международных концепций и стандартов управления рисками; проявляет отсутствие логичности и

последовательности изложения, делает ошибки, которые не может исправить, даже при коррекции преподавателем. Обучающийся:

- *на низком уровне* способен выявлять и оценивать угрозы (вызовы, риски) хозяйственной деятельности организации и разрабатывать мероприятия по их нейтрализации; выявлять, расследовать и предотвращать экономические правонарушения; проводить судебную экономическую экспертизу.

Критерии оценивания контрольной работы для заочной формы обучения (текущий контроль, формирование компетенций ПК-8):

«Зачтено» (отлично): в контрольной работе присутствуют все структурные элементы; работа выполнена в срок; оформление и структура работы образцовые; работа выполнена самостоятельно; вопросы раскрыты полно, изложение материала логично, выводы аргументированы, использована актуальная литература и нормативные правовые акты. Обучающийся проявляет прочные знания международных концепций и стандартов управления рисками; уверенно применяет методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и методы финансовых вычислений; уверенно устанавливает причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период; уверенно демонстрирует умение управлять рисками хозяйственной деятельности организации, оценивать потенциальные риски, планировать и проводить процедуры управления рисками; уверенно владеет навыками осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации. Обучающийся:

- *на высоком уровне* способен выявлять и оценивать угрозы (вызовы, риски) хозяйственной деятельности организации и разрабатывать мероприятия по их нейтрализации; выявлять, расследовать и предотвращать экономические правонарушения; проводить судебную экономическую экспертизу.

«Зачтено» (хорошо): в контрольной работе присутствуют все структурные элементы; работа выполнена в срок; в оформлении и структуре работы нет грубых ошибок; работа выполнена самостоятельно; присутствуют собственные обобщения и выводы, использована актуальная литература и нормативные правовые акты; в работе имеются 2-3 незначительные ошибки и (или) неточности. Обучающийся проявляет хорошие знания международных концепций и стандартов управления рисками; применяет методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и методы финансовых вычислений; устанавливает причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период; демонстрирует умение управлять рисками хозяйственной деятельности организации, оценивать потенциальные риски, планировать и проводить процедуры управления рисками; владеет навыками осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации. Обучающийся:

- *на базовом уровне* способен выявлять и оценивать угрозы (вызовы, риски) хозяйственной деятельности организации и разрабатывать мероприятия по их нейтрализации; выявлять, расследовать и предотвращать экономические правонарушения; проводить судебную экономическую экспертизу.

«Зачтено» (удовлетворительно): контрольная работа выполнена самостоятельно, но с нарушением графика; в оформлении и структуре контрольной работы есть недостатки; один из вопросов раскрыт не полностью, присутствуют логические и фактические ошибки, плохо прослеживается связь между ответом и выводами, в списке литературы много устаревших источников и нормативных правовых актов. Обучающийся проявляет слабые знания международных концепций и стандартов управления рисками; неуверенно применяет методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и методы финансовых вычислений; плохо устанавливает причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период; демонстрирует слабое умение управлять рисками хозяйственной деятельности организации, оценивать потенциальные риски, планировать и проводить процедуры управления рисками; неуверенно владеет навыками осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации. Обучающийся:

- на *пороговом уровне* способен выявлять и оценивать угрозы (вызовы, риски) хозяйственной деятельности организации и разрабатывать мероприятия по их нейтрализации; выявлять, расследовать и предотвращать экономические правонарушения; проводить судебную экономическую экспертизу.

«Не зачтено» (неудовлетворительно): в контрольной работе отсутствуют необходимые структурные элементы, количество ошибок превышает допустимую норму, в списке литературы недостаточно источников; оформление работы не соответствует требованиям; отсутствуют или сделаны неправильные выводы и обобщения. Обучающийся проявляет незнание международных концепций и стандартов управления рисками; не способен применить методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и методы финансовых вычислений; не может устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период; не демонстрирует умение управлять рисками хозяйственной деятельности организации, оценивать потенциальные риски, планировать и проводить процедуры управления рисками; не владеет навыками осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации. Обучающийся:

- на *низком уровне* способен выявлять и оценивать угрозы (вызовы, риски) хозяйственной деятельности организации и разрабатывать мероприятия по их нейтрализации; выявлять, расследовать и предотвращать экономические правонарушения; проводить судебную экономическую экспертизу.

Критерии оценивания устного ответа на контрольные вопросы к зачету с оценкой (промежуточная аттестация, формирование компетенции ПК-8):

«5» (отлично): обучающийся демонстрирует системные теоретические знания, владеет терминологией, делает аргументированные выводы и обобщения, приводит примеры, проявляет прочные знания методических документов по анализу рисков, международных концепций и стандартов управления рисками; уверенно демонстрирует умение управлять рисками хозяйственной деятельности организации, оценивать потенциальные риски, планировать и проводить процедуры управления рисками; уверенно владеет навыками осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации; показывает свободное владение монологической речью и способность быстро реагировать на уточняющие вопросы. Обучающийся:

- на *высоком уровне* способен выявлять и оценивать угрозы (вызовы, риски) хозяйственной деятельности организации и разрабатывать мероприятия по их нейтрализации; выявлять, расследовать и предотвращать экономические правонарушения; проводить судебную экономическую экспертизу.

«4» (хорошо): обучающийся демонстрирует хорошие теоретические знания, владеет терминологией, делает аргументированные выводы и обобщения, приводит примеры, демонстрирует знание методических документов по финансовому анализу рисков, международных концепций и стандартов управления рисками; демонстрирует умение управлять рисками хозяйственной деятельности организации, оценивать потенциальные риски, планировать и проводить процедуры управления рисками; владеет навыками осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации; владеет терминологией, делает аргументированные выводы и обобщения, на базовом уровне раскрывает содержание категорий и понятий дисциплины, показывает свободное владение монологической речью, но при этом делает несущественные ошибки, которые быстро исправляет самостоятельно или при незначительной коррекции преподавателем. Обучающийся:

- на *базовом уровне* способен выявлять и оценивать угрозы (вызовы, риски) хозяйственной деятельности организации и разрабатывать мероприятия по их нейтрализации; выявлять, расследовать и предотвращать экономические правонарушения; проводить судебную экономическую экспертизу.

«3» (удовлетворительно): обучающийся демонстрирует неглубокие теоретические знания, демонстрирует слабые знания содержания категорий и понятий дисциплины; демонстрирует непрочные знания методических документов по финансовому анализу рисков, международных концепций и стандартов управления рисками; неуверенно применяет методы финансового анализа информации, демонстрирует слабое умение управлять рисками

хозяйственной деятельности организации, оценивать потенциальные риски, планировать и проводить процедуры управления рисками; проявляет слабо сформированные навыки осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации, недостаточное умение делать аргументированные выводы и приводить примеры, показывает недостаточно свободное владение монологической речью, терминологией, логичностью и последовательностью изложения, делает ошибки, которые может исправить только при коррекции преподавателем. Обучающийся:

- на пороговом уровне способен выявлять и оценивать угрозы (вызовы, риски) хозяйственной деятельности организации и разрабатывать мероприятия по их нейтрализации; выявлять, расследовать и предотвращать экономические правонарушения; проводить судебную экономическую экспертизу.

«2» (неудовлетворительно): обучающийся демонстрирует незнание теоретических основ дисциплины, не умеет делать аргументированные выводы и приводить примеры, демонстрирует слабые, фрагментарные, разрозненные знания содержания категорий и понятий дисциплины, демонстрирует незнание методических документов по финансовому анализу рисков, международных концепций и стандартов управления рисками; не способен применить методы финансового анализа информации, демонстрирует слабое умение либо неумение управлять рисками хозяйственной деятельности организации, оценивать потенциальные риски, планировать и проводить процедуры управления рисками; показывает слабое владение монологической речью, не владеет терминологией, проявляет отсутствие логичности и последовательностью изложения, делает ошибки, которые не может исправить, даже при коррекции преподавателем, отказывается отвечать на занятии. Обучающийся:

- на низком уровне способен выявлять и оценивать угрозы (вызовы, риски) хозяйственной деятельности организации и разрабатывать мероприятия по их нейтрализации; выявлять, расследовать и предотвращать экономические правонарушения; проводить судебную экономическую экспертизу.

7.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Задания в тестовой форме (текущий контроль)

Выбрать правильный ответ:

1. Какое из определений риска наиболее полно отражает сущность риска:
 - а) представление риска как меры потенциально возможного отклонения ожидаемых результатов от установленных целей, вследствие нарушения динамической устойчивости системы материальных, финансовых и информационных потоков в процессе функционирования предприятия;
 - б) представление риска как вероятности возникновения убытков или не дополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом;
 - в) представление риска как деятельности, связанной с преодолением не определенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели?

2. В каком из нормативных актов впервые законодательно установлено, что осуществление предпринимательства в любом виде связано с предпринимательским риском:
 - а) Закон РФ «О предприятиях и предпринимательской деятельности»;
 - б) Постановление Правительства РФ «О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий»;
 - в) Закон РФ «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»?

3. Простейшим случаем устойчивого состояния предприятия как хозяйственной системы является равновесие. Если система возвращается в состояние равновесия при любых возможных возмущениях, то система является:
- абсолютно устойчивой;
 - безразлично устойчивой;
 - неустойчивой.
4. Какая из перечисленных концепций управления является преобладающей для 50-60-х гг.:
- продуктовая концепция;
 - рыночная концепция;
 - системно - логистическая концепция?
5. Какое из приведенных ниже определений является определением понятия «риск», сформулированным в ФЗ РФ «Об организации страхового дела»:
- предполагаемое событие, на случай которого производится страхование;
 - конкретное явление или совокупность явлений, при наступлении которых производится выплата из ранее образованного целевого фонда в натурально-вещественной или денежной форме;
 - возможная опасность потерь, связанных с вероятностью потери предпринимателем части своих ресурсов, прибыли, недополучением доходов или появлением дополнительных расходов, возникновением убытков?
6. Какой из перечисленных факторов, влияющих на уровень риска в коммерческой деятельности, относится к внутренним:
- нестабильность, противоречивость законодательства;
 - непредвиденные действия конкурентов;
 - разработка, внедрение новых технологий, способ организации труда?
7. Источником какого из перечисленных видов риска является увеличение налоговых ставок:
- финансового;
 - политического;
 - инновационного?
8. Какой классификационный признак избран для деления предпринимательского риска на производственный, финансовый, коммерческий и инновационный риск:
- сфера и отраслевая принадлежность хозяйственной деятельности;
 - сфера проявления;
 - в зависимости от причины возникновения?
9. Какой из перечисленных ниже классификационных признаков лежит в основе деления рисков на материальный, финансовый, информационный:
- по типу хозяйственного процесса;
 - по месту в системе;
 - по типу логистического потока?
10. Количество вариантов хозяйственных ситуаций риска в морфологической таблице рисков коммерческого предприятия определяется произведением числа переменных по всем включенным в анализ признакам: по логистике, по типу процесса, по месту в системе и по субъективному фактору. Сколько вариантов хозяйственных ситуаций риска содержит морфологическая таблица:
- 27,
 - 54,
 - 9?

11. Риск, возникающий в результате взаимодействия предприятия с поставщиком, производителем товара:
- а) риск невыполнения договорных обязательств владельцем товара;
 - б) риск нереализации товара (невостребованности товара);
 - в) риск установления кредитором кредитных санкций.
12. Риск, возникающий в результате взаимодействия предприятия с банком:
- а) риск противоправного действия со стороны владельца товара;
 - б) риск банкротства банка;
 - в) риск ответственности за нанесение ущерба покупателю.
13. К какому виду потерь в предпринимательской деятельности относится отсрочка выплаты долгов:
- а) потери времени;
 - б) финансовые потери;
 - в) специальные виды потерь?
14. Какая из зон хозяйствования в зависимости от степени влияния факторов риска на деятельность предприятия характеризуется потерями равными или меньше ожидаемой прибыли:
- а) зона допустимого риска;
 - б) зона критического риска;
 - в) зона катастрофического риска?
15. Какую из перечисленных видов информации необходимо получить в процессе количественного анализа риска:
- а) выявление и идентификация риска;
 - б) определение допустимого в данной конкретной обстановке уровня риска;
 - в) установление потенциальных зон риска?
16. Какой из методов количественной оценки риска является наиболее приближенным к действительности:
- а) аналитический;
 - б) экспертный;
 - в) статистический?
17. Отсутствие какого из перечисленных критериев не позволит отнести риск в коммерческой деятельности к группе страховых рисков:
- а) случайный характер риска;
 - б) невозможность объективно измерить риск;
 - в) субъективный (конкретный) характер риска?
18. Какое из названных направлений деятельности обязательно будет иметь место в процессе управления риском:
- а) идентификация риска;
 - б) оценка риска;
 - в) предотвращение риска;
 - г) финансирование риска;
 - д) все ответы верны?
19. Какой из перечисленных видов риска в коммерческой деятельности может быть снижен посредством диверсификации:
- а) риск потерь, связанных с падением спроса на определенный вид продукции;
 - б) риск потерь, обусловленный изменениями налогообложения;

- в) риск потерь, связанных с изменениями денежной политики?
20. Какой путь снижения риска целесообразно использовать при допустимых потерях в случае низкой вероятности их возникновения:
- а) страхование риска;
 - б) принятие риска;
 - в) избежание риска?
21. С какого момента риск случайной гибели или случайного повреждения товара, проданного во время нахождения его в пути, переходит на покупателя:
- а) с момента заключения договора купли-продажи;
 - б) с момента сдачи товара первому перевозчику;
 - в) с момента, когда в соответствии с законом или договором продавец считается исполнившим свою обязанность по передаче товара покупателю?
22. До какого момента действует, как правило, страхование импортных грузов:
- а) до момента прибытия товара на пограничный пункт;
 - б) до момента прибытия груза на склад покупателя;
 - в) до момента прибытия товара на склад в пунктах перегрузок и перевалок?
23. Какое событие, согласно договору добровольного страхования гражданской ответственности экспедитора, не признается страховым случаем:
- а) в случае физической гибели или повреждения грузов в процессе перевозки;
 - б) пропажи транспортного средства;
 - в) если предметом претензий явилось нарушение экспедитором порядка приема-сдачи груза?
24. Внешний фактор предпринимательского риска прямого воздействия:
- а) международные события;
 - б) взаимоотношения с партнерами;
 - в) экономическое положение отрасли деятельности.
25. Внешний фактор предпринимательского риска косвенного воздействия:
- а) политическая обстановка;
 - б) конкуренция предпринимателей;
 - в) налоговая система.
26. Превентивное мероприятие, используемое в процессе контроля за риском:
- а) репортинг;
 - б) хеджирование;
 - в) факторинг.
27. Компенсационное мероприятие, используемое в процессе контроля за риском:
- а) предупредительная деятельность;
 - б) уклонение от риска;
 - в) распределение риска.
28. Какие области внутреннего экономического риска можно выделить по центрам ответственности:
- а) структурные подразделения предприятия;
 - б) персонал;
 - в) объекты недвижимости.

29. Может ли инфляция быть причиной риска невостребованности продукции?
- а) да;
 - б) нет;
 - в) не во всех отраслях.
30. Является ли цена и внутренним, и внешним фактором спроса на продукцию предприятия?
- а) да, она формируется внутри предприятия и является рыночным эквивалентом;
 - б) нет;
 - в) да, т. к. по ней приобретают ресурсы и продают продукцию.
31. Почему увеличение числа каналов сбыта повышает риск хозяйственной деятельности?
- а) усложняется контроль за ценой;
 - б) уменьшается связь с конечным потребителем;
 - в) возрастает вероятность неплатежей.
32. Правильным ли будет управленческое решение о прекращении производства продукции, пользующейся ограниченным спросом из-за высокой цены?
- а) да;
 - б) нет;
 - в) надо попытаться снизить цену.
33. Осуществляется ли в процессе диагностики риска его оценка?
- а) да;
 - б) нет;
 - в) только по требованию клиента.
34. На каком этапе принятия управленческого решения дается интегральная качественная оценка его риска?
- а) на этапе принятия решения;
 - б) на этапе реализации решения;
 - в) на этапе разработки решения.
35. Если управленческое решение имеет два пути по критерию затрат, а время на его реализацию одинаково в обоих случаях, то чем будет определяться выбор единственного решения?
- а) минимальными затратами;
 - б) дополнительными условиями;
 - в) точкой зрения руководителя.
36. Как связаны между собой показатели вероятности, опасности и важности риска?
- а) качественной связью;
 - б) количественной связью;
 - в) мнением эксперта.
37. В чём заключается мониторинг риска?
- а) постоянным слежением и контролем показателей;
 - б) созданием информационного массива;
 - в) расширением круга аналитических показателей.
38. Что является объективной основой риска предприятия?
- а) динамичность его внешней среды;
 - б) неопределенность функционирования его внешней среды;
 - в) непредсказуемость экономических решений высших органов государственного управления.

39. Что является субъективной основой риска предприятия?
- наличие структурных подразделений предприятия;
 - внутренняя среда организации, опосредованная действиями персонала;
 - решения руководителей организации.
40. Какие показатели характеризуют уровень неопределенности внешней среды?
- нестабильность и сложность;
 - сложность и риск;
 - риск и нестабильность.
41. Для чего в анализе риска используют шкальные оценки?
- для оценки уровня риска;
 - для позиционирования фирмы;
 - для оценки величины риска.
42. Возможно ли использование одного (единственного) показателя для оценки уровня риска предприятия?
- да;
 - нет;
 - только, если он характеризует величину убытков.

Практические задания /фрагмент (текущий контроль)

Раздел 5. Интегральная оценка риска

Цель занятия – ознакомиться с инструментами статистического метода количественной оценки риска, проанализировать ситуации, возникающие в условиях неопределенности и недостатка информации при принятии управленческих решений.

Задание №1

Компания “Российский сыр” – небольшой производитель различных продуктов из сыра на экспорт. Один из продуктов – сырная паста – поставляется в страны ближнего зарубежья. Генеральный директор должен решить, сколько ящиков сырной пасты следует производить в течение месяца. Вероятности того, что спрос на сырную пасту в течение месяца будет 6,7,8 или 9 ящиков, равны соответственно 0,1; 0,3;0,5;0,1.

Затраты на производство одного ящика равны 45 дол. Компания продает каждый ящик по цене 95 дол. Если ящик с сырной пастой не продается в течение месяца, то она портится и компания не получает дохода. Сколько ящиков следует производить в течение месяца?

Задание №2

Рассмотреть проблему закупки угля для обогрева дома. Имеются следующие данные о количестве и ценах угля, необходимого зимой для отопления дома (табл. 1). Эти цены относятся к покупкам угля зимой. Летом цена угля 6 тыс. руб. за 1 т, есть место для хранения запаса угля до 6 т, заготавливаемого летом. Если возникнет необходимость докупить недостающее количество угля, докупка будет по зимним ценам. Предполагается, что весь уголь, который сохранится до конца зимы, в лето пропадет. Сколько угля летом покупать на зиму? Вероятности зим: мягкой = 0,35; обычной = 0,5; холодной = 0,15.

Таблица 1

Зима	Кол – во угля, т	Средняя цена за 1т, тыс. руб.
Мягкая	4	7
Обычная	5	7,5
Холодная	6	8

Задание № 3

Фирма “Фото и цвет” продает в течение недели 11, 12 или 13 ящиков химического реактива для фотостудий. От продажи каждого ящика фирма получает 35 дол. прибыли. Химический реактив имеет малый срок годности, поэтому если ящик не продан к концу недели, он должен быть уничтожен. Каждый ящик обходится фирме в 56 дол. Вероятность продать 11, 12 или 13 ящиков в течение недели равны соответственно 0,45; 0,35; 0,2. Как рекомендуете поступить если фирма “Фото и цвет” сможет сделать этот химреактив с добавкой, значительно продлевающей срок годности?

Задание № 4

Компания, производящая стиральный порошок, работает в условиях свободной конкуренции. Порошок выпускается блоками, причем цена одного блока в будущем месяце является неопределенной: 10 руб. с вероятностью 0,3; 15 руб. с вероятностью 0,5; 20 руб. с вероятностью 0,2. Полные затраты (ПЗ) на производство Q блоков стирального порошка определяются зависимостью $ПЗ = 1000 + 5Q + 0,0025Q^2$.

Постройте таблицу решений и определите суточный выпуск продукции компании (в блоках), при котором среднесуточная прибыль будет максимальной.

Задание № 5

Предлагается построить ночную дискотеку неподалеку от университета. По одному из допустимых проектов можно в дневное время открыть в здании дискотеки столовую для студентов и преподавателей. Другой вариант не связан с дневным обслуживанием клиентов. Представленные бизнес-планы показывают, что план, связанный со столовой, может принести доход в 250 тыс. руб. Без открытия столовой можно заработать 175 тыс. руб. Потери в случае открытия дискотеки со столовой составят 55 тыс. руб., а без столовой 20 тыс. руб. Определить наиболее эффективную альтернативу на основе средней стоимостной ценности в качестве критерия.

Задание № 6

Небольшая частная фирма производит косметическую продукцию для подростков. В течение месяца реализует 15, 16 или 17 упаковок товара. От продажи каждой упаковки фирма получает 750 руб. прибыли. Косметика имеет малый срок годности, поэтому, если упаковка не продана в месячный срок, она должна быть уничтожена. Поскольку производство одной упаковки обходится в 1150 руб., потери фирмы составляют 1150 руб., если упаковка не продана к концу месяца. Вероятности продажи 15, 16 или 17 упаковок за месяц составляют соответственно 0,55; 0,1 и 0,35. Сколько упаковок косметики следует производить фирме ежемесячно? Какова ожидаемая стоимостная ценность этого решения? Сколько упаковок можно было бы производить при значительном продлении срока хранения косметической продукции?

Задание № 7

Магазин ‘Молоко’ продает в розницу молочные продукты. Определите, сколько бидонов сметаны следует купить у производителя для торговли в течение недели. Вероятность того, что спрос на сметану в течение недели будет 7, 8, 9 или 10 бидонов, равны соответственно 0,2; 0,2; 0,5 и 0,1. Покупка одного бидона сметаны обходится магазину в 700 руб., а продается сметана по цене 1100 руб. за бидон. Если сметана не продается в течение недели, она портится, и магазин несет убытки. Сколько бидонов сметаны желательно приобретать для продажи? Какова стоимостная ценность этого решения?

Задание № 8

Директор лицея, обучение в котором осуществляется на платной основе, решает, следует ли расширять здание лицея на 250 мест, на 50 мест или не проводить строительных работ вообще. Если население небольшого города, в котором организован платный лицей, будет расти, то большая реконструкция могла бы принести прибыль 2500 тыс. руб. в год, незначительное расширение учебных помещений могло бы приносить 900 тыс. руб. прибыли.

Если население города увеличиваться не будет, то крупное расширение обойдется лицом в 1200 тыс. руб. убытка, а малое в 45 тыс. руб. Информация о том, как будет изменяться население города, отсутствует. Постройте дерево решений и определите лучшую альтернативу, используя критерий Вальда. Чему равно значение ОДО для наилучшей альтернативы в отсутствии необходимой информации?

Пусть при тех же исходных данных государственная статистическая служба предоставила информацию об изменении численности населения: вероятность роста численности населения составляет 0,7; вероятность того, что численность населения останется неизменной или будет уменьшаться, равна 0,3. Определите наилучшее решение, используя критерий максимизации ожидаемой денежной оценки. Чему равно значение ОДО для наилучшей альтернативы при получении дополнительной информации? Какова ожидаемая ценность дополнительной информации?

Усвоение текущего материала на занятиях семинарского типа (текущий контроль)

Тема 1.1. Понятие риска. Основные элементы и черты

1. Дать определение понятия «риск». Разъяснить понятия: «неопределенность», «случайность», «ущерб» применительно к риску
2. Общие элементы, характерные для различных определений понятия «риск»
3. Какова связь между риском, вероятностью и неопределенностью
4. Внешние и внутренние факторы неопределённости
5. Виды неопределённости и их характеристика
6. Основные теории риска, состав их экономической парадигмы
7. Особенности проявления риска на практике
8. Функции риска
9. Субъект риска
10. Причины возникновения экономического риска
11. Риск и вероятность редких событий

Тема 1.2. Виды рисков

1. Общие принципы классификации рисков
2. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности
3. Виды риска по степени ущерба
4. виды риска по времени возникновения
5. Отличие спекулятивных рисков от чистых рисков
6. Систематические риски и причины их возникновения
7. Содержание классической теории рисков (представители и исходные положения)
8. Проблемы риска в современной экономической ситуации

Раздел 2. Организация процесса управления риском

1. Значение словосочетания «управление риском»
2. Основные этапы процесса управления риском
3. Содержание и цели каждого этапа управления риском
4. Методы воздействия на риск, их возможные меры
5. Разделение мероприятий по управлению риском на дособытийные и послесобытийные
6. Основные формы диверсификации рисков
7. Основные формы лимитирования (локализации) рисков
8. Основные принципы управления риском, их краткая характеристика
9. Методы уклонения от риска
10. Случаи применения метода локализации риска
11. Основные виды интеграции риска
12. Методы компенсации риска – упреждающие методы управления
13. Смысл метода распределения рисков

14. Возможно, ли избежать риск полностью методами его ограничения?
15. Отличие зарубежного опыта управления риском от российского
16. Методы оценки эффективности системы управления рисками

Вопросы для устных опросов (текущий контроль)

1. Осмысление категории “риск”.
2. Понятие риска.
3. Общая причина возникновения риска.
4. Объективные причины возникновения риска.
5. Субъективные причины возникновения риска.
6. Разделение на группы лиц, принимающих решения, по отношению к риску.
7. Группы факторов, влияющие на величину риска.
8. Влияние факторов прямого воздействия на величину риска.
9. Влияние факторов косвенного воздействия на величину риска.
10. Инновационная функция хозяйственного риска.
11. Регулирующая функция хозяйственного риска.
12. Защитная функция хозяйственного риска.
13. Аналитическая функция хозяйственного риска.
14. Общий смысл управления риском.
15. Этапы процесса управления риском.
16. Идентификация риска.
17. Роль идентификации риска в управлении им.
18. Классификация рисков.
19. Цель классификации рисков.
20. Взаимосвязь понятий “классификация риска” и “идентификация риска”.
21. Признаки, используемые для классификации рисков.
22. Классификация рисков по сфере возникновения.
23. Классификация рисков по виду объекта, подверженного риску.
24. Классификация рисков по уровню принятия решений.
25. Классификация рисков по субъекту, относительно которого риски рассматривают.
26. Классификация рисков по этапам существования предприятия.
27. Классификация рисков по природе понесенного ущерба.
28. Классификация рисков по характеру взаимодействия с другими рисками.
29. Классификация рисков по степени предсказуемости.
30. Классификация рисков по длительности.
31. Классификация рисков с точки зрения истории существования.
32. Классификация рисков по степени правомерности.
33. Классификация рисков по их величине.
34. Риски чистые и спекулятивные.
35. Классификация рисков по возможности страхования.
36. Различие между понятиями хозяйственного и предпринимательского риска.
37. Операционные риски.
38. Финансовые риски.
39. Инвестиционные риски.
40. Политические риски.
41. Информационные риски.
42. Способы классификации риска.
43. Способы оценки риска.
44. Случаи применения качественной оценки риска.
45. Атрибутивная оценка риска.
46. Виды качественной оценки риска.
47. Аксиологическая оценка риска и случаи ее применения.
48. Случаи применения количественной оценки риска.

49. Расчет величины риска с применением методов теории вероятности.
50. Субъективная вероятность, случаи ее применения.
51. Метод экспертизы, его суть.
52. Порядок проведения оценки риска.
53. Способы управления риском.
54. Методы снижения риска.
55. Страхование и самострахование методы снижения рисков.
56. Хеджирование.
57. Использование комплекса методов получения информации о характеристиках рисков, присущих определенным видам деятельности.
58. Универсальный (стандартизованный) и специализированные опросные листы.
59. Метод структурных диаграмм – оценка внутренних предпринимательских рисков, связанных с качеством менеджмента, организацией сбыта и рекламы.
60. Поточковые диаграммы – графическое изображение технологических процессов производства и их взаимосвязь.
61. Прямая инспекция – получение дополнительных сведений и проверка полученной другими методами информации с помощью инспекционных поездок.
62. Установление взаимосвязи между данными, содержащимися в различных источниках.
63. Наиболее известные методы оценки вероятности наступления неблагоприятных событий.
64. Построение общей схемы аварии на газонасосной станции и построение соответствующего ей дерева событий.
65. Основные этапы метода “События - последствия”, его преимущества и недостатки.
66. Алгоритм метода деревьев отказов и принципы его построения. Главная особенность метода деревьев отказов.
67. Формирование индекса Дау как произведения двух интегральных показателей.
68. Шкала степени опасности.
69. Средние и предельные характеристики риска.
70. Максимально приемлемая величина ущерба и максимально допустимая величина вероятности.
71. Пороговое значение ущерба.
72. Инструменты статистического метода количественной оценки риска: среднее значение изучаемой случайной величины, дисперсия, стандартное отклонение, коэффициент вариации.

Вопросы для выполнения контрольной работы (заочная форма обучения) (текущий контроль)

Вариант 1

1. Понятие и этапы диагностики рисков
2. Риск и неопределенность: взаимосвязь и различия

Вариант 2

1. Теория вероятностей и её использование в практике оценки рисков
2. Основные подходы к определению риска. Развитие взглядов на риск

Вариант 3

1. Основные этапы развития риск - менеджмента
2. Особенности классической теории экономического риска

Вариант 4

1. Основные подходы к классификации рисков
2. Зависимость внешней среды функционирования и рисков предприятия \

Вариант 5

1. Источники возникновения риска в современных организациях
2. Информация и её роль в риск – менеджменте

Вариант 6

1. Картографирование рисков
2. Риск банкротства и модели его оценки

Вариант 7

1. Стратегические риски и особенности их воздействия на организацию
2. Уровень риска. Факторы, влияющие на уровень риска

Вариант 8

1. Теория вероятностей и её использование в практике оценки рисков
2. Функция управления риском в организации

Вариант 9

1. Особенности метода экспертных оценок уровня риска
2. Операционные риски: сущность и разновидности.

Вариант 10

1. Риски конкуренции: сущность и особенности воздействия
2. Статистические методы принятия решений в условиях риска

Вариант 11

1. Политические риски: сущность и специфика оценки
2. Современные способы диагностики рисков

Вариант 12

1. Валютные риски: сущность и разновидности
2. Сущность управления рисками. Активное и пассивное управление рисками

Вариант 13

1. Кредитные и процентные риски
2. Способы (методы) снижения рисков

Вариант 14

1. Риски информационных систем: сущность, источники возникновения
2. Статистические методы принятия решений в условиях риска

Вариант 15

1. Риск ликвидности: сущность и последствия воздействия.
2. Значение регламента управления рисками предприятия

Вариант 16

1. Перспективы развития риск - менеджмента
2. Основные методы оценки уровня риска

Вариант 17

1. Современные методы оценки рисков
2. Поведенческие риски: сущность и особенности оценки

Вариант 18

1. Резервирование как способ управления риском
2. Понятие и значение интегрированности рисков

Вариант 19

1. Риски и экономическая безопасность предприятия. Корпоративные войны
2. Общая классификация рисков

Вариант 20

1. Арбитражная деятельность как способ получения безрискового дохода
2. Природные и экологические риски

Вариант 21

1. Программа управления рисками: основные элементы
2. Риск ликвидности и показатели его оценки

Вариант 22

1. Особенности неоклассической теории экономического риска
2. Хеджирование как метод снижения риска

Вариант 23

1. Лимитирование, резервирование и диверсификация как методы управления риском
2. Страхование как метод снижения риска

Вариант 24

1. Понятие «риск - менеджмент». Задачи риск – менеджмента
2. Опцион как способ хеджирования рисков

Вариант 25

1. Предпосылки возникновения и основные черты экономического риска.
График «риск- прибыль»
2. Особенности статистического метода оценки уровня риска

Перечень контрольных вопросов к зачету с оценкой (промежуточный контроль) очная форма обучения

1. Понятие риска.
2. Существующие подходы к пониманию категории “риск”.
3. Связь рискованной ситуации со статистическими процессами и сопутствующие ей сосуществующие условия.
4. Основные модификации риска.
5. Основные элементы риска, составляющие его сущность.
6. Основные черты риска: противоречивость, альтернативность и неопределенность.
7. Причины возникновения экономического риска.
8. Управление риском.
9. Общая схема процесса управления риском: анализ риска, выявление рисков и их оценка, выбор метода воздействия на риски, принятие решений, контроль и корректировка результатов.
10. Общая характеристика методов воздействия на риск.
11. Снижение, сохранение и передача риска.
12. Управление риском и страхование.
13. Организация управления риском на предприятии.
14. Классификации рисков: по времени возникновения, по факторам возникновения, по характеру учета, по характеру последствий, по сфере возникновения.
15. Основные подходы к выявлению риска.
16. Сбор информации о структуре объекта, выявление опасностей или инцидентов.
17. Метод опросных листов.
18. Метод структурных диаграмм.
19. Карты потоков или потоковые диаграммы.
20. Прямая инспекция.
21. Анализ финансовой и управленческой отчетности.
22. Оценка риска.
23. Оценка вероятности событий.
24. Оценка последствий.
25. Анализ статистических данных по неблагоприятным событиям, имевшим место в прошлом.
26. Теоретический анализ структуры причинно – следственных связей процессов.
27. Экспертный подход.
28. Метод построения деревьев событий.
29. Метод “События - последствия”.
30. Метод деревьев отказов.
31. Методы индексов опасности
32. Метод индекса Дау.
33. Оценка размеров возможного ущерба.
34. Прямые и косвенные убытки.
35. Интегральные характеристики риска.
36. Максимальное значение величины ущерба.
37. Общеметодические подходы к количественной оценке риска.
38. Функция нормального распределения (кривая Гаусса).
39. Статистические распределения ущерба.

40. Аппроксимирование эмпирической зависимости в виде нормальной (гауссовской), экспоненциальной (больцмановской) и самоподобной (Парето) функций.
41. Построение стратегии управления риском в зависимости от направления деятельности предприятия.
42. Основные организационные аспекты создания структуры управления риском на предприятии.
43. Функции риск-менеджера предприятия.
44. Идеологическая задача риск-менеджера предприятия.
45. Основные внутренние нормативные документы предприятия в которых изложены стратегия и принципы управления рисками предприятия.

**Перечень контрольных вопросов к зачету с оценкой (промежуточный контроль)
заочная и очно – заочная формы обучения**

1. Понятие риска.
2. Существующие подходы к пониманию категории “риск”.
3. Связь рискованной ситуации со статистическими процессами и сопутствующие ей сосуществующие условия.
4. Основные модификации риска.
5. Основные элементы риска, составляющие его сущность.
6. Основные черты риска: противоречивость, альтернативность и неопределенность.
7. Причины возникновения экономического риска.
8. Управление риском.
9. Общая схема процесса управления риском: анализ риска, выявление рисков и их оценка, выбор метода воздействия на риски, принятие решений, контроль и корректировка результатов.
10. Общая характеристика методов воздействия на риск. Снижение, сохранение и передача риска.
11. Организация управления риском на предприятии.
12. Классификации рисков: по времени возникновения, по факторам возникновения, по характеру учета, по характеру последствий, по сфере возникновения.
13. Основные подходы к выявлению риска.
14. Сбор информации о структуре объекта, выявление опасностей или инцидентов.
15. Метод опросных листов.
16. Метод структурных диаграмм.
17. Карты потоков или потоковые диаграммы.
18. Прямая инспекция.
19. Оценка риска.
20. Оценка вероятности событий.
21. Оценка последствий.
22. Метод построения деревьев событий.
23. Метод “События - последствия”.
24. Метод деревьев отказов.
25. Методы индексов опасности
26. Метод индекса Дау.
27. Оценка размеров возможного ущерба. Прямые и косвенные убытки.
28. Интегральные характеристики риска.
29. Построение стратегии управления риском в зависимости от направления деятельности предприятия.
30. Основные организационные аспекты создания структуры управления риском на предприятии.
31. Функции и идеологическая задача риск-менеджера предприятия.
32. Основные внутренние нормативные документы предприятия, в которых изложены стратегия и принципы управления рисками предприятия.

7.4. Соответствие шкалы оценок и уровней сформированности компетенции

В зависимости от уровня освоения обучающимся компетенции ПК-8 преподавателем выставляются оценки: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно». Итоговая оценка по промежуточной аттестации определяется как среднеарифметическая по оценкам за ответ на вопросы обучающегося, основываясь на правилах математического округления.

Соответствие балльной шкалы оценок и уровней сформированности компетенций

Уровень сформированности компетенций	Оценка	Пояснение
Высокий	«5» (отлично)	Теоретическое содержание курса освоено полностью, компетенция сформирована, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены
Базовый	«4» (хорошо)	Теоретическое содержание курса освоено полностью, компетенция сформирована, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены с незначительными замечаниями
Пороговый	«3» (удовлетворительно)	Теоретическое содержание курса освоено частично, компетенция сформирована, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, в них имеются ошибки
Низкий	«2» (неудовлетворительно)	Теоретическое содержание курса не освоено, компетенция не сформирована, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий либо не выполнены, либо содержат грубые ошибки; дополнительная самостоятельная работа над материалом не привела к какому-либо значительному повышению качества выполнения учебных заданий

8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Вид учебных занятий	Организация деятельности обучающегося
Занятия лекционного типа	<p>В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на выполнение самостоятельной работы.</p> <p>В ходе лекций обучающимся рекомендуется:</p> <ul style="list-style-type: none">- вести конспектирование учебного материала;- обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации по их применению;- задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью

	<p>уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.</p> <p>В рабочих конспектах желательно оставлять поля, на которых во внеаудиторное время можно сделать пометки из рекомендованной литературы, дополняющей материал прослушанной лекции, а также пометки, подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.</p> <p>Для успешного овладения курсом необходимо посещать все лекции, так как тематический материал взаимосвязан между собой. В случаях пропуска занятия обучающемуся необходимо самостоятельно изучить материал и ответить на контрольные вопросы по пропущенной теме во время индивидуальных консультаций.</p>
<p>Занятия семинарского типа (практические занятия)</p>	<p>Практические занятия – это активная форма учебного процесса. При подготовке к практическим занятиям, обучающимся необходимо изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, учесть рекомендации преподавателя. Темы теоретического содержания выносятся на практические занятия, предполагают дискуссионный характер обсуждения. Большая часть тем дисциплины носит практический характер, т.е. предполагает выполнение заданий, моделирование конкретных ситуаций, решение задач, анализ практических ситуаций.</p>
<p>Самостоятельная работа (изучение теоретического курса, подготовка к практическим занятиям)</p>	<p>Важной частью самостоятельной работы является чтение учебной и научной литературы. Основная функция учебников – ориентировать обучающихся в системе знаний, умений и навыков, которые должны быть усвоены будущими специалистами по данной дисциплине.</p>
<p>Самостоятельная работа (контрольная работа)</p>	<p>Контрольная работа представляет собой изложение в письменном виде ответов на тематические вопросы соответствующего варианта. Цель контрольной работы – закрепление и систематизация теоретических знаний. Контрольная работа выполняется обучающимся самостоятельно и должна быть представлена к проверке до начала экзаменационной сессии.</p> <p>Обучающийся выполняет контрольную работу по варианту. Номер варианта определяется по последней цифре шифра зачетной книжки. Обучающийся должен быть внимателен при определении варианта. Работа, выполненная не по своему варианту, возвращается обучающемуся без проверки и зачета. Структурные элементы завершенной контрольной работы: титульный лист, содержание, введение, ответы на вопросы варианта, библиографический список. Титульный лист является первым листом работы. Содержание является логической основой работы. Оно включает в себя наименование всех разделов, подразделов и пунктов (если они имеют наименование) с указанием номеров страниц, на которых размещается начало материала разделов (подразделов, пунктов). При ответе на поставленные вопросы необходимо отражать актуальность и значимость рассматриваемой проблемы. Основная часть представляет собой изложение в письменном виде результатов теоретического анализа работы над предлагаемыми вопросами. Теоретический материал излагать подробно, выделяя ключевые положения по рассматриваемому вопросу. При этом требуется приводить соответствующую</p>

	<p>аргументацию, увязывать предыдущий материал с последующим. После раскрытия рассматриваемого вопроса, в заключении, следует сделать краткие выводы и оценить результат. Библиографический список должен содержать перечень использованных при выполнении контрольной работы литературных источников. Объем контрольной работы должен быть 10-15 страниц текста. Контрольная работа оформляется в соответствии с требованиями к оформлению текстовых документов. Работа должна быть выполнена на компьютере. Произвольные сокращения слов и подчеркивания в тексте не допускаются. После того, как текст контрольной работы написан и правильно оформлен, работа должна быть сдана на проверку. Типичные ошибки при выполнении контрольной работы: - при изложении ответов на вопросы используются устаревшие материалы, не соответствующие современному уровню знаний; - приводимый материал дается без ссылок на использованные источники; - не всегда правильно увязываются теоретические положения с хозяйственной практикой; - недостаточно глубоко обобщается приводимый конкретный материал. Выполнение контрольной работы является обязательным условием для допуска обучающегося к экзамену по дисциплине. Контрольная работа оценивается по критериям, представленным в пункте 7.2.</p>
<p>Подготовка к зачету с оценкой</p>	<p>Подготовка к зачету с оценкой предполагает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - изучение рекомендуемой литературы; - изучение конспектов лекций; - участие в проводимых устных опросах; - тестирование по модулям и темам. <p>Оценка за зачет выставляется по критериям, представленным в пункте 7.2.</p>

9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Для успешного овладения дисциплиной используются следующие информационные технологии обучения:

- при проведении лекций используются презентации материала в программе Microsoft Office (PowerPoint), выход на профессиональные сайты, использование видеоматериалов различных интернет-ресурсов;
- практические занятия по дисциплине проводятся с использованием платформы MOODLE, справочной правовой системы «Консультант Плюс».

Для дистанционной поддержки дисциплины используется система управления образовательным контентом Moodle. Для работы в данной системе все обучающиеся на первом курсе получают индивидуальные логин и пароль для входа в систему, в которой размещаются : программа дисциплины, материалы для лекционных и иных видов занятий , задания, контрольные вопросы.

Для достижения цели задач дисциплины используются в основном традиционные информативно-развивающие технологии обучения с учетом различного сочетания пассивных форм (лекция, практическое занятие, консультация, самостоятельная работа) и репродуктивных методов обучения (повествовательное изложение учебной информации, объяснительно-иллюстративное изложение) и практических методов обучения (выполнение расчетных работ).

Университет обеспечен необходимым комплектом лицензионного программного обеспечения:

- операционная система Windows 7, License 49013351 УГЛТУ Russia 2011-09-06, OPEN 68975925ZZE1309. Срок действия: бессрочно;
- операционная система Astra Linux Special Edition. Договор №Pr000013979/0385/22-ЕП-223-06 от 01.07.2022. Срок действия: бессрочно;
- пакет прикладных программ Office Professional Plus 2010, License 49013351 УГЛТУ Russia 2011-09-06, OPEN 68975925ZZE1309. Срок действия: бессрочно;
- пакет прикладных программ Р7-Офис.Профессиональный. Договор №Pr000013979/0385/22-ЕП-223-06 от 01.07.2022. Срок: бессрочно;
- антивирусная программа Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition. 250-499 Node 1 year Educational Renewal License. Договор заключается университетом ежегодно;
- операционная система Windows Server. Контракт на услуги по предоставлению лицензий на право использовать компьютерное обеспечение № 067/ЭА от 07.12.2020 года. Срок действия: бессрочно;
- система видеоконференцсвязи Mirapolis. Договор заключается университетом ежегодно;
- система видеоконференцсвязи Пруффи. Договор заключается университетом ежегодно;
- система управления обучением LMS Moodle – программное обеспечение с открытым кодом, распространяется по лицензии GNU Public License (rus);
- браузер Yandex (<https://yandex.ru/promo/browser/>) – программное обеспечение распространяется по простой (неисключительной) лицензии;
- кроссплатформенное программное обеспечение для управления проектами OpenProj (<https://openproj.ru.uptodown.com/windows>), распространяется на условиях лицензии Common Public Attribution License Version 1.0;
- платформа 1С: Предприятие 8. Договор №0164/ЗК от 31.05.2021 г. Срок действия: бессрочно;
- система управления данными Microsoft SQL Server. Контракт на услуги по предоставлению лицензий на право использовать компьютерное обеспечение № 067/ЭА от 07.12.2020 года. Срок действия: бессрочно;
- интегрированная среда для разработки Visual Studio. Контракт на услуги по предоставлению лицензий на право использовать компьютерное обеспечение № 067/ЭА от 07.12.2020 года. Срок действия: бессрочно;
- система управления реляционными базами данных MySQL (<https://www.mysql.com/>) – программное обеспечение с открытым кодом, распространяется по лицензии GNU GPL 2 и проприетарной лицензии;
- Apache HTTP-сервер (<httpd.apache.org>) – программное обеспечение с открытым кодом, распространяется по лицензии Apache License;
- скриптовый язык общего назначения PHP (php.net) – программное обеспечение с открытым исходным кодом, распространяется по лицензии PHP License;
- система управления контентом WordPress (wordpress.org) – свободно распространяемая система с открытым исходным кодом, распространяется под лицензией GNU GPL;
- система управления базами данных PostgreSQL (<https://www.postgresql.org/download/windows/>) – программное обеспечение с открытым кодом Open Source, распространяется по лицензии PostgreSQL License;
- гипервизор VMware ESXi (<https://my.vmware.com/en/web/vmware/evalcenter?p=free-esxi7>) с открытым программным кодом Open Source, распространяется по лицензии GNU Public License;
- платформа Eucalyptus (<https://www.eucalyptus.cloud/>) - программное обеспечение с открытым исходным кодом, распространяется по стандартной общественной лицензии GNU (GPL);
- система бизнес-моделирования UMLetino (<http://www.umlet.com/umletino/umletino.html>) – свободно распространяемое программное обеспечение Open Source, распространяется по лицензии GNU (GPL);
- приложение Apache JMeter (jmeter.apache.org) – программное обеспечение с открытым исходным кодом, применяется согласно лицензии АРАСНЕ;

- Watir – библиотека для интерпретатора Ruby (<http://watir.com/>) – программное обеспечение с открытым исходным кодом для автоматизации тестов, распространяется по лицензии MIT;
- программное обеспечение для автоматизации тестирования настольных, мобильных и веб-приложений Sahi – программное обеспечение с открытым исходным кодом Open source, выпущен под лицензией Apache License 2.0;
- интерпретатор языка программирования Python (www.python.org) – программное обеспечение с открытым исходным кодом, распространяется в соответствии с Лицензионным соглашением PSF и лицензией BSD;
- программная среда для построения экспертных систем Clips (<http://www.clipsrules.net/Downloads.html>) – с открытым исходным кодом, распространяется свободно;
- агентно-ориентированный язык программирования и интегрированная среда разработки NetLogo (<https://ccl.northwestern.edu/netlogo/download.shtml>) – программное обеспечение с открытым кодом Open Source, распространяется по стандартной общественной лицензии GNU;
- программная среда разработки мультиагентных систем и приложений Java Agent Development Framework (JADE) (<https://jade.tilab.com/>) – платформа с открытым исходным кодом, распространяется по лицензии GNU Lesser General Public License (LGPL);
- редактор изображений GIMP (<http://www.progimp.ru/>) – программное обеспечение с открытым кодом Open Source, распространяется по лицензии General Public License GNU;
- пакет прикладных математических программ Scilab 6.1.0 (<https://www.scilab.org/download/6.1.0>) – свободно распространяемое программное обеспечение, распространяется по лицензии GNU General Public License (GPL) v2.0;
- программа для эмуляции работы сети NetEmul (<http://netemul.sourceforge.net/ruindex.html>) – свободно распространяемое программное обеспечение, распространяется по лицензии GPL.

Цифровые инструменты и сервисы

Применение цифровых технологий в рамках преподавания дисциплины предоставляет расширенные возможности по организации учебных занятий в условиях цифровизации образования и позволяет сформировать у обучающихся навыки применения цифровых сервисов и инструментов в повседневной жизни и профессиональной деятельности.

Для реализации этой цели в рамках изучения дисциплины могут применяться следующие цифровые инструменты и сервисы.

Инструменты для коммуникации

Сервис WEEEEK (<https://weeek.net/ru>) – сервис для коммуникации, распространяется по лицензии trialware

Сферум (<https://sferum.ru/?p=start>) – мессенджер, распространяется по лицензии FreeWare
 VK Мессенджер (https://vk.me/app?mt_click_id=mt-v7eix5-1660908314-1651141140) – мессенджер, распространяется по лицензии FreeWare

Инструменты для организации удаленной связи и видеоконференций

Pruffme – система для организации коллективной работы и онлайн-встреч, распространяется по проприетарной лицензии;

Mirapolis – система для организации коллективной работы и онлайн-встреч, распространяется по проприетарной лицензии;

Webinar (<https://webinar.ru/>) – платформа для вебинаров, обучения, распространяется по лицензии trialware;

Видеозвонки Mail.ru (<https://calls.mail.ru/>) – сервис для видеозвонков, распространяется по лицензии ShareWare

Яндекс.Телемост (<https://telemost.yandex.ru/>) – сервис для видеозвонков, распространяется по лицензии ShareWare

COMDI (<https://www.comdi.com/>) – сервис для онлайн-мероприятий, распространяется по лицензии trialware

Планирование времени и встреч

Яндекс.Календарь (<https://calendar.yandex.ru/>) – онлайн календарь-планер, распространяется по лицензии ShareWare

Shtab (<https://shtab.app/>) – планировщик задач, распространяется по лицензии FreeWare

Сервис WEEEK (<https://weeek.net/ru/>), распространяется по лицензии trialware

Инструменты для управления удаленной работой, командой

Сервис WEEEK (<https://weeek.net/ru/>) – сервис для управления командой, распространяется по лицензии trialware;

Pruffme – система для организации коллективной работы и онлайн-встреч, распространяется по проприетарной лицензии;

Mirapolis – система для организации коллективной работы и онлайн-встреч, распространяется по проприетарной лицензии;

VK WorkSpace (<https://biz.mail.ru/>) – платформа для совместной удаленной работы (почта, сервис для коммуникаций, хранилище), распространяется по лицензии trialware;

Сервис Padlet (<https://ru.padlet.com/my/dashboard>) – распространяется по лицензии trialware

Инструменты для обмена информацией (совместное использование файлов)

Яндекс.Документы (<https://docs.yandex.ru/>) – инструмент для создания и совместного использования документов, распространяется по лицензии trialware;

Yandex Forms (<https://cloud.yandex.ru/services/forms>) – бесплатный сервис для создания форм для опроса, регистрации и т.д., распространяется по лицензии trialware;

@Облако (<https://cloud.mail.ru/>) – сервис для создания, хранения и совместного использования файлов, распространяется по лицензии trialware;

Яндекс.Диск – сервис для хранения и совместного использования документов, распространяется по лицензии trialware

Конструкторы онлайн-курсов

CoreApp (<https://coreapp.ai/>) — это онлайн-платформа конструирования образовательных материалов и проверки знаний с обратной связью и электронным журналом, распространяется по академической лицензии

Eduardo (<https://eduardo.studio/>) – платформа для создания и запуска онлайн-курсов, распространяется по лицензии trialware;

iSpring (<https://www.ispring.ru/>) – платформа для онлайн-обучения, распространяется по лицензии trialware;

We.Study (<https://webinar.ru/products/westudy/>) – платформа для создания онлайн-курсов и организации обучения, распространяется по лицензии trialware;

УДОБА (<https://udoba.org/>) – конструктор и хостинг открытых образовательных ресурсов

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

Реализация учебного процесса осуществляется в учебных аудиториях университета, предназначенных для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Все аудитории укомплектованы мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации обучающимся. При необходимости обучающимся предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации.

Самостоятельная работа обучающихся выполняется в аудитории, которая оборудована учебной мебелью, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду УГЛТУ.

Есть помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Оснащенность аудиторий и помещений

Наименование аудиторий и специальных помещений	Оснащенность аудиторий и специальных помещений
Аудитории для занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущей и промежуточной аттестации	Учебная мебель (столы, стулья или лавки, доски), проекционное оборудование
Помещение для самостоятельной работы обучающихся	Столы компьютерные, стулья. Персональные компьютеры. Выход в Интернет
Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования	Шкафы. Наглядные пособия. Плакаты. Раздаточный материал.