

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Андрей Драгомирович Хлутков  
Должность: директор  
Дата подписания: 16.06.2026 20:06:15  
Уникальный программный ключ:  
880f7c07c583b07b775f6604a630281b13ca9fd2

Приложение 4  
к образовательной программе

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

РПД Б1.В.18«Управление предпринимательскими рисками»  
(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.03.01 Экономика  
(код, наименование направления подготовки/специальности)

Экономика предприятий и организаций  
(наименование образовательной программы)

Очная форма обучения  
(форма обучения)

Год набора - 2026

Санкт-Петербург

**Автор(ы)–составитель(и):**

Котелкин Юрий Владимирович, к.э.н.,  
доцент

---

*(ученая степень и(или) ученое звание, должность)*

Кафедра экономики и финансов СЗИУ  
РАНХиГС

---

*(наименование кафедры)*

**Заведующий кафедрой экономики, д.э.н., профессор Мисько Олег Николаевич**

*(наименование кафедры) (ученая степень и(или) ученое звание) (Ф.И.О.)*

РПД Б1.В.18«Управление предпринимательскими рисками» одобрена на заседании кафедры экономики. Протокол 7 от 08.04.2026

## 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 (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ

Дисциплина Б1.В.18«Управление предпринимательскими рисками» обеспечивает формирование у обучающихся следующих универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций\*:

ОТФ/ ТФ и реквизи ты ПС  (при наличии) **	Код компете нции **	Наименование Компетенции **	Код индикат ора достиже ния компете нций **	Наименование индикатора достижения компетенций **	Образовательный результат **
	УК ОС-2.	Способен разработать проект на основе оценки ресурсов и ограничений.	УК ОС-2.1	Определяет и оценивает ресурсы и существующие ограничения проекта любого типа с качественной и количественной точек зрения	<p>УК-2.1. 3-1. <b>Знает</b> инструменты и технологии регулирующего воздействия при реализации управленческого решения;</p> <p>УК-2.1. 3-2. <b>Знает</b> о рисках и возможных социально-экономических последствиях управленческих решений;</p> <p>УК-2.1. 3-3. <b>Знает</b> варианты обоснования проектных решений с учетом неопределенности;</p> <p>УК-2.1. 3-4. <b>Знает</b> методы оценки эффективности проектных решений.</p> <p>УК-2.1. У-1. <b>Умеет</b> применять различные инструменты и технологии регулирующего воздействия при реализации управленческого</p>

					<p>решения;</p> <p>УК-2.1. У-2. <b>Умеет</b> обосновывать предложения по совершенствованию управленческих решений;</p> <p>УК-2.1. У-3. <b>Умеет</b> использовать знания о критериях принятия решения в условиях неопределенности;</p> <p>УК-2.1. У-4. <b>Умеет</b> выполнить оценку эффективности проектного решения</p>
	УК ОС-3.	Способен вести себя в соответствии с требованиями ролевой позиции в командной работе.	УК ОС-3.2	Действует в рамках своей роли в выполнении командной задачи	<p>УК-3.2. 3-1. <b>Знает</b> экономические основы поведения организаций, различные структуры рынков.</p> <p>УК-3.2. У-1. <b>Умеет</b> использовать основные теории мотивации, лидерства и власти для решения управленческих задач;</p> <p>УК-3.2. У-1. <b>Умеет</b> организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта.</p>
В/01.6 Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности. 08.002 Бухгалте	ПКо ОС III-2	Способен структурировать, систематизировать и анализировать внутреннюю финансовую информацию компании, в том числе, с использованием специализирова	ПКс ОС III-2.4	Интерпретирует внутреннюю финансовую информацию компании	<p>ПКс ОС III-2.4. 3-1. <b>Знает</b> инструменты и технологии регулирующего воздействия при реализации управленческого решения;</p> <p>ПКс ОС III-2.4. 3-2. <b>Знает</b> методы и способы организации учета</p>

<p>р, утв. приказо м Минтруд а и социальн ой защиты РФ от 21.02.201 9г. № 103н.</p>		<p>нного программного обеспечения</p>			<p>состояния и использования ресурсов предприятия в целях управления хозяйственными процессами и результатами деятельности;</p> <p>ПКс ОС III-2.4. 3-3. <b>Знает</b> правила представления в отчетности активов и обязательств, капитала, расходов и доходов.</p> <p>ПКс ОС III-2.4. У-1. <b>Умеет</b> применять различные инструменты и технологии регулирующего воздействия при реализации управленческого решения;</p> <p>ПКс ОС III-2.4. У-2. <b>Умеет</b> обосновывать предложения по совершенствованию управленческих решений;</p> <p>ПКс ОС III-2.4. У-3. <b>Умеет</b> использовать систему знаний о принципах управленческого учета для систематизации данных о производственных затратах, оценке себестоимости произведенного продукта и определения прибыли;</p> <p>ПКс ОС III-2.4. У-4.</p>
---	--	---	--	--	--

					<b>Умеет</b> составлять отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов
В/02.6 Внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности 08.002 Бухгалтер, утв. приказом Минтруда и социальной защиты РФ от 21.02.2019г. № 103н.	ПКс ОС III-3.	Способен находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	ПКс ОС III-3.1	Знает методы принятия организационно-управленческого решения в зависимости от задачи профессиональной деятельности	<p>ПКс ОС III-3.1. 3-1. <b>Знает</b> экономических основ поведения организаций, иметь представление о различных структурах рынков;</p> <p>ПКс ОС III-3.1. 3-2. <b>Знает</b> сущность и значение управления предпринимательскими рисками в деятельности предприятия;</p> <p>ПКс ОС III-3.1. 3-3. <b>Знает</b> экономические основы поведения организаций, иметь представление о различных структурах рынков.</p> <p>ПКс ОС III-3.1. У-1. <b>Умеет</b> использовать основные теории мотивации, лидерства и власти для решения управленческих задач;</p> <p>ПКс ОС III-3.1. У-2. <b>Умеет</b> проводить идентификацию предпринимательских рисков с использованием инструментов качественного анализа;</p> <p>ПКс ОС III-3.1. У-3. <b>Умеет</b> использовать знания о критериях принятия решения в условиях</p>

					неопределенности.
			ПКс ОС III-3.2	Оценивает последствия принятых организационно- управленческих решений	<p>ПКс ОС III-3.2. 3-1. <b>Знает</b> экономические основы поведения организаций; о различных структурах рынков;</p> <p>ПКс ОС III-3.2. 3-2. <b>Знает</b> знание основных этапов создания и реорганизации бизнеса;</p> <p>ПКс ОС III-3.2. 3-3. <b>Знает</b> выполнить оценку эффективности проектного решения.</p> <p>ПКс ОС III-3.2. У-1. <b>Умеет</b> собирать, обобщать и анализировать необходимую экономическую информацию, в том числе о результатах новейших исследований отечественных и зарубежных экономистов по проблемам создания и управления малым предприятием;</p> <p>ПКс ОС III-3.2. У-2. <b>Умеет</b> организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта;</p> <p>ПКс ОС III-3.2. У-3. <b>Умеет</b> выполнить оценку эффективности проектного решения;</p> <p>ПКс ОС III-3.2. У-4. <b>Умеет</b> формулировать обоснованные стратегии</p>

					по результатам стратегического анализа.
--	--	--	--	--	---

*\* 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 и виды учебной работы.**

Общая трудоемкость дисциплины Б1.В.18 «Управление предпринимательскими рисками» составляет 2 зачетные единицы, т.е. 72 академических часа. Теоретические занятия (лекции) проводятся по потокам. Общий объем лекционного курса составляет 16 академических часов. Практические занятия организуются по группам в виде семинаров в диалоговом режиме. Общий объем практических занятий 16 академических часов.

Программой предусмотрена самостоятельная работа студентов в объеме 40 академических часов. В рамках самостоятельной работы студенты изучают теоретический материал в целях подготовки к устному опросу и тестированию, готовятся к организационно-мыслительной игре и практическим контрольным заданиям.

Дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (далее – ДОТ). Доступ к системе дистанционных образовательных технологий осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: <https://lms.ganepa.ru/>. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате. Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение задания предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

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

Изучение дисциплины Б1.В.18 «Управление предпринимательскими рисками» приходится на 7 семестр 4 курса для студентов очной ф/о. Дисциплина Б1.В.18 «Управление предпринимательскими рисками» реализуется после изучения: дисциплины Б1.В.01 «Экономика и организация предприятий», Б1.В.13 «Анализ финансово-хозяйственной деятельности». Достижение планируемых результатов обучения служит основой для: дисциплины Б1.В.08 «Управление изменениями и реинжиниринг», преддипломной практики (Б2.В.03(Пд)), подготовки к сдаче и сдачи государственного экзамена (Б3.01(Г)) и подготовки к защите и защите выпускной квалификационной работы (Б3.02(Д)).

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – зачет.

### 3. Содержание и структура дисциплины

№ 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	Катт эк	К о н т р о л ь	СРкр		СРэк
Л	ВЛ	ЛР	ПЗ											
Тема 1	Процесс и система управления рисками (СУР) предприятия.	14	4			4							6	О, Д
Тема 2	Оценка рисков. Идентификация рисков	18	4			4							10	О, Д, Т

Тема 3	Оценка рисков. Анализ и сравнительная оценка рисков.	18	4			6							10	О, Д, КР
Тема 4	Обработка рисков и риск-мониторинг	18	4			6							10	О, Т, ДИ
Промежуточная аттестация														Зачет
<b>Итого</b>		72	16			16				4			36	

*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.

О- опрос

Д - дискуссия

КР – контрольная работа

Т - тестирование

З - зачет

В процессе обучения применяются следующие интерактивные формы: лекция-диалог, работа в малых группах, спарринг-партнерство. Темы 1-4 могут быть освоены с применением ЭО и ДОТ с контролем в системе электронного обучения Академии.

### **3.2. Содержание дисциплины**

#### **Тема 1. Процесс и система управления рисками (СУР) предприятия. ПКс ОС III-2.4; УК ОС-2.1; УК ОС-3.2; ПКс ОС III-3.1; ПКс ОС III-3.2**

Понятие предпринимательского риска. Риск и неопределенность. Механизм проявления риска. Объекты и субъекты риск-менеджмента. Интегрированная модель управления рисками организаций (COSO ERM). Система управления рисками (СУР) организации. Принципы и структура управления рисками. Национальный стандарт ГОСТ Р ИСО 31000-2019 «Менеджмент риска». Основные характеристики и этапы процесса управления рисками. Обмен информацией и консультирование. Определение ситуации. Разработка критериев риска.

#### **Тема 2. Оценка рисков. Идентификация рисков. ПКс ОС III-2.4; УК ОС-2.1; УК ОС-3.2; ПКс ОС III-3.1; ПКс ОС III-3.2**

Понятие оценки рисков. Понятие идентификации рисков. Основные характеристики этапа идентификации рисков. Качественные и количественные технологии оценки рисков. Экспертные технологии оценки рисков. Методы моделирования ситуации. Экспозиция рисков. Реестр рисков.

#### **Тема 3. Оценка рисков. Анализ и сравнительная оценка рисков. ПКс ОС III-2.4; УК ОС-2.1; УК ОС-3.2; ПКс ОС III-3.1; ПКс ОС III-3.2**

Основные характеристики этапа анализа рисков. Технологии анализа причин. Количественные характеристики риска. Уровень риска. Статистические технологии анализа риска. Матрица рисков. Сравнительная оценка рисков. Риск-аппетит. Система ключевых риск-индикаторов (КРИ).

#### **Тема 4. Обработка риска и риск-мониторинг. ПКс ОС III-2.4; УК ОС-2.1; УК ОС-3.2; ПКс ОС III-3.1; ПКс ОС III-3.2**

Основные характеристики этапа обработки рисков. Варианты воздействия на риск (риск-стратегии). Остаточный риск. Инструменты воздействия на риск. Исключение риска. Принятие риска. Разделение риска. Сохранение риска. Риск-мониторинг и пересмотр вариантов обработки риска.

### **4. МАТЕРИАЛЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

#### **4.1. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.**

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

***При проведении занятий лекционного типа:***

Лекции составляют основу теоретического обучения и дают систематизированные основы фактических и научных знаний по дисциплине Б1.В.18 «Управление предпринимательскими рисками», раскрывают применение изучаемых понятий и методов в экономике, концентрируют внимание обучающихся на наиболее сложных и узловых вопросах, стимулировать их активную познавательную деятельность и способствовать формированию творческого мышления. Формами текущего контроля успеваемости на лекционных занятиях служат: опрос (выборочный или фронтальный), а также дискуссии по наиболее важным прикладным вопросам. Для самостоятельной подготовки студентов к лекциям по каждой теме выдаются списки вопросов и учебной литературы для ознакомительного чтения и «погружения» в тему (список литературы по темам с указанием разделов и глав приведен в таблице «Содержание дисциплины»). На каждую тему дисциплины программой предусмотрено от одного до двух занятий лекционного типа.

***При проведении практических занятий:***

По каждой теме практические занятия проводятся после лекции с целью закрепления теоретического материала; выработки практических умений и навыков в области оценки и управления инвестиционными рисками; овладения соответствующими методами и инструментами; привития студентам навыков самостоятельного поиска и анализа актуальной информации и оценкой границ ее применимости. На практических занятиях контроль осуществляется как в начале занятия (проверяется выполнение ранее заданных для самостоятельного выполнения в часы самостоятельной работы заданий), так и в конце занятия для проверки усвоения практических методов, приемов и навыков. На практических занятиях по каждой теме также проводится письменное тестирование, рассчитанное на 20-30 минут.

***При контроле результатов самостоятельной работы студентов:***

Самостоятельная работа студентов является составной частью учебной работы и имеет целью закрепление и углубление полученных знаний и навыков, поиск и приобретение новых знаний, в том числе с использованием ресурсов сети Интернет, а также выполнение учебных заданий, подготовку к предстоящим занятиям и экзамену. Распределение времени для самостоятельной работы студентов по каждой теме приводится в разделе «Содержание и структура дисциплины» из расчета не менее 1,125 часа самостоятельной работы на каждый час лекционного и практического занятия. Проверка готовности студентов к занятиям проверяется как на лекциях, так и на практических занятиях.

#### 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-ты 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>	<p>Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква</p>
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>	<p>Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы</p>
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из	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> </ol>	<p>Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно</p>

нескольких вариантов предложенных		<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>	сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	<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>	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	<p>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.</p> <p>2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.</p> <p>3. Выбрать один верный ответ.</p> <p>4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.</p>	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа

		5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	<p>1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.</p> <p>2. Продумать логику и полноту ответа.</p> <p>3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.</p> <p>4. В случае расчетной задачи, записать решение и ответ</p>	<p>Ответ считается верным:</p> <p>1. Отсутствие фактических ошибок.</p> <p>2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа).</p> <p>3. Обоснованность ответа (наличие аргументов).</p> <p>4. Логическая последовательность излагаемого материала.</p>

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	Удовлетворительно		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 Б1.В.18«Управление предпринимательскими рисками» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема и/или раздел	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1 Сущность, функции и виды денег.	Опрос, диспут
Тема 2 Денежная система и ее элементы.	Опрос, диспут, тестирование
Тема 3 Кредит и кредитные отношения.	Опрос, диспут, контрольная работа
Тема 4 Функции и формы кредита	Опрос, тестирование, деловая игра

### 5.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.

Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся к теме 1. Процесс и система управления рисками (СУР) предприятия

1. Понятие предпринимательского риска. Риск и неопределенность. Механизм проявления риска.
2. Объекты и субъекты риск-менеджмента
3. Классификации предпринимательских рисков
4. Система управления рисками (СУР) организации. Принципы и структура управления рисками.
5. Краткая характеристика Национального стандарта ГОСТ Р ИСО 31000-2019 «Менеджмент риска»
6. Основные характеристики и этапы процесса управления рисками.
7. Требования к информации для управления рисками. Источники информации для управления рисками.
8. Определение ситуации. Внешняя и внутренняя среда организации.
9. Использование технологий SWOT и PEST-анализа для определения ситуации.
10. Понятие значимости рисков. Критерии рисков.

**Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся к теме 2. Оценка рисков. Идентификация рисков.**

1. Основные характеристики этапа идентификации рисков.
2. Качественные и количественные технологии оценки рисков. Метод контрольных списков.
3. Экспертные технологии оценки рисков. Мозговой штурм. Метод Делфи.
4. Методы моделирования ситуации. Сценарный анализ. Метод SWIFT.
5. Экспозиция рисков. Профиль рисков. Реестр рисков.

**Типовые тестовые задания.**

1. Национальный стандарт ГОСТ Р ИСО 31000-2019 «Менеджмент риска. Принципы и руководство» определяет риск как
  1. состояние полного или частичного отсутствия информации, необходимой для понимания события, его последствий и их вероятностей
  2. вероятность неполучения желаемого результата
  3. следствие влияния неопределенности на достижение поставленных целей
  4. факт вероятного события, в результате наступления которого могут произойти отрицательные последствия
2. Эффект, при котором следствие одного события становится источником другого события, носит название
  1. кумулятивный эффект
  2. «эффект домино»
  3. «галстук-бабочка»
  4. эффект Пельцмана

3. Под рисками убытков и потерь, вытекающих из неадекватного или неудачного выстраивания внутренних процессов, понимаются

- 1.Операционные риски
- 2.Риски ликвидности
- 3.Кредитные риски
- 4.Репутационные риски

4. Под процессом идентификации риска понимают

1. процесс выбора и выполнения мер по изменению риска (реагированию на риск)
2. процесс изучения природы и характеристик риска и определения уровня риска
3. процесс разработки и реализации принципов управления рисками в компании
4. процесс определения факторов риска и рисков событий, описания каждого из рисков и составления реестра рисков
5. совокупность всех перечисленных процессов

5. Критерий риска это

1. Представления причастных сторон о риске
2. Набор сведений о конкретном риске
3. Совокупность факторов, по сопоставлению с которыми оценивают значимость риска
4. Тот уровень риска, который фирма считает приемлемым для себя

6. Характерной чертой типовых рисков является то, что они

1. Имеют низкую степень неопределенности
2. Имеют высокую степень неопределенности
3. Не зависят от деятельности фирмы
4. Зависят от деятельности фирмы

### **Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся к теме 3. Оценка рисков. Анализ и сравнительная оценка рисков.**

1. Технологии анализа причин. Диаграмма Исикавы. Дерево событий. Галстук-бабочка.

2. Количественные характеристики риска. Уровень риска. Вероятность риска. Правдоподобность риска. Стоимость риска.

3.Статистические технологии анализа риска. Метод среднеквадратичного отклонения. График распределения вероятностей Гаусса. Анализ чувствительности.

4. Матрица рисков.

5. Сравнительная оценка рисков. Приемлемость риска. Риск-аппетит. Емкость риска. Система ключевых риск-индикаторов (КРИ).

#### **Типовые задачи.**

1. Цены на металлопродукцию за последние 6 месяцев по статистическим данным составили:

Месяц	1	2	3	4	5	6
-------	---	---	---	---	---	---

Цена, долл./т	300	310	312	309	302	305
Месяц	7	8	9	10	11	
Цена, долл./т	304	300	298	305	304	

Какова вероятность того, что в следующем месяце цена уменьшится по сравнению с ее последним значением?

2. Аналитик располагает данными о доходности 2-х финансовых инструментов А и В за последние 5 лет, которые представлены в таблице:

Доходность А      7%    15%    2%    -5%    6%

Доходность В    3%    -2%    12%    4%    8%

Рассчитайте стоимость риска (упущенную выгоду) каждого из инструментов и сравните инструменты с точки зрения рисков инвестирования

Подсказки: 1. Ожидаемую доходность рассчитываем по критерию Лапласа, 2. Риски оцениваем по критерию стандартного отклонения.

3. Рассчитайте и сравните показатели ожидаемой доходности и риска финансовых активов А, В и С, если на основании экспертного прогноза получена следующая информация:

Спрос	Вероятность состояния спроса	Прибыль, млн руб		
		А	В	С
Высокий	0,2	60	30	40
Средний	0,5	30	18	22
Низкий	0,3	-20	10	-10

Оцените уровень риска каждого актива, используя коэффициент вариации. Выберите оптимальный и обоснуйте выбор.

4. Реализуемый проект:

завод по производству металлопроката. Проект рассчитан на 17 месяцев (6 месяцев – инвестиционный период, 11 месяцев – эксплуатационный период). Объем выпуска – 100 000 тонн.

Ожидаемая цена – 301,41 долл./тонна. Выбранный нами диапазон колебания цены в течение месяца (на основании среднемесячной волатильности) – 1,75%.

Объем первоначальных инвестиций (IC) сформирован за счет заемного капитала – 18 600 000 долл., текущие издержки за 11 месяцев (% по кредиту, з/п персоналу, административные расходы) – 10 641 000 долл

Задание:

Оценить, как повлияет изменение цены на показатели эффективности проекта, или другими словами – оцените ценовые риски проекта, используя метод анализа чувствительности.

#### **Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся к теме 4. Обработка рисков и риск-мониторинг.**

1. Основные характеристики этапа обработки рисков. Варианты и инструменты воздействия на риск.
2. Исключение риска.
3. Принятие риска. Активное и пассивное принятие риска. Виды финансовых резервов. Резервы на возможные потери. «Холодное резервирование». Компенсация риска. Эффект Пельцмана.
4. Разделение риска. Страхование. Аутсорсинг. Гарантии и поручительства. Диссипация рисков.
5. Сохранение риска. Остаточный риск. Диверсификация рисков. Модель CAPM. Премия за риск и корректировка доходности. Хеджирование. Лимитирование. Локализация рисков.
6. Выбор инструментов обработки рисков.
  7. Риск-мониторинг. Использование КРИ для риск-мониторинга. «Правило светофора».
  8. Условия пересмотра вариантов обработки риска.

#### **Типовые тестовые задания:**

1. Основной *показатель*, используемый для оценки отдельных *рисков* это
  - a. Вероятность риска
  - b. Стоимость риска
  - c. Уровень риска
  - d. Риск-аппетит
2. Какой статистический коэффициент обычно не используется при количественном анализе рисков?
  - a. Ожидаемое значение
  - b. Стандартное отклонение
  - c. Коэффициент вариации
  - d. Применяются все указанные коэффициенты
3. Чем выше значение стандартного отклонения тем
  - a. Выше риск операции
  - b. Ниже риск операции
  - c. Ниже вероятность рисковомого события

- d. Коэффициент стандартного отклонения не используется при анализе рисков
4. Матрица рисков строится с учетом
- Вероятности рискового события и его правдоподобности
  - Вероятности рискового события и его последствий (стоимости)
  - Риск-аппетита фирмы и последствий (стоимости) рискового события
  - Риск-аппетита фирмы и вероятности рискового события
5. Выделение из фирмы наиболее рискованных проектов и активов в отдельное юридическое лицо – это пример
- Диверсификации рисков
  - Диссипации рисков
  - Аутсорсинга бизнес-процессов (ВРО)
  - Локализации рисков
6. Какой вариант обработки рисков не может использоваться при управлении рисками?
- Исключение риска
  - Игнорирование риска
  - Принятие риска
  - Разделение риска
7. Инструмент обработки риска – это
- Конкретный способ воздействия на риск
  - Конкретная технология анализа рисков
  - Конкретный способ оценки рисков
  - Такое понятие как «инструмент обработки рисков» в управлении рисками отсутствует

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

приведены в п.6.2.

**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	0,09	9

КТ - 2	100	0,06	6
КТ- 3	100	0,1	10
КТ - 4	100	0,09	9
КТ-5	100	0,06	6
КТ-6	100	0,1	10
КТ - 7	100	0,1	10
Итого:	х	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:

Опрос, диспут
Опрос, диспут, тестирование
Опрос, диспут, контрольная работа
Опрос, тестирование, деловая игра

#### **КТ-1**

##### **Тема 1.**

Опрос

Дискуссия.

#### **КТ-2**

##### **Тема 2.**

Опрос

Дискуссия.

Тестирование

#### **КТ-3**

##### **Тема 3.**

Опрос

Дискуссия.

Контрольная работа

#### **КТ-4**

##### **Тема 4.**

Опрос

## Тестирование

## Деловая игра

Для каждой формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ определены критерии оценивания результатов выполнения задания.

### 1. Критерии оценивания тестирования:

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

### 2. Критерии оценивания дискуссии:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
<i>Содержание и раскрытие выбранных понятий</i>	71-100	<i>Детальное, последовательное описание всех понятий</i>
	31-70	<i>Поверхностное описание</i>
	0-30	<i>Понятия раскрыты минимально или не раскрыты вовсе</i>
Итого максимально:	100	

### 3. Критерии оценивания результатов опроса:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
<i>Содержание и раскрытие выбранных понятий</i>	71-100	<i>Детальное, последовательное описание всех понятий</i>
	31-70	<i>Поверхностное описание</i>
	0-30	<i>Понятия раскрыты минимально или не раскрыты вовсе</i>
Итого максимально:	100	

### 4. Критерии оценивания результатов деловой игры:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
<i>Содержание и раскрытие выбранных понятий</i>	71-100	<i>Детальное, последовательное описание всех понятий</i>
	31-70	<i>Поверхностное описание</i>

	0-30	<i>Понятия раскрыты минимально или не раскрыты вовсе</i>
Итого максимально:	100	

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

Для решения задач открытого типа 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. Зачет проводится с применением следующих методов (средств):**

Зачет проводится в устной форме в конце семестра и призван выявить уровень, прочность и систематичность полученных им теоретических и практических знаний, приобретения навыков самостоятельной работы, развития творческого мышления, умение синтезировать полученные знания и применять их в решении практических задач. Обучающийся получает билет с двумя вопросами. На подготовку ответов на вопросы дается 40 минут. По завершении подготовки необходимо обоснованно ответить на вопросы, сделать выводы (при необходимости).

При реализации промежуточной аттестации в ЭО/ДОТ могут быть использованы следующие формы: устно в ДОТ - в форме обоснованных ответов на задания различного типа; письменно в СДО - в форме письменного ответа на вопросы; тестирование в СДО.

### **6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации**

#### **Перечень вопросов для проведения промежуточной аттестации:**

1. Понятие предпринимательского риска.
2. Риск и неопределенность.
3. Механизм проявления риска.
4. Объекты риск-менеджмента.
5. Субъекты риск-менеджмента.
6. Классификации предпринимательских рисков.
7. Система управления рисками (СУР) организации.
8. Структура управления рисками (фреймворк риск-менеджмента).
9. Основные характеристики и этапы процесса управления рисками.
10. Обмен информацией и консультирование. Общие требования к информации. Причины искажения информации.
11. Определение ситуации. Внешняя и внутренняя среда организации.
12. Значение SWOT-анализа для определения ситуации.
13. Значение PEST- анализа для определения ситуации.

14. Понятие критерия риска. Критерии риска, общие для всех организаций.
15. Общая характеристика этапа оценки рисков.
16. Основные характеристики этапа идентификации рисков.
17. Качественные и количественные технологии оценки рисков.
18. Профиль риска. Метод контрольных списков.
19. Экспертные технологии оценки рисков. Мозговой штурм.
20. Экспертные технологии оценки рисков. Метод Делфи.
21. Методы моделирования ситуации. Сценарный анализ.
22. Экспозиция рисков. Реестр рисков.
23. Технологии анализа причин. Диаграмма Исикавы.
24. Технологии анализа причин. Дерево событий.
25. Технологии анализа причин. «Галстук-бабочка».
26. Количественные характеристики риска.
27. Уровень риска. Расчет уровня риска.
28. Количественные технологии анализа риска. Метод среднеквадратичного отклонения.
29. Количественные технологии анализа риска. График распределения вероятностей Гаусса.
30. Количественные технологии анализа риска. Анализ чувствительности.
31. Матрица рисков: технология построения и практическое значение.
32. Общая характеристика этапа сравнительной оценки рисков.
33. Приемлемость риска. Риск-аппетит. Ем-кость риска.
34. Система ключевых риск-индикаторов (КРИ).
35. Основные характеристики этапа обработки рисков. Варианты и инструменты воздействия на риск.
36. Стратегия исключения риска.
37. Стратегия принятия риска. Активное и пассивное принятие риска.
38. Резервирование как инструмент принятия рисков.
39. Компенсация риска. Эффект Пельцмана.
40. Стратегия разделения риска. Инструменты разделения риска.
41. Стратегия сохранения риска. Остаточный риск.
42. Диверсификация рисков. Связанная и несвязанная диверсификация.

43. Модель CAPM.
44. Премия за риск и корректировка доходности как инструменты сохранения риска.
45. Лимитирование и локализация рисков.
46. Критерии выбор инструментов обработки рисков.
47. Риск-мониторинг. Использование КРИ для риск-мониторинга. «Правило светофора».
48. Условия пересмотра вариантов обработки риска.
49. Принципы управления рисками.
50. Краткая характеристика Национального стандарта ГОСТ Р ИСО 31000-2019 «Менеджмент риска»

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 вариантов предложенных	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 В).	1. Процесс выбора и использования мер по предотвращению или изменению риска носит название <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Митигация риска</li> <li>b. Игнорирование риска</li> <li>c. Исключение риска</li> <li>d. Принятие риска</li> <li>e. Разделение риска</li> </ol>		
		2. Из перечисленных определений выберете верное определение термина « <b>Несистемный риск</b> »: <ol style="list-style-type: none"> <li>a. риск рынка, который присутствует независимо от экономического субъекта</li> <li>b. риск существенного отклонения рыночной стоимости актива от его справедливой цены</li> <li>c. специфический риск фирмы, который можно снизить или устранить при помощи <b>диверсификации</b></li> <li>d. Риск, который может нести в себе как потери, так и дополнительные выгоды</li> </ol>		
Задание закрытого типа на установление соответствия	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.	1. Установите соответствие между названием этапа управления рисками и содержанием этого этапа. <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; padding: 2px;">1) Идентификация риска</td> <td style="width: 50%; padding: 2px;">a) воздействие на риск с целью изменения или</td> </tr> </table>	1) Идентификация риска	a) воздействие на риск с целью изменения или
1) Идентификация риска	a) воздействие на риск с целью изменения или			

	<p>2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.;</p> <p>список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.</p> <p>3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.</p> <p>4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).</p>	<table border="1"> <tr> <td></td> <td>сохранения риска</td> </tr> <tr> <td>2) Анализ риска</td> <td>б) определяются факторы риска и рисков событий, составляется реестр рисков и описывается каждый из них</td> </tr> <tr> <td>3) Обработка риска</td> <td>в) Определяются уровень рисков и вероятности возникновения и последствий рисков событий</td> </tr> <tr> <td>4) Сравнительная оценка риска</td> <td>д) сопоставление уровня риска с установленными ранее критериями риска для определения типа риска и его значимости для достижения конечных целей</td> </tr> </table>		сохранения риска	2) Анализ риска	б) определяются факторы риска и рисков событий, составляется реестр рисков и описывается каждый из них	3) Обработка риска	в) Определяются уровень рисков и вероятности возникновения и последствий рисков событий	4) Сравнительная оценка риска	д) сопоставление уровня риска с установленными ранее критериями риска для определения типа риска и его значимости для достижения конечных целей				
	сохранения риска													
2) Анализ риска	б) определяются факторы риска и рисков событий, составляется реестр рисков и описывается каждый из них													
3) Обработка риска	в) Определяются уровень рисков и вероятности возникновения и последствий рисков событий													
4) Сравнительная оценка риска	д) сопоставление уровня риска с установленными ранее критериями риска для определения типа риска и его значимости для достижения конечных целей													
<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 видами рисков и их описанием.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Вид риска</th> <th>Описание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Кредитный риск</td> <td>а) риск невыполнения предприятием финансовых обязательств перед контрагентом</td> </tr> <tr> <td>2. Риск ликвидности актива</td> <td>б) риск невыполнения контрагентом финансовых обязательств перед предприятием</td> </tr> <tr> <td>3. Риск ликвидности предприятия</td> <td>в) риск убытков и потерь, вытекающих из неадекватного или неудачного хода внутренних процессов</td> </tr> <tr> <td>4. Комплаенс-риск</td> <td>г) риск отсутствия спроса на товар, выпускаемый предприятием</td> </tr> <tr> <td>5. Операционный риск</td> <td>д) риск несоблюдения применимых законодательных и нормативных актов</td> </tr> </tbody> </table> <p>1. Какие технологии анализа рисков относятся к качественным методам оценки рисков? (выберите все правильные ответы)</p> <p>a. Диаграмма Исикавы;  b. Метод «Делфи»;  c. Технология «галстук-бабочка»;  d. Метод среднеквадратичных отклонений  e. Метод финансовых коэффициентов.</p> <p>2. Что из перечисленного относится к инструментам снижения кредитного риска?</p> <p>a) лимитирование;  b) эмиссия;</p>	Вид риска	Описание	1. Кредитный риск	а) риск невыполнения предприятием финансовых обязательств перед контрагентом	2. Риск ликвидности актива	б) риск невыполнения контрагентом финансовых обязательств перед предприятием	3. Риск ликвидности предприятия	в) риск убытков и потерь, вытекающих из неадекватного или неудачного хода внутренних процессов	4. Комплаенс-риск	г) риск отсутствия спроса на товар, выпускаемый предприятием	5. Операционный риск	д) риск несоблюдения применимых законодательных и нормативных актов
Вид риска	Описание													
1. Кредитный риск	а) риск невыполнения предприятием финансовых обязательств перед контрагентом													
2. Риск ликвидности актива	б) риск невыполнения контрагентом финансовых обязательств перед предприятием													
3. Риск ликвидности предприятия	в) риск убытков и потерь, вытекающих из неадекватного или неудачного хода внутренних процессов													
4. Комплаенс-риск	г) риск отсутствия спроса на товар, выпускаемый предприятием													
5. Операционный риск	д) риск несоблюдения применимых законодательных и нормативных актов													

		<ul style="list-style-type: none"> <li>c) создание резерва;</li> <li>d) дублирование</li> </ul>
Задание закрытого типа на установление последовательности	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.</li> <li>2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.</li> <li>3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.</li> <li>4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Расставьте в правильном порядке этапы процесса управления рисками <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Анализ риска</li> <li>b) Идентификация риска</li> <li>c) Мониторинг и пересмотр</li> <li>d) Обработка риска</li> <li>e) Определение ситуации</li> </ul> </li> <li>2. Расставьте в правильной последовательности основные этапы управления рисками ликвидности предприятия <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Планирование ликвидности;</li> <li>b) Диверсификация источников финансирования;</li> <li>c) Создание буферов ликвидности;</li> <li>d) Стресс-тестирование</li> </ul> </li> </ol>
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	<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.</li> <li>5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Какой из перечисленных рисков относится к чистым рискам? Напишите обоснование выбора ответа. <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Ценовой риск</li> <li>b) Кредитный риск</li> <li>c) Нетиповой риск;</li> <li>d) Системный риск.</li> </ul> </li> <li>2. Считается, что на розничных рынках потребительских товаров не может возникнуть <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Ажиотажный спрос;</li> <li>b) Финансовый пузырь;</li> <li>c) Отрицательный ценовой тренд;</li> <li>d) Сезонное колебание спроса.</li> </ul> <p>Выберите верный вариант ответа и обоснуйте выбор.</p> </li> </ol>
Задание открытого типа с развернутым ответом	<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</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Укажите различия в понятиях «принятие риска» и «сохранение риска».</li> <li>2. В чем заключается такой способ воздействия на риск, как локализация риска?</li> </ol>

	формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	
--	---	--

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

Оценка результатов производится на основе балльно-рейтинговой системы (БРС). Использование БРС осуществляется в соответствии с Приказом РАНХиГС №02-2531 от 12.12.2024 г "Об утверждении Положения о единой балльно-рейтинговой системе оценивания успеваемости студентов Академии и ее использовании при поведении текущей и промежуточной аттестации"

Схема расчетов доводится до сведения студентов на первом занятии по данной дисциплине, является составной частью рабочей программы дисциплины и содержит информацию по изучению дисциплины, указанную в Положении о балльно-рейтинговой системе оценки знаний обучающихся в РАНХиГС.

В соответствии с балльно-рейтинговой системой максимально-расчетное количество баллов за семестр составляет 100, из них в рамках дисциплины отводится:

60 баллов – на текущий контроль успеваемости;

40 баллов – на промежуточную аттестацию;

#### Формула расчета итоговой балльной оценки по дисциплине

Обозначения		Формулировка требований к степени освоения дисциплины
Цифр р.	Оценк а	
	Не зачтен о	Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.  Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля не демонстрируют достаточную (удовлетворительную) степень овладения программным материалом.
	Зачтен о	Оценка «зачтено» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.  Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют хорошую степень овладения программным материалом.

Количество баллов	Оценка	
	прописью	Буквой
51-100	Зачтено	-
0-50	Не зачтено	-

## 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Обучение по дисциплине «Управление предпринимательскими рисками» предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции и практические) и самостоятельной работы студентов. Семинарские занятия предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций с проведением контрольных мероприятий. С целью обеспечения успешного обучения студент должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

Подготовка к лекции заключается в следующем:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора);
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции.

В ходе лекций раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемой темы, делаются акценты на сложные и актуальные положения изучаемого внимания. Материалы лекций являются основой для студентов при подготовке к практическим занятиям, выполнению самостоятельных работ и подготовке к экзамену. Лекции излагаются в виде презентаций с использованием мультимедийной аппаратуры.

Подготовка к семинарским занятиям:

- внимательно прочитайте материал лекций, относящихся к данному семинарскому занятию, ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- выпишите основные термины;
- ответьте на контрольные вопросы по семинарским занятиям, готовьтесь дать развернутый ответ на каждый из вопросов;
- уясните, какие учебные элементы остались для вас неясными и постарайтесь получить на них ответ заранее (до семинарского занятия) во время текущих консультаций преподавателя;
- готовиться можно индивидуально, парами или в составе малой группы, последние являются эффективными формами работы;

- рабочая программа дисциплины в части целей, перечню знаний, умений, терминов и учебных вопросов может быть использована вами в качестве ориентира в организации обучения.

В ходе практических занятий проводится обсуждение и экспресс-опрос актуальных тем дисциплины, а также разбор практических ситуаций (кейсы и деловые игры). Основой для подготовки студентов являются материалы, полученные на лекциях ранее. Студенты обеспечиваются практикумом по дисциплине, включающий перечень вопросов, задач, индивидуальных заданий, перечень рекомендованной литературы и методические рекомендации по изучению темы.

Подготовка к зачету. К зачету необходимо готовится целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить дисциплину в период зачётно-экзаменационной сессии, как правило, показывают не слишком удовлетворительные результаты. В самом начале учебного курса познакомьтесь со следующей учебно-методической документацией:

- программой дисциплины;
- перечнем знаний и умений, которыми студент должен владеть;
- тематическими планами лекций, семинарских занятий;
- контрольными мероприятиями;
- учебником, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами;
- перечнем вопросов к зачету.

После этого у вас должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение учебной работы на лекциях и семинарских занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи зачета.

При организации обучения по дисциплине «Управление предпринимательскими рисками» преподаватель должен обратить особое внимание на организацию семинарских занятий и самостоятельной работы студентов, поскольку курс предполагает широкое использование интерактивных методов обучения. Для проведения семинарских занятий необходимо активно использовать методы работы в малых группах, вовлечение в индивидуальную работу. Задача преподавателя состоит в максимальном отказе от роли лектора, его функции состоят главным образом в модерации дискуссий. Материалы для занятий необходимо обновлять ежегодно, учитывая изменяющиеся условия.

При чтении лекций и проведении семинарских занятий используются презентации.

**Презентация** – это передача информации в виде изложения различных теорий, методологических подходов с использованием информационных ресурсов. Формы презентации различны и могут варьироваться от обычной лекции (доклада) до некоторого вовлечения аудитории в процесс через вопросы и участие в дискуссии. Презентация наиболее часто используется в практической деятельности государственных и муниципальных служащих.

Метод используется для обучения какому-либо конкретному аспекту теории или методологии и для моделирования постепенного подхода к решению задачи. Может быть использован при проведении семинара-дискуссии, выступлении с докладом, проведении ролевых и деловых игр, защите курсового проекта и т.п. Этапы процесса:

определение содержания материала и цели презентации; составление примерного плана презентации; разработка системы наглядного материала, иллюстрирующего материал презентации; подведение итогов, изложение самых главных моментов представленного материала и его наглядных иллюстраций; обсуждение (вопросы – ответы); выявление достоинств и недостатков проведенной презентации.

При реализации дисциплины «Управление предпринимательскими рисками» используются следующие *интерактивные* формы проведения занятий, которые могут и должны проводиться вместо обычного опроса студента:

- круглый стол (дискуссия, дебаты);
- мозговой штурм (мозговая атака);
- кейс-метод (разбор конкретных ситуаций);
- метод проектов;
- работа в малых группах.

«**Круглый стол**» организуется следующим образом:

- 1) преподавателем формулируются вопросы, обсуждение которых позволит всесторонне рассмотреть проблему;
- 2) вопросы распределяются по подгруппам и раздаются участникам для целенаправленной подготовки;
- 3) для освещения специфических вопросов могут быть приглашены специалисты (юрист, социолог, психолог, экономист) либо эту роль играет сам преподаватель;
- 4) в ходе занятия вопросы раскрываются в определенной последовательности;
- 5) выступления специально подготовленных студентов обсуждаются и дополняются. Задаются вопросы, студенты высказывают свои мнения, спорят, обосновывают свою точку зрения.

«**Дискуссия**», как особая форма всестороннего обсуждения спорного вопроса реализуется в форме коллективного обсуждения какого-либо вопроса, проблемы или сопоставление информации, идей, мнений, предложений. Целью проведения дискуссии в этом случае является обучение, тренинг, изменение установок, стимулирование творчества и др.

В основе «круглого стола» в форме «**дебатов**» организуемое как свободное высказывание, обмен мнениями по предложенному студентами тематическому тезису, эта форма «круглого стола» посвящена получению однозначного ответа на поставленный вопрос – «да» или «нет». Причем одна группа – утверждающие - является сторонниками положительного ответа, а другая группа – отрицающие – сторонниками отрицательного. Внутри каждой из групп могут образовываться 2 подгруппы, одна подгруппа – подбирает аргументы, а вторая – разрабатывает контраргументы. Участники дебатов приводят примеры, факты, аргументируют, логично доказывают, поясняют, дают информацию и т.д. Процедура дебатов не допускает личностных оценок, эмоциональных проявлений. Обсуждается тема, а не отношение к ней отдельных участников.

**Метод мозгового штурма** – оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых нереалистичных. После чего из числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Мозговой штурм — один из наиболее популярных методов стимулирования творческой активности. Используется

для поиска нетрадиционных решений самых разнообразных задач при тупиковых или проблемных ситуациях.

Сущность метода заключается в том, что процесс выдвижения, предложения идей отделен от процесса их критической оценки и отбора. При этом используются разнообразные приемы «включения» фантазии, для лучшего использования «чисто человеческого» потенциала в поиске решений. Например, иногда используется привлечение неспециалистов, которые могут благодаря неосведомленности сделать «безумные» предложения, которые в свою очередь стимулируют воображение «специалистов». Оптимальный состав группы от 4 до 7 человек.

### **Ролевые игры (разыгрывание ролей).**

**Разбор ситуации** – это изложение гипотетической ситуации, которое используется для анализа и обсуждения. Этот метод стимулирует дискуссии и обсуждения в группах, совместные поиски новых путей работы. Метод используется для обсуждения различных проблем, с которыми в типовой ситуации сталкиваются практически все гражданские служащие, и развивает навыки коллективной работы над разрешением и преодолением трудностей.

Этапы процесса: описание конкретной ситуации, детальное ознакомление с ситуацией; формулирование проблемы, которую надо разрешить и вопросов для обсуждения, подготовка к обсуждению и поиск путей решения проблемы; изложение подготовленных предложений или вариантов ответов на вопросы; обсуждение предложенных вариантов решений; обобщение результатов занятий и подведение итогов.

**Деловая игра (кейс)** – это способ рассмотреть реальную управленческую ситуацию. Предполагает анализ информации в изучаемом объекте, постановку проблемы, поиск решений, составление (отбор) предлагаемых путей решения проблемы, формирование цели в виде программы (действий). Данный метод привязывает дискуссию к реальным фактам, с которыми участникам игры в той или иной мере доведется иметь дело на практике. Деловая игра позволяет магистрантам осмыслить механизм и средство решения актуальных проблем, попробовать себя в роли менеджера, руководителя, ответственного за принятие решений. Кейс- метод не ограничивается лишь совместным обсуждением проблемы в учебной аудитории, предполагает реализацию следующих шагов:

- индивидуальную подготовку участников к обсуждению конкретной ситуации (сбор информации) по обсуждаемой проблеме;
- предварительное неформальное обсуждение кейс-ситуации в активной группе одноклассников (однокурсников);
- кейс-обсуждение под руководством преподавателя;
- письменная контрольная работа с использованием кейса.

### **Виды и формы отработки пропущенных занятий**

Студент, пропустивший два занятия подряд, допускается до последующих занятий на основании допуска.

Студент, пропустивший лекционное занятие, обязан предоставить конспект соответствующего раздела учебной и монографической литературы (основной и

дополнительной) по рассматриваемым вопросам в соответствии с программой дисциплины.

Студент, *пропустивший семинарское занятие*, обрабатывает его в форме реферативного конспекта соответствующего раздела учебной и монографической литературы (основной и дополнительной) по рассматриваемым на семинарском занятии вопросам в соответствии с программой дисциплины или в форме, предложенной преподавателем.

**Самостоятельная работа студентов.** Получение углубленных знаний по изучаемой дисциплине достигается за счет дополнительных часов к аудиторной работе самостоятельной работы студентов. Выделяемые часы целесообразно использовать для знакомства с дополнительной научной литературой по проблематике дисциплины, анализа научных концепций и современных подходов к осмыслению рассматриваемых проблем. К самостоятельному виду работы студентов относится работа в библиотеках, в электронных поисковых системах и т.п. по сбору материалов, необходимых для проведения практических занятий или выполнения конкретных заданий преподавателя по изучаемым темам. Студенты могут установить электронный диалог с преподавателем, выполнять посредством него контрольные задания. В качестве оценочных средств на протяжении семестра используются тестовые задания.

**Текущая аттестация студентов.** Текущая аттестация студентов по дисциплине проводится в соответствии с Уставом Академии, Положением о текущей аттестации студентов по программам ВО и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине проводится в форме опроса и контрольных мероприятий (*тестирования, презентации самостоятельных работ и прочее*) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

Объектами оценивания выступают:

- учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
- степень усвоения теоретических знаний;
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;
- результаты самостоятельной работы.

Активность студента на занятиях оценивается по его выступлениям по вопросам практических, на дискуссиях, диспутах, кейс-методах, проектах.

Оценивание студента на занятиях осуществляется с использованием балльно-рейтинговой системы в соответствии с технологической картой дисциплины. Оценивание студента на контрольной неделе также осуществляется по балльно-рейтинговой системе с выставлением оценок в ведомости и указанием количества пропущенных занятий.

**Промежуточная аттестация студентов.** Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Управление предпринимательскими рисками» проводится в соответствии с Уставом Академии, Положением о промежуточной аттестации студентов по программам ВО. Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в

соответствии с Учебным планом в форме зачета. Студенты допускаются к зачету по дисциплине в случае выполнения им учебного плана по дисциплине: выполнения всех заданий и мероприятий, предусмотренных программой дисциплины (по формам текущего контроля). Зачет принимает лектор. Оценка знаний студента на зачете носит комплексный характер, является балльной и определяется его:

- ответом на зачете;
- учебными достижениями в семестровый период.

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

### **8.1. Основная литература**

1. Риск-менеджмент / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юрайт, 2021. — 365 с. — (Высшее образование)

2. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 414 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00945-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/433253>

### **8.2. Дополнительная литература**

1. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учебное пособие для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 182 с. — (Университеты России). — ISBN 978-5-534-05843-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/441677>
2. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 345 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01019-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/433674>
3. Управление инвестиционными проектами в условиях риска и неопределенности : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Л. Г. Матвеева, А. Ю. Никитаева, О. А. Чернова, Е. Ф. Щипанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 298 с. — (Университеты России). — ISBN 978-5-534-04586-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437551>
4. Национальный стандарт ГОСТ Р 58771-2019 Менеджмент риска. Технологии оценки риска – URL: <http://docs.cntd.ru/document/1200170253>
5. Национальный стандарт ГОСТ Р ИСО 31000-2019 Менеджмент риска. Принципы и руководство – URL: [https://allgosts.ru/03/100/gost\\_r\\_iso\\_31000-2019](https://allgosts.ru/03/100/gost_r_iso_31000-2019)

### **8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ;

2. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
3. Федеральный закон от 07.12.2011 N 414-ФЗ «О центральном депозитарии»;
4. Федеральный закон от 27.11.2010 N 311-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации»;
5. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
6. Постановление Правительства РФ от 15.10.2004 N 562 «Об утверждении Типовых правил доверительного управления ипотечным покрытием».

#### **8.4. Интернет-ресурсы**

Электронно-образовательные ресурсы на сайте научной библиотеки СЗИУ РАНХиГС  
([https://sziu-lib.ranepa.ru /](https://sziu-lib.ranepa.ru/))

1. Электронные учебники электронно-библиотечной системы (ЭБС) «Айбукс»  
[https://sziu-lib.ranepa.ru/index.php?page\\_id=76](https://sziu-lib.ranepa.ru/index.php?page_id=76)

2. Электронные учебники электронно-библиотечной системы (ЭБС) «Лань»  
[https://sziu-lib.ranepa.ru/index.php?page\\_id=76](https://sziu-lib.ranepa.ru/index.php?page_id=76)

3. Электронные учебники электронно-библиотечной системы (ЭБС) «IPRbooks»  
[https://sziu-lib.ranepa.ru/index.php?page\\_id=76](https://sziu-lib.ranepa.ru/index.php?page_id=76)

4. Электронные учебники электронно-библиотечной системы (ЭБС) «Юрайт»  
[https://sziu-lib.ranepa.ru/index.php?page\\_id=76](https://sziu-lib.ranepa.ru/index.php?page_id=76)

5. Научно-практические статьи по экономике и финансам Электронной библиотеки ИД «Гребенников» [https://sziu-lib.ranepa.ru/index.php?page\\_id=76](https://sziu-lib.ranepa.ru/index.php?page_id=76)

6. Статьи из журналов и статистических изданий Ист-Вью [https://sziu-lib.ranepa.ru/index.php?page\\_id=76](https://sziu-lib.ranepa.ru/index.php?page_id=76)

7. Англоязычные ресурсы EBSCO Publishing: доступ к мультидисциплинарным полнотекстовым базам данных различных мировых издательств по бизнесу, экономике, финансам, бухгалтерскому учету, гуманитарным и естественным областям знаний, рефератам и полным текстам публикаций из научных и научно-популярных журналов.

8. Emerald eJournals Premier – крупнейшее мировое издательство, специализирующееся на электронных журналах и базах данных по экономике и менеджменту.

9. [www.busineslearning.ru](http://www.busineslearning.ru/) / - Система дистанционного бизнес образования

10. <http://www.consultant.ru/> - Консультант плюс

11. <http://www.garant.ru/> - Гарант

#### **8.5. Иные источники**

Кроме вышеперечисленных ресурсов, используются следующие ресурсы сети Интернет: <http://uristy.ucoz.ru/>; <http://www.kodeks.ru/>

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

Для проведения занятий по дисциплине необходимо материально-техническое обеспечение учебных аудиторий (наглядными материалами, экраном, мультимедийным проектором с ноутбуками (ПК) для презентации учебного материала, выходом в сеть Интернет, программными продуктами Microsoft Office (Excel, Word, PowerPoint)) в зависимости от типа занятий: семинарского и лекционного типов, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Для самостоятельной работы обучающимся необходим доступ в читальные залы библиотеки и/или помещение, оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду организации и ЭБС.

**Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа и промежуточной аттестации.**

Оборудование:

- Рабочие места студентов: парты, стулья;
- Рабочее место преподавателя: стол, стул;
- Доска для рисования маркерами;
- Мультимедийный проектор.

**Учебная аудитория для проведения практических занятий.**

Оборудование:

- Рабочие места студентов: столы, стулья;
- Рабочее место преподавателя: стол, стул;
- Доска для рисования маркерами,
- Доска интерактивная;
- Мультимедийный проектор;
- Персональные компьютеры: Core i7 / 8Gb / 2000Gb -15 шт.
- Программное обеспечение:
- Microsoft Windows 10 Corporate 1909;
- Microsoft Office 2019;
- Google Chrome 76.0.3809.100 (свободная лицензия)