

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Андрей Драгомирович Хлутков  
Должность: директор  
Дата подписания: 16.06.2026 20:11:53  
Уникальный программный ключ:  
880f7c07c583b07b775f6604a630281b13ca9fd2

Приложение 4  
к образовательной программе

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

Б1.В.07 «Риск-менеджмент»

(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.03.01 Экономика

(код, наименование направления подготовки/специальности)

Финансы и кредит

(наименование образовательной программы)

Очная / очно-заочная форма обучения

(форма обучения)

Год набора - 2026

Санкт-Петербург

**Автор(ы)-составитель(и) РПД:**

Пудовкина Ольга Игоревна, к.э.н., доцент кафедры менеджмента СЗИУ РАНХиГС

**Заведующий кафедрой:**

Лабудин Александр Васильевич, д.э.н., профессор, заведующий кафедрой менеджмента СЗИУ РАНХиГС

Рабочая программа дисциплины Б1.В.07 Риск-менеджмент одобрена на заседании кафедры менеджмента факультета экономики и финансов СЗИУ РАНХиГС

Протокол № 8 от «02» апреля 2026 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии их оценивания
5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

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

Дисциплина Б1.В.07 «Риск-менеджмент» обеспечивает формирование у обучающихся следующих универсальных компетенций\*:

ОТФ/ ТФ и реквизиты ПС  <i>(при наличии)</i> **	Код компетенции **	Наименование Компетенции **	Код индикатора достижения компетенций **	Наименование индикатора достижения компетенций **	Образовательный результат **
	УК ОС-3	Способен вести себя в соответствии с требованиями ролевой позиции в командной работе.	УК ОС-3.2	Ведет себя в соответствии с требованиями ролевой позиции в командной работе	<p>УК ОС-3.2. 3-1. Знает основные источники социально-экономической информации</p> <p>УК ОС-3.2. 3-2. Знает методические подходы к процедурам подготовки и принятия решений организационно-управленческого характера, порядок поведения в нестандартных ситуациях.</p> <p>УК ОС-3.2. У-1. Умеет проводить анализ сильных и слабых сторон решения, взвешивать и анализировать возможности и риски, нести ответственность за принятые решения, в том числе в нестандартных ситуациях;</p> <p>УК ОС-3.2. У-2. Умеет вести себя в соответствии с требованиями ролевой позиции в командной работе.</p>
В/01.6. Вырабо	ПКс ОС	Способен провести экономическую	ПКс ОС II	Управляет рисками с использованием	ПКс ОС II-4.1. 3-1. Знает роль и основные задачи

<p>тка меропр ятий по воздейс твию на риск в разрезе отдель ных видов и их эконом ическа я оценка, 08.018 Специа лист по управл ению рискам и, утв. приказ ом Минтр уда и социал ьной защиты РФ от 17.09.2 018 №564н</p>	<p>II - 4</p>	<p>оценку рисков и выработать мероприятия по воздействию на отдельные виды риска.</p>	<p>- 4.1</p>	<p>инструментов риск-менеджмента, а также выбирает оптимальные способы снижения конкретных рисков</p>	<p>риск-менеджмента, основные принципы организации процесса управления рисками</p> <p>ПКс ОС II-4.1. 3-2. Знает классификацию рисков, основные аспекты и тенденции риск-менеджмента</p> <p>ПКс ОС II-4.1. У-1. Умеет количественно оценивать кредитные и рыночные риски (на базовом уровне)</p> <p>ПКс ОС II-4.1. У-2. Умеет осуществлять анализ и оценку степени риска; выбирать и применять способы снижения предпринимательских рисков</p>
			<p>ПКс ОС II - 4.2</p>	<p>Проводит экономическую оценку рисков и вырабатывает мероприятия по воздействию на отдельные виды риска</p>	<p>ПКс ОС II-4.2. 3-1. Знает роль и основные задачи риск-менеджмента, основные принципы организации процесса управления рисками</p> <p>ПКс ОС II-4.2. 3-2. Знает классификацию рисков, основные аспекты и тенденции риск-менеджмента</p> <p>ПКс ОС II-4.2. У-1. Умеет количественно оценивать кредитные и рыночные риски (на базовом уровне)</p> <p>ПКс ОС II-4.2. У-2. Умеет осуществлять анализ и оценку степени риска; выбирать и применять способы снижения предпринимательских рисков</p>
<p>В/02.6. Докуме нтиров ание процес са управл ения рискам и и коррек тировок</p>	<p>ПКс ОС II - 5</p>	<p>Способен документировать процесс управления рисками и проводить корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений.</p>	<p>ПКс ОС II - 5.1</p>	<p>Применяет инструментальный риск-менеджмента в целях повышения контроля и эффективности процесса управления рисками в организации</p>	<p>ПКс ОС II-5.1 .3-1. Знает роль и основные задачи риск-менеджмента, основные принципы организации процесса управления рисками</p> <p>ПКс ОС II-5.1. 3-2. Знает классификацию рисков, основные аспекты и тенденции риск-менеджмента</p>

<p>а реестро в рисков в рамках отдель ных бизнес- процес сов и функци ональн ых направ лений, 08.018 Специа лист по управл ению рискам и, утв. приказ ом Минтр уда и социал ьной защиты РФ от 17.09.2 018 №564н</p>					<p>ПКс ОС II-5.1. У-1. Умеет идентифицировать основных факторов рисков, построения карты рисков организации, подбора наиболее рациональных методов снижения рисков</p> <p>ПКс ОС II-5.1. У-2. Умеет применять риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии, осуществлять отраслевое управление рисками</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--	--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

\* Дисциплина может формировать компетенцию полностью или частично.

\*\* Должно соответствовать Приложению 1 к образовательной программе

## 2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

### Объем дисциплины

Объем дисциплины и виды учебной работы.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы/108 академических/81 астрономических часов.

Дисциплина реализуется частично с применением дистанционных образовательных технологий (далее – ДОТ).

Доступ к системе дистанционных образовательных технологий осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: <https://lms.ranepa.ru/>. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

Теоретические занятия (лекции) проводятся по потокам. Общий объем лекционного курса для очной формы обучения составляет 16 академических часов, для очно-заочной - 8 академических часов.

Практические занятия организуются по группам в виде семинаров в диалоговом режиме. Общий объем практических занятий для очной формы

обучения 24 академических часов, для очно-заочной - 12 академических часов.

Программой предусмотрена самостоятельная работа студентов для очной формы обучения в объеме 59 академических часов, для очно-заочной - 79 академических часов.

В рамках самостоятельной работы студенты изучают теоретический материал в целях подготовки к опросу и тестированию, готовятся к написанию реферата, выполнению упражнений, контрольной работы.

### **Место дисциплины в структуре ОП ВО**

Дисциплина Б1.В.07 «Риск-менеджмент» входит в обязательную часть (Б1) дисциплин по направлению бакалавриата 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы и кредит». Изучается в 5-ом семестре (первом семестре 3-го курса) для очной формы обучения, в 6-ом семестре (втором семестре 3-го курса) для очно-заочной формы обучения.

Курс опирается на знание дисциплин, в первую очередь, Б1.В.02 «Методы оптимизации», Б1.В.02 «Теория игр», Б1.В.15 «Социально-экономическая статистика».

Дисциплина Б1.В.07 «Риск-менеджмент» предшествует таким дисциплинам, как: Б1.В.10 «Финансовые рынки и институты», Б1.В.11 «Корпоративные финансы»; Б1.В.12 «Государственные финансы», Б1.В.ДВ.04.02 «Кредитный анализ банков и нефинансовых компаний».

Объем дисциплины, реализуемый с применением СДО: количество академических часов, выделенных на самостоятельную работу обучающихся.

Знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины, используются студентами при подготовке и сдаче государственного экзамена.

Формой промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом является зачет с оценкой.

### 3. Содержание и структура дисциплины

#### 3.1. Структура дисциплины

*Очная форма обучения*

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак.час										Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации		
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий							Самостоятельная работа					
			Период теоретического обучения				Период промежуточной аттестации (сессия)								
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат.тэк	Контроль	СРкр		СРэк	СР
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1	Основные положения риск-менеджмента Сущность и классификация рисков.		2			6							11	Тестирование, упражнения, контрольное задание	
Тема 2	Методы оценки рисков в системе риск-		2			4							12	Тестирование, упражнения, контрольное	

	менеджмента													задание
Тема 3	Управление финансовыми рисками и риском портфеля		4			4							12	Тестирование, упражнения, контрольное задание
Тема 4	Управление предпринимательским риском		4			6							12	Тестирование, упражнения, контрольное задание
Тема 5	Возможности использования современных программных продуктов в процессе управления финансовыми рисками		4			4							12	Тестирование, упражнения, контрольное задание
Промежуточная аттестация		9								9				Зачет с оценкой
<b>Итого</b>		108	16			24				9			59	

*Очно-заочная форма обучения*

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	Объем дисциплины, ак.час										Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации					
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий						Самостоятельная работа								
			Период теоретического обучения				Период промежуточной аттестации (сессия)										
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат.тэк	К о н т р о л ь		СРкр	СРэк	СР		
Л	ВЛ	ЛР	ПЗ														

Тема 1	Основные положения риск-менеджмента Сущность и классификация рисков.		2			4							11	Тестирование, упражнения, контрольное задание
Тема 2	Методы оценки рисков в системе риск-менеджмента		2			2							12	Тестирование, упражнения, контрольное задание
Тема 3	Управление финансовыми рисками и риском портфеля		2			2							12	Тестирование, упражнения, контрольное задание
Тема 4	Управление предпринимательским риском		2			2							12	Тестирование, упражнения, контрольное задание
Тема 5	Возможности использования современных программных продуктов в процессе управления финансовыми рисками					2							12	Тестирование, упражнения, контрольное задание
Промежуточная		9								9				Зачет с оценкой

аттестация													
<b>Итого</b>		108	8			12				9			79

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

Контроль - контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий для заочной формы обучения

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям

В процессе обучения применяются следующие интерактивные формы: работа в малых группах. Темы 1-5 могут быть освоены с применением ЭО и ДОТ с контролем в системе электронного обучения Академии.

### 3.2. Содержание дисциплины

#### **Тема 1. Основные положения риск-менеджмента Сущность и классификация рисков. УК ОС-3.2, ПКс ОС II - 5.1**

Риск-менеджмент – суть и содержание, терминология. Организация риск менеджмента: цели, задачи, функции. Организация управления риском в организации. Контроль и оценка эффективности мероприятий по управлению рисками.

Понятия неопределенности и риска. Классификации рисков. Классификация рисков в соответствии с основными видами хозяйственной деятельности. Классификация рисков по характеру последствий. Классификация рисков по уровню возможных потерь. Чистые и спекулятивные риски. Экзогенные и эндогенные риски. Виды финансового риска. Риск ликвидности. Риск платежеспособности. Процентный риск. Риск колебания цен (ценовой риск). Валютный риск. Инфляционный риск. Инвестиционный риск. Систематические и несистематические риски. Фор-мажорные риски.

Информационное обеспечение управления риском. Принципы информационного обеспечения системы управления риском. Полезность информации. Классы источников информационной неопределенности. Доступность информации. Достоверность информации. Общие группы источников информации при анализе конкретных рисков. Информационная система, обслуживающая процесс управления рисками.

#### **Тема 2. Методы оценки рисков в системе риск-менеджмента. ПКс ОС II - 4.2**

Концепция риска и доходности в финансах. Характеристика подходов к оценке рисков. Показатели оценки риска. Статистические показатели оценки рисков. Концепция стоимости под риском (VaR). Количественные методы анализа риска. Метод корректировки ставки дисконта. Метод анализа чувствительности. Метод сценариев. Метод вероятностных оценок. Метод деревьев решений. Имитационное моделирование рисков. Качественные методы анализа рисков. Методы экспертных оценок/интервью, метод комиссии, метод Дельфи, метод аналогии и метод уместности затрат.

#### **Тема 3. Управление финансовыми рисками и риском портфеля. ПКс ОС II - 4.1**

Цели и основные подходы к управлению финансовыми рисками, система управления. Принципы управления финансовыми рисками. Политика и процесс управления рисками. Активное, адаптивное и пассивное управление рисками. Методы управления финансовыми рисками (уклонение, предупреждение, сохранение, передача рисков). Диверсификация как метод управления рисками. Хеджирование как метод

управления рисками. Модели управления рисками (традиционная и новая модель).

Управление риском портфеля. Понятие инвестиционного портфеля, принципы и этапы его формирования. Виды финансовых активов с фиксированным доходом, их основные характеристики. Факторы, влияющие на стоимость и доходность долговых инструментов. Методы оценки стоимости и доходности финансовых активов с фиксированным доходом. Дюрация и выпуклость как мера риска долговых инструментов. Стратегии управления риском облигаций. Иммунизация процентного риска. Рейтинги долговых инструментов. Особенности оценки долговых инструментов в РФ. Риск и доходность портфеля акций. Оптимальный портфель. Рыночный портфель. Характеристическая линия рынка капиталов (CML). Модель оценки стоимости финансовых активов (CAPM). Характеристическая линия ценной бумаги (SML).

Управление рисками с использованием производных финансовых инструментов. Виды и общая характеристика производных инструментов. Типы и фундаментальные свойства опционов. Факторы, определяющие стоимость опционов. Опционные стратегии хеджирования финансовых рисков. Типы и основные характеристики фьючерсных контрактов. Методы оценки фьючерсных контрактов. Форвардные контракты и свопы. Управление финансовыми рисками с использованием производных инструментов.

#### **Тема 4. Управление предпринимательским риском ПКс ОС II - 4.1**

Ключевые виды рисков в бизнесе. Понятие и сущность операционного риска. Виды затрат компании и связанные с ними риски. Концепция операционного рычага. Риски финансирования бизнеса. Концепция финансового рычага. Совместный эффект рычагов. Выбор способа финансирования. Прогнозирование финансовой неустойчивости. Модели оценки потенциального банкротства компании.

#### **Тема 5. Возможности использования современных программных продуктов в процессе управления финансовыми рисками ПКс ОС II - 4.1**

Общая характеристика программных продуктов автоматизации анализа и управления рисками. Стандартные программные решения: возможности и инструменты табличного процессора MS Excel для оценки рисков. Анализ инвестиционных рисков с использованием ППП Альт-Инвест, Project Expert. Анализ финансовых рисков с использованием ППП Альт-Финансы, Альт-Прогноз, Audit Expert. Применение ППП математического и статистического анализа для моделирования оценки рисков (Matlab, SPSS, R-project и др.). Средства для оценки и управления рисками комплексных информационных систем Reuters, Bloomberg.

#### **4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания**

1.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.07 «Риск-менеджмент» входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам образовательной программы составляет фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

#### 4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.</li> <li>2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.</li> <li>3. Выбрать один верный ответ.</li> <li>4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).</li> </ol>	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.</li> <li>2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.</li> <li>3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.</li> <li>4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).</li> </ol>	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.</li> <li>2. Внимательно прочитать предложенные вариант-</li> </ol>	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с

предложенных		ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа

		ответа (например, 4 текст обоснования).	
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.</li> <li>2. Продумать логику и полноту ответа.</li> <li>3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.</li> <li>4. В случае расчетной задачи, записать решение и ответ</li> </ol>	<p>Ответ считается верным:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Отсутствие фактических ошибок.</li> <li>2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа).</li> <li>3. Обоснованность ответа (наличие аргументов).</li> <li>4. Логическая последовательность излагаемого материала.</li> </ol>

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS	
			Для традиционной системы	Для бинарной системы
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64			E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

## 5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

тестирование, упражнения, контрольные задания

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

### Тема 1. Основные положения риск-менеджмента Сущность и классификация рисков.

#### Тестовые задания:

1. Дайте определение понятию «риск» в соответствии с Государственным стандартом РФ ГОСТ Р 51897—2002 «Менеджмент риска. Термины и определения».

- мера того, что событие может произойти;
- сочетание вероятности события и его последствий;
- результат события.

2. Какой термин обозначает следующее определение: «скоординированные действия по руководству и управлению организацией в отношении

риска»?

- a) система менеджмента риска;
- b) менеджмент риска;
- c) анализ риска.

3. Какая из указанных сфер деятельности связана с областью применения риск-менеджмента?

- a) экономика;
- b) медицина;
- c) право;
- d) теория катастроф;
- e) все вышеперечисленные.

### Упражнения (ПИЗ)

Разработка классификации рисков для организации.

Студент на основании данных выбранного реального предприятия самостоятельно составляет классификацию рисков для организации. С учетом факторов риска, связанных с законодательством, регулирующим предпринимательскую деятельность; действий органов государственного и местного управления; налоговой системой; взаимоотношениями с партнерами; конкуренцией предпринимателей. Указать риски связанные с вероятностью потерь, возникающих при вложении предприятием средств в производство новых товаров и услуг, а также при разработке, освоении и внедрении технологических, организационных и других нововведений?

## **Тема 2. Методы оценки рисков в системе риск-менеджмента.**

### Тестовые задания:

1. При проведении качественной оценки рисков:

- a) формируется система рисков предприятия (организации);
- b) определяются значения показателей, характеризующих воздействие рисков;
- c) устанавливаются факторы и причины воздействия рисков.

2. Какие из перечисленных позиций изучаются при выявлении внутренних факторов риска?

- a) инфраструктура рынка, нормативно-правовая база, уровень предпринимательской активности в регионе;
- b) тенденции изменения конъюнктуры рынка, структуры потребления;
- c) состояние материально-технической базы предприятия (организации);

d) уровень соответствия используемых технологий (производственных, информационных и т. д.) современным инновационным разработкам, достижениям в области науки и техники.

3. Установите соответствие между компонентами типов экспертных оценок при оценке риска.

Первый тип групповых экспертных процедур при оценке риска	открытое обсуждение поставленных вопросов с последующим открытым или закрытым голосованием
Второй тип групповых экспертных процедур при оценке риска	свободное высказывание без обсуждения и голосования
Третий тип групповых экспертных процедур при оценке риска	закрытое обсуждение с последующим закрытым голосованием или заполнением анкет экспертного опроса

### Упражнения (ПИЗ)

Студент на основании данных выбранного условного предприятия самостоятельно производит оценку степени риска различными количественными методами: определяет величину риска в абсолютном выражении; оценивает риски предприятия с использованием статистического метода; определяет риск на основе изучения корреляционной зависимости между параметрами.

### **Тема 3. Управление финансовыми рисками и риском портфеля.**

#### Тестовые задания

1. Диверсификация инвестиционного портфеля – это:

- процесс рассредоточения средств по инвестициям в целях сокращения риска;
- процесс, направленный на снижение риска по основному инвестиционному проекту;
- процесс замены инструментов с падающей доходностью на инструменты с растущей доходностью;
- поиск ценных бумаг, имеющих позитивную корреляцию.

2. Понятие финансовый риск:

- определено законодательством
- включает в себя предпринимательский риск
- связано с дополнительными финансовыми расходами
- все ответы неверны

3. Чем выше доходность, тем, как правило:

- выше риск операции;

- b) ниже риск операции
- c) эти понятия независимы
- d) все ответы неверны

Упражнения (ПИЗ)

Оценка риска на основе анализа целесообразности затрат

Студенту необходимо определить потенциальные зоны риска предприятия на основе анализа целесообразности затрат, а так же, идентифицировать потенциальные зоны риска предприятия; определить область финансового состояния предприятия с помощью трехкомпонентного показателя.

**Тема 4. Управление предпринимательским риском.**

Тестовые задания

1. Осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от владения имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг:

- a) финансово-хозяйственная деятельность в условиях кризиса;
- b) предпринимательская деятельность;
- c) коммерческая деятельность;
- d) управленческая деятельность в условиях риска.

2. Проценты, на которые изменится EBITDA (операционная прибыль) вслед за изменением выручки на 1%:

- a) Операционный рычаг;
- b) Финансовый рычаг;
- c) Опционный левверидж;
- d) Опционная доходность.

3. Установите соответствие между характеристиками рычагов.

Операционный рычаг	показывает динамику операционной прибыли в ответ на изменение выручки компании
Совокупный рычаг	дает представление о том, на сколько процентов изменится прибыль до налогов после выплаты процентов при изменении выручки на 1%.
Финансовый левверидж	показывает динамику операционной прибыли в ответ на изменение выручки компании

Упражнения (ПИЗ)

Управление предпринимательским риском

Студенту необходимо проанализировать результаты работы предприятия по финансовому и операционному рычагам. Определить интегральный рычаг.

## **Тема 5. Возможности использования современных программных продуктов в процессе управления финансовыми рисками.**

### Тестовые задания

1. Автоматизация процессов управления рисками:
  - a) является обязательным для кредитных организаций;
  - b) сокращает время, необходимое для анализа больших объемов информации;
  - c) повышает эффективность и скорость реагирования на потенциальные угрозы
  - d) . позволяет оперативно идентифицировать риски
  - e) повышает производительность труда специалистов
  
2. Какой пакет прикладных программ позволяет провести анализ инвестиционных рисков в рамках бизнес-планирования:
  - a) Альт-Прогноз
  - b) Альт-Инвест
  - c) Альт-Финансы
  - d) Project Expert
  
3. Для решения каких задач можно использовать возможности и инструменты табличного процессора MS Excel:
  - a) Сбор и хранение информации
  - b) Предварительная обработка информации о рисках
  - c) Хранение результатов оценки рисков;
  - d) Подготовка материалов для руководства

### Упражнения (ПИЗ)

Студенту необходимо дать характеристику современным программным продуктам автоматизации анализа и управления рисками, дать оценку возможности применения при оценке финансовых и инвестиционных рисков.

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ - 1	100	0,12	12
КТ - 2	100	0,12	12
КТ- 3	100	0,12	12
КТ - 4	100	0,12	12
КТ- 5	100	0,12	12
Итого:	x	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:  
 Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ X Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

#### **КТ-1**

##### **Тема 1.**

##### Контрольное задание (ПКЗ)

На основе экономической ситуации произвести идентификацию рисков предприятия и проранжировать их на основе на основе применения экспертного метода парной оценки

#### **КТ-2**

##### **Тема 2.**

##### Контрольное задание (ПКЗ)

На основе экономической ситуации произвести оценку степени риска аналитическим методом и методом «дерева решений» и определить риск посредством анализа чувствительности модели.

#### **КТ-3**

##### **Тема 3.**

##### Контрольное задание (ПКЗ)

Осуществить выбор наилучшей стратегии развития (оптимального решения) с использованием методов теории игр на основе оценки рисков в условиях неопределенности.

На основе различных экономических ситуаций, в которых риск связан с совокупностью неопределенных факторов проанализировать и построить матрицы неопределенности и рисков; обосновать оптимальное решение.

## КТ-4

### Тема 4.

#### Контрольное задание (ПКЗ)

На основе имеющейся страховой статистики об убыточности страховой суммы, учитывая, что возможны два варианта расчета тарифной ставки: на основе модели линейного тренда и по методике, предлагаемой статистиками. Рассчитать основную часть нетто-ставки, рисковую надбавку.

### Тема 5.

#### Контрольное задание (ПКЗ)

На основе экономической ситуации провести расчет страхового возмещения с использованием различных способов количественной оценки риска. Сделайте аргументированный вывод.

Для текущего контроля успеваемости обучающихся, в том числе в рамках КТ определены критерии оценивания результатов выполнения задания.

*Критерии оценивания тестирования:*

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
<i>Количество правильных ответов</i>	<i>0</i>	<i>Количество правильных ответов менее 55%</i>
	<i>25</i>	<i>Количество правильных ответов от 55% до 64%</i>
	<i>50</i>	<i>Количество правильных ответов от 65% до 74%</i>
	<i>75</i>	<i>Количество правильных ответов от 75% до 84%</i>
	<i>100</i>	<i>Количество правильных ответов от 85% до 100%</i>
Итого максимально:	100	

*Критерии оценивания упражнений (ПИЗ) :*

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Грамотность изложения	0-10	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	0-10	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность

Логика изложения	0-20	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Правильность расчетов	0-60	Точное соответствие результата вычисления его условиям и математическим правилам
Итого максимально:	100	

*Критерии оценивания контрольного задания (ПКЗ)*

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Грамотность изложения	0-10	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	0-10	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	0-20	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Правильность расчетов	0-60	Точное соответствие результата вычисления его условиям и математическим правилам
Итого максимально:	100	

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения задач открытого типа, тестовых заданий студенту разрешается использование калькулятора; программ для работы с электронными таблицами для обработки, анализа и визуализации данных.

## **6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине**

6.1. Промежуточная аттестация проводится в форме **зачета с оценкой**. Зачет с оценкой поводится в устной форме.

При реализации промежуточной аттестации в ЭО/ДОТ могут быть использовано тестирование в СДО.

## 6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации.

### Вопросы для подготовки к зачету с оценкой.

1. Классификация рисков в соответствии с основными видами хозяйственной деятельности.
2. Классификация рисков по характеру последствий.
3. Классификация рисков по уровню возможных потерь.
4. Чистые и спекулятивные риски.
5. Экзогенные и эндогенные риски.
6. Риск ликвидности.
7. Риск платежеспособности.
8. Процентный риск.
9. Риск колебания цен (ценовой риск).
10. Валютный риск.
11. Инфляционный риск.
12. Инвестиционный риск.
13. Систематические и несистематические риски.
14. Качественный анализ рисков.
15. Количественный анализ рисков.
16. Методы экспертных оценок (интервью, метод комиссии, метод Дельфи)
17. Метод аналогии и метод уместности затрат.
18. Принципы управления финансовыми рисками.
19. Политика и процесс управления рисками.
20. Активное, адаптивное и пассивное управление рисками.
21. Методы управления финансовыми рисками (уклонение, предупреждение, сохранение, передача рисков).
22. Диверсификация как метод управления рисками.
23. Хеджирование как метод управления рисками.
24. Модели управления рисками (традиционная и новая модель).
25. Понятие инвестиционного портфеля, принципы и этапы его формирования.
26. Факторы, влияющие на стоимость и доходность долговых инструментов.
27. Методы оценки стоимости и доходности финансовых активов с фиксированным доходом.
28. Дюрация и выпуклость как мера риска долговых инструментов.
29. Стратегии управления риском облигаций.
30. Иммунизация процентного риска.
31. Рейтинги долговых инструментов.
32. Особенности оценки долговых инструментов в РФ.
33. Риск и доходность портфеля акций.
34. Оптимальный портфель.

35. Рыночный портфель.
36. Характеристическая линия рынка капиталов (CML).
37. Модель оценки стоимости финансовых активов (CAPM).
38. Характеристическая линия ценной бумаги (SML).
39. Виды и общая характеристика производных инструментов.
40. Типы и фундаментальные свойства опционов. Факторы, определяющие стоимость опционов.
41. Опционные стратегии хеджирования финансовых рисков.
42. Типы и основные характеристики фьючерсных контрактов. Методы оценки фьючерсных контрактов.
43. Форвардные контракты и свопы.
44. Управление финансовыми рисками с использованием производных инструментов.
45. Возможности использования современных программных продуктов в процессе управления финансовыми рисками

6.2. Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

ТИП ЗАДАНИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ								
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких предложенных вариантов	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или B).	1. При отрицательном отношении к риску предприниматель предпочтет: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. среднюю прибыль;</li> <li>2. определенный гарантированный доход;</li> <li>3. рисковый результат с большим доходом.</li> </ol>								
		2. При каком отношении предпринимателя к риску увеличение общей полезности превышает прирост связанного с риском дохода? <ol style="list-style-type: none"> <li>1. склонности к риску;</li> <li>2. отрицательном отношении к риску;</li> <li>3. нейтральном отношении к риску.</li> </ol>								
Задание закрытого типа на установление соответствия	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.	1. Установите соответствие между компонентами типов экспертных оценок при оценке риска								
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>типов экспертных оценок при оценке риска</th> <th>Компонент</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Первый тип групповых экспертных процедур при оценке риска</td> <td>открытое обсуждение поставленных вопросов с последующим открытым или закрытым голосованием</td> </tr> <tr> <td>Второй тип групповых экспертных процедур при оценке риска</td> <td>свободное высказывание без обсуждения и голосования</td> </tr> <tr> <td>Третий тип</td> <td>закрытое обсуждение с</td> </tr> </tbody> </table>	типов экспертных оценок при оценке риска	Компонент	Первый тип групповых экспертных процедур при оценке риска	открытое обсуждение поставленных вопросов с последующим открытым или закрытым голосованием	Второй тип групповых экспертных процедур при оценке риска	свободное высказывание без обсуждения и голосования	Третий тип	закрытое обсуждение с
		типов экспертных оценок при оценке риска	Компонент							
		Первый тип групповых экспертных процедур при оценке риска	открытое обсуждение поставленных вопросов с последующим открытым или закрытым голосованием							
Второй тип групповых экспертных процедур при оценке риска	свободное высказывание без обсуждения и голосования									
Третий тип	закрытое обсуждение с									

	<p>4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).</p>	<p>групповых экспертных процедур при оценке риска</p>	<p>последующим закрытым голосованием или заполнением анкет экспертного опроса</p>								
<p>Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных</p>	<p>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.</p> <p>2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.</p> <p>3. Выбрать несколько правильных ответов.</p> <p>4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).</p>	<p>2. Установите соответствие между характеристиками рычагов.</p> <table border="1" data-bbox="890 367 1481 853"> <thead> <tr> <th>Принципы</th> <th>Описание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Операционный рычаг</td> <td>показывает динамику операционной прибыли в ответ на изменение выручки компании</td> </tr> <tr> <td>Совокупный рычаг</td> <td>дает представление о том, на сколько процентов изменится прибыль до налогов после выплаты процентов при изменении выручки на 1%.</td> </tr> <tr> <td>Финансовый леверидж</td> <td>показывает динамику операционной прибыли в ответ на изменение выручки компании</td> </tr> </tbody> </table> <p>1. Какой пакет прикладных программ позволяет провести анализ инвестиционных рисков в рамках бизнес-планирования:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 Альт-Прогноз</li> <li>2 Альт-Инвест</li> <li>3 Альт-Финансы</li> <li>4 Project Expert</li> </ol> <p>2. Для решения каких задач можно использовать возможности и инструменты табличного процессора MS Excel:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 Сбор и хранение информации</li> <li>2 Предварительная обработка информации о рисках</li> <li>3 Хранение результатов оценки рисков;</li> <li>4 Подготовка материалов для руководства</li> </ol>		Принципы	Описание	Операционный рычаг	показывает динамику операционной прибыли в ответ на изменение выручки компании	Совокупный рычаг	дает представление о том, на сколько процентов изменится прибыль до налогов после выплаты процентов при изменении выручки на 1%.	Финансовый леверидж	показывает динамику операционной прибыли в ответ на изменение выручки компании
Принципы	Описание										
Операционный рычаг	показывает динамику операционной прибыли в ответ на изменение выручки компании										
Совокупный рычаг	дает представление о том, на сколько процентов изменится прибыль до налогов после выплаты процентов при изменении выручки на 1%.										
Финансовый леверидж	показывает динамику операционной прибыли в ответ на изменение выручки компании										
<p>Задание закрытого типа на установление последовательности</p>	<p>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.</p> <p>2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.</p> <p>3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.</p> <p>4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).</p>	<p>1. Расставьте в приоритетном порядке пакет прикладных программ, который позволяет провести анализ инвестиционных рисков в рамках бизнес-планирования:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 Альт-Прогноз</li> <li>2 Альт-Инвест</li> <li>3 Альт-Финансы</li> <li>4 Project Expert</li> </ol> <p>В какой последовательности проводят оценку рисков</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Идентификация опасностей</li> <li>2. Разработка мероприятий по снижению/контролю рисков</li> <li>3. Оценка уровней рисков</li> </ol>									
<p>Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из</p>	<p>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.</p> <p>2. Внимательно прочитать</p>	<p>В каком случае вероятность негативного воздействия рисков максимальна? Аргументируйте.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 «действие наудачу в надежде на счастливый случай»;</li> <li>2 действия на основе четко разработанной стратегии</li> </ol>									

предложенных и обоснованием выбора	предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	оценки и управления рисками.
		Какие виды потерь могут возникнуть в результате воздействия. Поясните почему 1 материальные; 2 трудовые; 3 финансовые; 4 времени; 5 специальные;
Задание открытого типа с развернутым ответом	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.  2. Продумать логику и полноту ответа.  3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.  4. В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	1. Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рискованных ситуаций.
		2. Объясните сущность и содержание риск-менеджмента

### 6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

*Критерии и балльная шкала определяются преподавателем*

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	40
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	30-39
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и	20-29

последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. студент не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	0-19

6.4. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения задач открытого типа, тестовых заданий студенту разрешается использование калькулятора; программ для работы с электронными таблицами для обработки, анализа и визуализации данных.

## 7. Методические материалы по освоению дисциплины

Для изучения основных вопросов образовательной программы необходимо конспектировать материалы лекций, работать с рекомендованной преподавателем литературой, а также ресурсами информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Для приобретения навыков активного использования знаний полезно обсуждать плановые и возникающие вопросы, а также решаемые задачи на практических занятиях. Чтобы легче и прочнее усвоить материал следует постоянно использовать конкретные примеры, сравнения из уже полученных областей наук.

Для закрепления изученного материала даны вопросы по каждой теме дисциплины, на которые следует самостоятельно найти ответы.

Важной составной частью учебного процесса в вузе являются практические занятия. Практические занятия проводятся главным образом по дисциплинам, требующим закрепления навыков решения задач, и помогают студентам глубже усвоить учебный материал, приобрести умения применять принципы системного подхода к решению разнообразных задач, определять и оценивать ресурсы и существующие ограничения разного рода проектов.

При подготовке к практическим занятиям необходимо проанализировать конспект лекции, ознакомиться с рекомендованной литературой по соответствующей теме, осуществить подготовку по

рекомендованным в рабочей программе вопросам для обсуждения темы, выполнить домашнее задание (при необходимости).

Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы студент должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также разобраться в иллюстративном материале. В процессе подготовки к занятиям рекомендуется взаимное обсуждение материала, во время которого закрепляются знания, а также приобретается практика в изложении и разъяснении полученных знаний, развивается речь. При необходимости следует обращаться за консультацией к преподавателю (в том числе по электронной почте). Планируя консультацию, необходимо хорошо продумать вопросы, которые требуют разъяснения. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам. Записи имеют первостепенное значение для самостоятельной работы студентов. Они помогают понять построение изучаемого материала, выделить основные положения, проследить их логику. Кроме того, ведение записей способствует превращению чтения в активный процесс, мобилизует, наряду со зрительной, и моторную память. Следует помнить: у студента, систематически ведущего записи, создается свой индивидуальный фонд методических материалов для быстрого повторения изученных вопросов, для мобилизации накопленных знаний. Особенно важны и полезны записи тогда, когда в них находят отражение мысли, возникшие при самостоятельной работе.

После изучения базовых тем курса проводится текущий контроль знаний студентов в виде опроса или письменного тестирования. Типовые тесты и задания по темам дисциплины приведены в специальном разделе данной рабочей программы.

Подготовка к текущему и промежуточному контролю предполагает изучение представленных вопросов к зачету, работу над тестами, представленными в данной рабочей программе.

Работа в малых группах – это одна из самых популярных форм проведения занятий, так как она дает всем обучающимся (в том числе и стеснительным) возможность участвовать в работе, практиковать навыки

сотрудничества, межличностного общения (в частности, умение активно слушать, вырабатывать общее мнение, разрешать возникающие разногласия). Цель данной формы проведения занятий: продемонстрировать сходство или различия определенных явлений, выработать стратегию или разработать план, выяснить отношение различных групп участников к одному и тому же вопросу. В ходе этой работы дополнительно решаются следующие задачи: развитие навыков общения и взаимодействия в группе, формирование ценностно-ориентационного единства группы, поощрение к гибкой смене социальных ролей в зависимости от ситуации.

Группа студентов делится на несколько малых групп. Количество групп определяется числом творческих заданий, которые будут обсуждаться в процессе занятия. Малые группы формируются либо по желанию студентов, либо по родственной тематике для обсуждения. Каждая малая группа обсуждает творческое задание в течение отведенного времени. Основным этапом – проведение обсуждения творческого задания. Заслушиваются суждения, предлагаемые каждой малой группой по творческому заданию. Преподаватель дает оценочное суждение и работе малых групп, по решению творческих заданий, и эффективности предложенных путей решения.

## **8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет**

### **8.1. Основная литература**

1. Маслевич, Т. П. Управление рисками : учебник / Т.П. Маслевич, Ю.В. Сяглова. — Москва : ИНФРА-М, 2025. — 270 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1995393. - ISBN 978-5-16-018398-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1995393>

2. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. - 10-е изд. - Москва : Дашков и К, 2023. - 366 с. - ISBN 978-5-394-05406-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2084174>

3. Рыхтикова, Н. А. Анализ и управление рисками организации : учебное пособие / Н.А. Рыхтикова. — 3-е изд. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 248 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook\_597f03f1c44465.44914120. - ISBN 978-5-16-013163-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1937180>

4. Капустина, Н. В. Развитие организации на основе риск-менеджмента: теория, методология и практика : монография / Н.В. Капустина. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 179 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Научная мысль). — DOI 10.12737/6606. - ISBN

978-5-16-010571-0. - Текст : электронный. - URL:  
<https://znanium.com/catalog/product/1905228>

## 8.2. Дополнительная литература

1. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL:  
<https://biblio-online.ru/bcode/450664>

2. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 365 с. — (Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL:  
<https://biblio-online.ru/bcode/432176>

3. Соколов, Д. В. Базисная система риск-менеджмента организаций реального сектора экономики : монография / Д.В. Соколов, А.В. Барчуков. — Москва : ИНФРА-М, 2025. — 125 с. — (Научная мысль). - ISBN 978-5-16-006862-6. - Текст : электронный. - URL:  
<https://znanium.ru/catalog/product/2208464> .

## 8.3. Нормативно-правовые документы и иная правовая информация

Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая, третья и четвертая) - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2023. - 831 с.: (Обложка. КБС). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2126898>

ГОСТ Р ИСО 31000-2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство». Текст : электронный. - URL:  
<https://docs.cntd.ru/document/1200089640>

ГОСТ Р ИСО 73:2009 «Менеджмент риска. Термины и определения» -Текст : электронный. - URL: <https://docs.cntd.ru/document/1200088035>

ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска» - Текст : электронный. - URL:  
<https://docs.cntd.ru/document/1200090083>

ГОСТ Р 58771-2019 «Менеджмент риска. Технологии оценки риска» -Текст : электронный. - URL: <https://docs.cntd.ru/document/1200170253>

Приказ Минтруда России от 28.12.2021 N 926: Утверждает Рекомендации по выбору методов оценки и снижения уровней профессиональных рисков. Текст : электронный. - URL:  
<https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=411523>

## 8.4 Интернет-ресурсы

Обучающимся обеспечен доступ к материалам курса в СДО Академии <http://lms.ranepa.ru>, а так же через сайт научной библиотеки к следующим подписным электронным ресурсам:

***Русскоязычные ресурсы***

- Электронные учебники электронно-библиотечной системы (ЭБС) «Айбукс»

- Электронные учебники электронно-библиотечной системы (ЭБС) «Юрайт»

- Электронные учебники электронно-библиотечной системы (ЭБС) «Лань»

- Электронные учебники электронно-библиотечной системы (ЭБС) «ZNANIUM.COM»

- Электронные учебники электронно-библиотечной системы (ЭБС) «BOOK.RU»

- Электронные учебники электронно-библиотечной системы (ЭБС) «IPR SMART»

**9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы**

№ п/п	Наименование
1.	Специализированные залы для проведения лекций, оснащенные персональным компьютером/ноутбуком и мультимедийным проектором
2.	Аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами и персональными компьютерами с выходом в Интернет для проведения практических занятий
3.	«МТС Линк» — российская платформа для онлайн-коммуникаций и совместной работы команд ; «Яндекс Телемост» — сервис для видеоконференций от Яндекса; Я-мессенджер
4.	Технические средства обучения: персональные компьютеры; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV; программы для работы с электронными таблицами для обработки, анализа и визуализации данных; соответствующие онлайн-инструменты для построения интеллект-карты и моделей в различных нотациях
5.	Научная библиотека (в т.ч. электронные информационные ресурсы научной библиотеки)
6.	СДО Академии <a href="https://lms.ranepa.ru/">https://lms.ranepa.ru/</a>