

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Андрей Драгомирович Хлутков
Должность: директор
Дата подписания: 03.12.2024 21:56:27
Уникальный программный ключ:
880f7c07c583b07b775f6604a630281b13ca9fd2

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ – филиал РАНХиГС

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ и ФИНАНСОВ
(наименование структурного подразделения (института/факультета/филиала))
Кафедра экономики
(наименование кафедры)

УТВЕРЖДЕНО
Директор СЗИУ РАНХиГС
Хлутков А.Д.

**ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ
Государственное и региональное управление**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
реализуемой без применения электронного (онлайн) курса**

Б1.В.ДВ.03.02 Управление в ситуации риска
(код и наименование РПД)

38.04.01 Экономика
(код, наименование направления подготовки)

Очная/заочная
(формы обучения)

Год набора – 2024

Санкт-Петербург, 2024 г.

Автор–составитель: к.э.н., доцент кафедры экономики Котелкин Юрий Владимирович

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

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

Б1.В.ДВ.03.02 «Управление в ситуации риска» одобрена на заседании кафедры экономики. Протокол от 19 марта 2024 года № 6.

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
 - 3.1. Структура дисциплины
 - 3.2. Содержание дисциплины
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся
 - 4.1. Методы текущего контроля успеваемости обучающихся
 - 4.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся
5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине
 - 5.1. Экзамен проводится с применением методов (средств)
 - 5.2. Оценочные материалы промежуточной аттестации
6. Методические материалы для освоения дисциплины
7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"
 - 7.1. Основная литература
 - 7.2. Дополнительная литература
 - 7.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация
 - 7.4. Интернет-ресурсы
 - 7.5. Иные источники
8. 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

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.03.02 «Управление в ситуации риска» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента компетенции	Наименование компонента компетенции
УК-1	Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий	УК-1.1	Способен анализировать проблемную ситуацию на основе системного подхода
		УК-1.2	Способен выработать стратегию действий, направленную на устранение рисков возникновения проблемных ситуаций
ПКс-1	Способен обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований	ПКс-1.1	Способен выявить на основе оценки результатов исследований перспективные направления исследований
		ПКс-1.2	Способен составить на основе определения перспективных направлений исследований программу исследований

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)/ профессиональные действия	Код компонента компетенции	Результаты обучения
	УК-1.1 Способен анализировать проблемную ситуацию на основе системного подхода	<i>на уровне знаний:</i> - методов и способов осуществления проблемных ситуаций на основе проблемного подхода
		<i>на уровне умений:</i> - использовать способы и методы осуществления проблемных ситуаций на основе проблемного подхода
		<i>на уровне навыков:</i> - практического осуществления проблемных ситуаций на основе проблемного подхода.
	УК-1.2 Способен выработать стратегию действий, направленную на устранение	<i>на уровне знаний:</i> - методов и способов выработки стратегии действий, направленных на устранение рисков

	рисков возникновения проблемных ситуаций	возникновения проблемных ситуаций. <i>на уровне умений:</i> - использовать способы и методы реализации стратегии действий, направленных на устранение рисков возникновения проблемных ситуаций. <i>на уровне навыков:</i> - практического осуществления стратегии действий, направленных на устранение рисков возникновения проблемных ситуаций.
С/01.7 Построение интегрированной системы управления рисками организации / Планирование, координирование и нормативное обеспечение интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации	ПКс-1.1 Способен выявить на основе оценки результатов исследований перспективные направления исследований	<i>на уровне знаний:</i> - результаты современных отечественных и зарубежных исследований, в также наиболее актуальные и перспективные направления научного поиска.
		<i>на уровне умений:</i> - осуществлять теоретические обобщения современных научных исследований, определять их научную новизну и практическую значимость.
	ПКс-1.2 Способен составить на основе определения перспективных направлений исследований программу исследований	<i>на уровне навыков:</i> - формулировать и обосновывать положения научной новизны современных исследований, отстаивать результаты исследований в публичных научных дискуссиях.
		<i>на уровне знаний:</i> - на основании выявленных направлений исследований, располагать знаниями по определению рабочих гипотез исследований. <i>на уровне умений:</i> - на основании определенных перспективных направлений составление программы, целей и задач исследования. <i>на уровне навыков:</i> - планировать и координировать работу рабочей группы программы исследований.

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП

Б1.В.ДВ.03.02 «Управление в ситуации риска» представляет собой учебную дисциплину по выбору, профессионального цикла подготовки магистрантов, обучающихся по направлению 38.04.01 «Экономика», магистерской программе «Государственное и региональное управление».

- Дисциплина изучается после освоения: дисциплин базовой и обязательных дисциплин вариативной части рабочего учебного плана в частности к последним относятся «Теория государственного регулирования экономики», «Социально-экономическая политика», «Государственно-правовое регулирование экономики», «Пространственная экономика» и некоторые другие (см. рабочий учебный план подготовки магистров направление «Экономика» профиль «Государственное и региональное управление»).

- Знания, умения, навыки, полученные в результате изучения названной учебной дисциплины, используются магистрантами при выполнении выпускной квалификационной работе и в дальнейшей практической работе.

- Дисциплина «Управление в ситуации риска» изучается:

- магистрантами очной формы обучения на 2 курсе 3 семестр. Форма промежуточной аттестации – экзамен.
- магистрантами заочной формы обучения на 3 курсе. Форма промежуточной аттестации – экзамен.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц 180 акад. часов на очной и заочной формах обучения.

Вид работы	Трудоемкость очно/заочно (в акад. часах)
Общая трудоемкость	180/180
Контактная работа с преподавателем	36/20
Лекции	16/8
Практические занятия	20/10
Лабораторные занятия	-/-
Консультация	2/2
Самостоятельная работа	106/151
Контроль	36/9
Формы текущего контроля	Опрос, Тестирование/ Опрос, письменная работа
Форма промежуточной аттестации	экзамен / экзамен

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины, час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л/ДОТ	ЛР/ДОТ	ПЗ/ДОТ	КСР		
Тема 1	Предмет рискологии, причины ее возникновения, значение для теории и практики управления	24	2	-	4	-	18	-
Тема 2	Сущность понятия	24	2	-	4	-	18	-

	«риск», его функции, разновидности и причины существования							
Тема 3	Смысл и содержание процедуры «анализ риска», способы сбора информации о риске для организации	24	4	-	2	-	18	Т***
Тема 4	Сущность процедуры оценка риска, методы оценки риска	24	2	-	4	-	18	О*
Тема 5	Содержание процедуры управления риском («риск-менеджмент»)	24	4	-	2	-	18	О*
Тема 6	Особенности управления риском на федеральном, региональном и местном уровнях власти в России	22	2	-	4	-	16	О*
Консультации		2						
Промежуточная аттестация		36		-				Экзамен
Всего (акад/астр):		180/135	16/12	-	20/15	2**/1,5	106/79,5	

Примечание:

О* – опрос, Т*** - тестирование

** - не учитываются в общем объеме часов по дисциплине;

Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины, час.					ССР	Форма текущего контроля успеваемости промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Предмет рискологии, причины ее возникновения, значение для теории и практики управления	27	1	-	2	-	24	-
Тема 2	Сущность понятия «риск», его функции, разновидности и причины существования	29	1	-	2	-	26	-
Тема 3	Смысл и содержание процедуры «анализ риска», способы сбора информации о риске для организации	29	2	-	1	-	26	ПР*
Тема 4	Сущность процедуры оценка риска, методы оценки риска	27	1	-	2	-	24	-
Тема 5	Содержание процедуры управления риском («риск-менеджмент»)	27	1	-	1	-	25	-

Тема 6	Особенности управления риском на федеральном, региональном и местном уровнях власти в России	30	2	-	2	-	26	О*
Консультации		2						
Промежуточная аттестация		9		-				Экзамен
Всего (акад/астр):		180/135	8/6	-	10/7,5	2**/1,5	151/113,25	

Примечание:

О – опрос, ПР – письменная работа*

*** - не учитываются в общем объеме часов по дисциплине;*

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1. Предмет рискологии, условия ее возникновения, значение для теории и практики управления

Причины возникновения рискологии как науки о риске. Основные проблемы и вопросы, решаемые рискологами, специалистами по риску: сущность риска, критерии обоснованности и оправданности риска, методы выявления и оценки риска, менеджмент риска, проблема восприятия риска индивидуальными и коллективными субъектами. Значение теории риска для повышения эффективности управленческой деятельности в сфере экономики, экологии, медицины, развития технологических систем, для построения профиля регионального риска, создания информационных систем политического, экономического и технологического риска.

Тема 2. Сущность понятия «риск», его функции, разновидности и причины существования

Основные ситуации принятия решений: определенности, неопределенности, риска. Характеристика различных подходов к определению понятия «риск». Объективное и субъективное в риске. Смысл регулятивной, защитной и «сигнализирующей» функций риска. Причины существования риска: недостаток информации, вероятный характер природных и социальных процессов, наличие случайности, противодействия, творчества, инноваций. Основные разновидности риска: риск, связанный с функционированием человеческого организма, риск стихийных бедствий, технологический, профессиональный, военный, дипломатический, инвестиционный, финансовый, политический риски.

Тема 3. Смысл и содержание процедуры «анализ риска», способы сбора информации о риске, составление схемы рисков, присущих организации

Структура модели «учета риска»: анализ, оценка и менеджмент риска. Содержательная часть процедуры «характеристика (анализ, выявление, распознавание) риска». Способы сбора информации для выявления рисков, присущих управленческой деятельности конкретной организации: коллективные методы, специальные таблицы, анализ документов, собеседования с работниками организации, осмотры помещений и др. Модель выявления рисков в управленческой деятельности организации: риски в менеджменте, маркетинге, производстве, риски, связанные с интеллектуальной собственностью, политические, военные, инвестиционные, таможенные, финансовые и другие риски.

Тема 4. Сущность процедуры оценки риска, методы оценки риска

Сущность процедуры оценки риска. Основные методы оценки риска: формализованные (математические), статистические, эвристические методы, таблицы «вероятности — тяжести», интуиция, интуитивный анализ.

Тема 5. Содержание процедуры управления риском («риск-менеджмент»)

Смысл и содержание процедуры менеджмента риска. Основные этапы управления риском: ранжирование рисков на основании «приемлемости» или «степени риска»;

деление рисков на «глубокий» и «чистый»; статистический; составление «ситуационного плана»; создание фондов риска; венчурный капитал; самострахование, страхование рисков. Основные эвристические правила для выбора стратегии и тактики действий организации при планировании процедуры «менеджмент риска»

Тема 6. Особенности управления риском на федеральном, региональном и местном уровнях власти в России

Риски «катастрофические» и «хронические». Специфика «реактивного» и «формализованного» управления рисками. Характеристика трудностей, с которыми связана деятельность органов власти России по обеспечению системы безопасности жизни и здоровья граждан страны: «незнание», отсутствие необходимого числа специалистов-рискологов, различия между регионами, информационный, организационно-управленческий, организационно-правовой, финансовый факторы. Смысл и содержание управления риском применительно к территориям со стороны органов государственной власти. Основные аспекты системы обеспечения безопасности населения и территорий и такой ее составной части как управление риском: методологический, нормативно-правовой, организационный, кадровый, прогнозный, информационно-коммуникационный, социально психологический.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

4.1. Методы текущего контроля успеваемости обучающихся

В ходе реализации дисциплины Б1.В.ДВ.03.02 «Управление в ситуации риска» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Очная форма обучения

№№ тем пп	Тема и/или раздел	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1	Предмет рискологии, причины ее возникновения, значение для теории и практики управления	
Тема 2	Сущность понятия «риск», его функции, разновидности и причины существования	
Тема 3	Смысл и содержание процедуры «анализ риска», способы сбора информации о риске для организации	Тестирование
Тема 4	Сущность процедуры оценка риска, методы оценки риска	Опрос
Тема 5	Содержание процедуры управления риском («риск-менеджмент»)	
Тема 6	Особенности управления риском на федеральном, региональном и местном уровнях власти в России	

Заочная форма обучения

№№ тем пп	Тема и/или раздел	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1	Предмет рискологии, причины ее возникновения, значение для теории и практики управления	

Тема 2	Сущность понятия «риск», его функции, разновидности и причины существования	
Тема 3	Смысл и содержание процедуры «анализ риска», способы сбора информации о риске для организации	Письменная работа
Тема 4	Сущность процедуры оценка риска, методы оценки риска	
Тема 5	Содержание процедуры управления риском («риск-менеджмент»)	
Тема 6	Особенности управления риском на федеральном, региональном и местном уровнях власти в России	Опрос

Экзамен проводится с применением следующих методов (средств):

- Письменный ответ магистранта на вопросы экзаменационного билета;
- Устная рефлексия, то есть индивидуальное собеседование с магистрантом по вопросам экзаменационного билета.

4.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Очная форма обучения

Типовые оценочные материалы для проведения устного опроса по темам 1-3:

Тема 1. Предмет рискологии, условия ее возникновения, значение для теории и практики управления

1. Причины возникновения рискологии как науки о риске.
2. Сущность риска, критерии обоснованности и оправданности риска.
3. Методы выявления и оценки риска, менеджмент риска, проблема восприятия риска индивидуальными и коллективными субъектами.
4. Значение теории риска для повышения эффективности управленческой деятельности в сфере экономики, экологии, медицины, развития технологических систем, для построения профиля регионального риска
5. Значение теории риска для создания информационных систем политического, экономического и технологического риска.

Тема 2. Сущность понятия «риск», его функции, разновидности и причины существования

1. Основные ситуации принятия решений: определенности, неопределенности, риска.
2. Характеристика различных подходов к определению понятия «риск».
3. Объективное и субъективное в риске.
4. Смысл регулятивной, защитной и «сигнализирующей» функций риска.
5. Причины существования риска: недостаток информации, вероятный характер природных и социальных процессов, наличие случайности, противодействия, творчества, инноваций.
6. Основные разновидности риска: риск, связанный с функционированием человеческого организма, риск стихийных бедствий, технологический, профессиональный, военный, дипломатический, инвестиционный, финансовый, политический риски.

Тема 3. Смысл и содержание процедуры «анализ риска», способы сбора информации о риске, составление схемы рисков, присущих организации

1. Структура модели «учета риска»: анализ, оценка и менеджмент риска.
2. Содержательная часть процедуры «характеристика (анализ, выявление, распознавание) риска».

3. Способы сбора информации для выявления рисков, присущих управленческой деятельности конкретной организации: коллективные методы, специальные таблицы, анализ документов, собеседования с работниками организации, осмотры помещений.
4. Модель выявления рисков в управленческой деятельности организации: риски в менеджменте, маркетинге, производстве, риски, связанные с интеллектуальной собственностью, политические, военные, инвестиционные, таможенные, финансовые риски.

Типовые оценочные материалы для проведения устного опроса по темам 4-6:

Тема 4. Сущность процедуры оценки риска, методы оценки риска

1. Сущность процедуры оценки риска.
2. Формализованные (математические) методы оценки риска.
3. Статистические и эвристические методы оценки риска.
4. Таблицы «вероятности — тяжести» как метод оценки риска.
5. Интуиция, интуитивный анализ как метод оценки риска.

Тема 5. Содержание процедуры управления риском («риск-менеджмент»)

1. Смысл и содержание процедуры менеджмента риска.
2. Характеристика основных этапов управления риском.
3. Ранжирование рисков на основании «приемлемости» или «степени риска».
4. Деление рисков на «глубокий» и «чистый», статистический, составление «ситуационного плана».
5. Создание фондов риска, венчурный капитал, самострахование, страхование рисков.
6. Основные эвристические правила для выбора стратегии и тактики действий организации при планировании процедуры «менеджмент риска»

Тема 6. Особенности управления риском на федеральном, региональном и местном уровнях власти в России

1. Риски «катастрофические» и «хронические».
2. Специфика «реактивного» и «формализованного» управления рисками.
3. Характеристика трудностей, с которыми связана деятельность органов власти России по обеспечению системы безопасности жизни и здоровья граждан страны.
4. Смысл и содержание управления риском применительно к территориям со стороны органов государственной власти.
5. Основные аспекты системы обеспечения безопасности населения и территорий и такой ее составной части как управление риском: методологический, нормативно-правовой, организационный, кадровый, прогнозный, информационно-коммуникационный, социально психологический.

Типовые оценочные материалы для проведения тестирования по темам 1-6:

1. Риск – это...

- a) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели;
- b) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна;
- c) следствие бездействия, в результате которого существует возможность получения неопределенных результатов;
- d) возможность возникновения неблагоприятной ситуации или неудачного исхода производственно-хозяйственной или какой-либо другой деятельности.

2. Отметьте потери, которые можно отнести к финансовым

- a) потери ценных бумаг;
- b) потери сырья;
- c) невыполнение сроков сдачи объекта;

d) ущерб репутации.

3. Анализ риска – это...

- a) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев;
- b) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты;
- c) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков;
- d) рассмотрение множества рисков, позволяющее объединить подмножества рисков в более общие понятия.

4. Идентификация риска – это...

- a) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев;
- b) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
- c) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты;
- d) выявление рисков, характерных для определенного вида деятельности.

5. Последствия риска могут быть

- a) скорее положительными;
- b) как положительными, так и отрицательными;
- c) только отрицательными;
- d) нейтральными.

6. Риски, которые практически всегда несут в себе потери, называются

- a) критическими;
- b) спекулятивными;
- c) чистыми;
- d) внутренними.

7. Денежная форма ущерба называется

- a) убытком;
- b) упущенной выгодой;
- c) финансовыми потерями;
- d) материальными потерями.

8. Потери, которые можно отнести к материальным

- a) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию;
- b) невыполнение сроков сдачи объекта;
- c) потери рабочего времени;
- d) потери материалов.

9. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?

- a) вероятностный метод;
- b) построение дерева решений;
- c) метод сценариев;
- d) анализ чувствительности.

10. Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?

- a) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;
- b) анализ чувствительности;
- c) вероятностный метод;
- d) имитационное моделирование.

11. Утверждение о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» отражает смысл...

- a) закона неизбежности риска;
- b) закона сочетания потенциальных потерь и выгод;
- c) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов;
- d) закона неопределенность среды.

12. К какой группе методов управления рисками относится прогнозирование внешней обстановки?

- a) методы компенсации рисков;
- b) методы уклонения от рисков;
- c) методы локализации рисков;
- d) методы диверсификации рисков.

13. К какому виду риска относится разрыв контракта из-за действий властей страны, в которой находится компания-контрагент

- a) экономический;
- b) предпринимательский;
- c) социальный;
- d) политический.

14. К какому подвиду экологического риска можно отнести вероятность потерь, вызванных спецификой климатических условий, а также наличием природных ресурсов

- a) природно-климатические;
- b) антропогенные;
- c) социально-бытовые;
- d) техногенные.

15. К какой группе методов управления экологическими рисками относится установление платы за выбросы и сбросы, а также за использование ресурсов:

- a) создание экономических стимулов;
- b) административное регулирование;
- c) система платежей и налогов за экологические загрязнения;
- d) распределение прав на загрязнение.

16. Отметьте вид риска, не входящий в приведенную классификацию политических рисков

- a) международный;
- b) региональный;
- c) междугородный;
- d) страны.

17. Какой из видов производственного риска приводит к увеличению числа непредвиденных аварийных ситуаций?

- a) использование устаревшего оборудования;
- b) ненадежность составляющих;
- c) выявление новых технологий в отрасли;
- d) отсутствие резервных возможностей.

18. Какие из перечисленных рисков относятся к коммерческим? Риск, связанный с:

- a) неисполнением сметы инвестиционного проекта;
- b) финансированием инвестиционного проекта;
- c) невозможностью покрытия пикового спроса на товар;
- d) платежеспособностью покупателя.

19. К группе финансовых рисков, связанных с покупательной способностью, относятся

- a) авансовый риск;

- b) риск снижения финансовой устойчивости;
- c) риск ликвидности;
- d) риск снижения доходности.

20. К группе финансовых рисков, связанных с формой организации хозяйственной деятельности, относятся

- a) валютный риск;
- b) риск снижения финансовой устойчивости;
- c) оборотный риск;
- d) инфляционный риск.

21. Подвид валютного риска, связанный с изменением курса валют, источником которого являются будущие операции в иностранной валюте, называется

- a) операционным;
- b) трансляционным;
- c) экономическим;
- d) политическим.

22. Заключение срочных контрактов, используемое для уменьшения риска, связанного с возможным ростом цены товара, называется

- a) хеджированием покупателя;
- b) форвардной сделкой;
- c) фьючерсной сделкой;
- d) хеджированием продавца.

23. Контракт, дающий право купить определенное количество базового актива по оговоренной цене и в определенный срок, называется

- a) опционом пут;
- b) фьючерсным контрактом;
- c) опционом колл;
- d) форвардным контрактом.

24. Риск, который не зависит от состояния рынка и является спецификой конкретной организации, называется

- a) чистым;
- b) спекулятивным;
- c) несистемным;
- d) системным.

25. Какие способы управления процентным риском можно использовать при ожидании снижения достаточно высоких процентных ставок?

- a) сократить долю кредитов с фиксированной ставкой;
- b) фиксировать сроки заемных средств;
- c) увеличить долю кредитов с фиксированной ставкой;
- d) увеличить сроки заемных средств.

26. Периодом подверженности кредитному риску называется период

- a) с момента выдачи кредита до погашения суммы основного долга и процентов по кредиту период;
- b) деятельности кредитной организации до подписания кредитного договора;
- c) с момента выдачи кредита до погашения суммы основного долга;
- d) после подписания кредитного договора.

27. Отметьте методы управления кредитным риском на уровне кредитного портфеля

- a) структуризация ссуды;
- b) диверсификация;
- c) контроль за состоянием залога;
- d) анализ кредитоспособности заемщика.

Типовые оценочные материалы для проведения письменной работы по темам 1-3:

Тема 1. Предмет рискологии, условия ее возникновения, значение для теории и практики управления

1. Причины возникновения рискологии как науки о риске.
2. Сущность риска, критерии обоснованности и оправданности риска.
3. Методы выявления и оценки риска, менеджмент риска, проблема восприятия риска индивидуальными и коллективными субъектами.
4. Значение теории риска для повышения эффективности управленческой деятельности в сфере экономики, экологии, медицины, развития технологических систем, для построения профиля регионального риска
5. Значение теории риска для создания информационных систем политического, экономического и технологического риска.

Тема 2. Сущность понятия «риск», его функции, разновидности и причины существования

1. Основные ситуации принятия решений: определенности, неопределенности, риска.
2. Характеристика различных подходов к определению понятия «риск».
3. Объективное и субъективное в риске.
4. Смысл регулятивной, защитной и «сигнализирующей» функций риска.
5. Причины существования риска: недостаток информации, вероятный характер природных и социальных процессов, наличие случайности, противодействия, творчества, инноваций.
6. Основные разновидности риска: риск, связанный с функционированием человеческого организма, риск стихийных бедствий, технологический, профессиональный, военный, дипломатический, инвестиционный, финансовый, политический риски.

Тема 3. Смысл и содержание процедуры «анализ риска», способы сбора информации о риске, составление схемы рисков, присущих организации

1. Структура модели «учета риска»: анализ, оценка и менеджмент риска.
2. Содержательная часть процедуры «характеристика (анализ, выявление, распознаение) риска».
3. Способы сбора информации для выявления рисков, присущих управленческой деятельности конкретной организации: коллективные методы, специальные таблицы, анализ документов, собеседования с работниками организации, осмотры помещений.
4. Модель выявления рисков в управленческой деятельности организации: риски в менеджменте, маркетинге, производстве, риски, связанные с интеллектуальной собственностью, политические, военные, инвестиционные, таможенные, финансовые риски.

Типовые оценочные материалы для проведения письменной работы по 4-6:

Тема 4. Сущность процедуры оценки риска, методы оценки риска

1. Сущность процедуры оценки риска.
2. Формализованные (математические) методы оценки риска.
3. Статистические и эвристические методы оценки риска.
4. Таблицы «вероятности — тяжести» как метод оценки риска.
5. Интуиция, интуитивный анализ как метод оценки риска.

Тема 5. Содержание процедуры управления риском («риск-менеджмент»)

1. Смысл и содержание процедуры менеджмента риска.
2. Характеристика основных этапов управления риском.
3. Ранжирование рисков на основании «приемлемости» или «степени риска».
4. Деление рисков на «глубокий» и «чистый», статистический, составление «ситуационного плана».
5. Создание фондов риска, венчурный капитал, самострахование, страхование рисков.
6. Основные эвристические правила для выбора стратегии и тактики действий организации при планировании процедуры «менеджмент риска»

Тема 6. Особенности управления риском на федеральном, региональном и местном уровнях власти в России

1. Риски «катастрофические» и «хронические».
2. Специфика «реактивного» и «формализованного» управления рисками.
3. Характеристика трудностей, с которыми связана деятельность органов власти России по обеспечению системы безопасности жизни и здоровья граждан страны.
4. Смысл и содержание управления риском применительно к территориям со стороны органов государственной власти.
5. Основные аспекты системы обеспечения безопасности населения и территорий и такой ее составной части как управление риском: методологический, нормативно-правовой, организационный, кадровый, прогнозный, информационно-коммуникационный, социально психологический.

5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине

Промежуточная аттестация проводится в виде экзамена. **Экзамен проводится с применением следующих методов (средств):**

Письменный ответ магистранта на вопросы экзаменационного билета;

Устная рефлексия, то есть индивидуальное собеседование с магистрантом по вопросам экзаменационного билета.

При реализации промежуточной аттестации в ЭО/ДОТ могут быть использованы следующие формы:

1. Устно в ДОТ – в форме устного ответа на теоретические вопросы.
2. Письменно в СДО с прокторингом – в форме письменного ответа на теоретические вопросы.

5.2. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Компонент компетенции	Промежуточный / ключевой индикатор оценивания	Критерий оценивания
УК-1.1 Способен анализировать проблемную ситуацию на основе системного подхода	Демонстрирует знания методов и навыки анализа проблемных ситуаций на основе системного подхода.	Уровень усвоения учебного материала, глубина понимания вопроса, правильность и полнота ответов, четкость и логичность изложения его на промежуточной аттестации, аргументированность выводов, умение тесно увязывать теорию с практикой.
УК-1.2	Демонстрирует знания и навыки	Уровень усвоения учебного материала,

Способен выработать стратегию действий, направленную на устранение рисков возникновения проблемных ситуаций	разработки стратегии действий, направленных на устранение рисков возникновения проблемных ситуаций.	глубина понимания вопроса, правильность и полнота ответов, четкость и логичность изложения его на промежуточной аттестации, аргументированность выводов, умение тесно увязывать теорию с практикой.
ПКс-1.1 Способен выявить на основе оценки результатов исследований перспективные направления исследований	Демонстрирует необходимые знания и навыки выявления на основе оценки результатов исследований перспективных направлений исследований.	Уровень усвоения учебного материала, глубина понимания вопроса, правильность и полнота ответов, четкость и логичность изложения его на промежуточной аттестации, аргументированность выводов, умение тесно увязывать теорию с практикой.
ПКс-1.2 Способен составить на основе определения перспективных направлений исследований программу исследований	Демонстрирует необходимые знания и навыки составления на основе определения перспективных направлений исследований программ исследований.	Уровень усвоения учебного материала, глубина понимания вопроса, правильность и полнота ответов, четкость и логичность изложения его на промежуточной аттестации, аргументированность выводов, умение тесно увязывать теорию с практикой.

Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Примерные вопросы для подготовки к экзамену

1. Причины возникновения рискологии как науки о риске.
2. Сущность риска, критерии обоснованности и оправданности риска.
3. Методы выявления и оценки риска, менеджмент риска, проблема восприятия риска индивидуальными и коллективными субъектами.
4. Значение теории риска для повышения эффективности управленческой деятельности в сфере экономики, экологии, медицины, развития технологических систем, для построения профиля регионального риска
5. Значение теории риска для создания информационных систем политического, экономического и технологического риска.
6. Основные ситуации принятия решений: определенности, неопределенности, риска.
7. Характеристика различных подходов к определению понятия «риск».
8. Объективное и субъективное в риске.
9. Смысл регулятивной, защитной и «сигнализирующей» функций риска.
10. Причины существования риска: недостаток информации, вероятный характер природных и социальных процессов, наличие случайности, противодействия, творчества, инноваций.
11. Основные разновидности риска: риск, связанный с функционированием человеческого организма, риск стихийных бедствий, технологический, профессиональный, военный, дипломатический, инвестиционный, финансовый, политический риски.
12. Структура модели «учета риска»: анализ, оценка и менеджмент риска.
13. Содержательная часть процедуры «характеристика (анализ, выявление, распознаение) риска».
14. Способы сбора информации для выявления рисков, присущих управленческой деятельности конкретной организации: коллективные методы, специальные таблицы, анализ документов, собеседования с работниками организации, осмотры помещений.

15. Модель выявления рисков в управленческой деятельности организации: риски в менеджменте, маркетинге, производстве, риски, связанные с интеллектуальной собственностью, политические, военные, инвестиционные, таможенные, финансовые риски.
16. Сущность процедуры оценки риска.
17. Формализованные (математические) методы оценки риска.
18. Статистические и эвристические методы оценки риска.
19. Таблицы «вероятности — тяжести» как метод оценки риска.
20. Интуиция, интуитивный анализ как метод оценки риска.
21. Смысл и содержание процедуры менеджмента риска.
22. Характеристика основных этапов управления риском.
23. Ранжирование рисков на основании «приемлемости» или «степени риска».
24. Деление рисков на «глубокий» и «чистый», статистический, составление «ситуационного плана».
25. Создание фондов риска, венчурный капитал, самострахование, страхование рисков.
26. Основные эвристические правила для выбора стратегии и тактики действий организации при планировании процедуры «менеджмент риска»
27. Риски «катастрофические» и «хронические».
28. Специфика «реактивного» и «формализованного» управления рисками.
29. Характеристика трудностей, с которыми связана деятельность органов власти России по обеспечению системы безопасности жизни и здоровья граждан страны.
30. Смысл и содержание управления риском применительно к территориям со стороны органов государственной власти.
31. Основные аспекты системы обеспечения безопасности населения и территорий и такой ее составной части как управление риском: методологический, нормативно-правовой, организационный, кадровый, прогнозный, информационно-коммуникационный, социально психологический.

Шкала оценивания

Шкала 1. Оценка сформированности отдельных элементов компетенций

Обозначения		Формулировка требований к степени сформированности компетенции		
Цифр.	Оценка	Знания	Умения	Навыки
2	Неуд.	Отсутствие знаний	Отсутствие умений	Отсутствие навыков
3	Удовл.	Фрагментарные, не структурированные знания	Частично освоенное, не систематически осуществляемое умение	Фрагментарное, не систематическое применение
4	Хор.	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания	В целом успешное, но содержащие отдельные пробелы умение	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы применение навыков
5	Отл.	Сформированные систематические знания	Сформированное умение	Успешное и систематическое применение навыков

Шкала 2. Комплексная оценка сформированности знаний, умений и навыков

Обозначения		Формулировка требований к степени сформированности компетенции
Цифр.	Оценка	
2	Неуд.	Студент не имеет необходимых представлений о проверяемом материале

3	Удовл.	Знания не структурированы, на уровне ориентирования , общих представлений. Студент допускает неточности, приводит недостаточно правильные формулировки, нарушает логическую последовательность в изложении ответа на вопросы или в демонстрируемом действии.
4	Хор.	Знания, умения, навыки на аналитическом уровне. Компетенции в целом сформированные, но содержащие отдельные пробелы. Студент твердо знает материал, грамотно и по существу его излагает, однако допускает несущественные погрешности при ответе на заданный вопрос или в демонстрируемом действии.
5	Отл.	Знания, умения, навыки на системном уровне. Студент глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно и четко его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, в том числе при видоизменении и решении нестандартных практических задач, правильно обосновывает принятое решение.

6. Методические материалы для освоения дисциплины

Прием экзаменов организуется в соответствии с текущим графиком учебного процесса, утвержденным в соответствии с установленным в СЗИУ порядком. Продолжительность экзамена для каждого студента не может превышать четырех академических часов. Экзамен не может начинаться ранее 9.00 часов и заканчиваться позднее 21.00 часа. Экзамен проводится в аудитории, в которую запускаются одновременно не более 5 человек. Время на подготовку ответов по билету каждому обучающемуся отводится 30–40 минут. При явке на экзамен обучающийся должен иметь при себе зачетную книжку. Во время экзамена обучающиеся по решению преподавателя могут пользоваться учебной программой дисциплины и справочной литературой.

Методические рекомендации по работе над конспектом лекций во время и после проведения лекции.

Обучающимся рекомендуется в ходе лекционных занятий выполнять следующее: вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации по их применению, задавать преподавателю вопросы.

Целесообразно в конспектах лекций рабочих конспектах формировать поля, на которых возможно делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных положений.

Методические рекомендации к семинарским (практическим) занятиям.

На семинарских занятиях в зависимости от темы занятия выполняется поиск информации по решению проблем, выработка индивидуальных или групповых решений, решение задач, итоговое обсуждение с обменом знаниями, участие в круглых столах, разбор конкретных ситуаций, командная работа, решение индивидуальных тестов, участие в деловых играх.

При подготовке к семинарским занятиям каждый обучающийся должен: изучить рекомендованную учебную литературу; подготовить ответы на все вопросы семинара. –

При подготовке к семинарским занятиям необходимо обратить внимание на виды работ, которые определены заданием. Существенный акцент делается на умение студента

выполнять индивидуальные письменные задания, а также на работу студента с большим объемом информации, как в электронном, так и в печатном виде.

При подготовке к семинарским занятиям важно проработать материал лекций по конкретной теме, ознакомиться с указанной литературой и выполнить все необходимые практические задания. Для семинарских занятий лучше завести отдельную папку с файлами или тетрадь со съемными листами для удобства работы.

Подготовка к контрольным мероприятиям.

При подготовке к контрольным мероприятиям обучающийся должен освоить теоретический материал, повторить материал лекционных и практических занятий, материал для самостоятельной работы по указанным преподавателям темам.

Самостоятельная работа осуществляется в виде изучения литературы, эмпирических данных по публикациям и конкретных ситуаций, подготовке индивидуальных работ, работа с лекционным материалом, самостоятельное изучение отдельных тем дисциплины; поиск и обзор учебной литературы, в т.ч. электронных источников; научной литературы, справочников и справочных изданий, нормативной литературы и информационных изданий.

С целью контроля сформированности компетенций разработан фонд контрольных заданий (фонд оценочных средств).

Для активизации работы студентов во время контактной работы с преподавателем отдельные занятия проводятся в интерактивной форме. Интерактивная форма обеспечивается наличием разработанных файлов с заданиями, наличием контрольных вопросов, возможностью доступа к системе дистанционного обучения, а также к тестеру.

Для работы с печатными и электронными ресурсами СЗИУ имеется возможность доступа к электронным ресурсам. Организация работы студентов с электронной библиотекой указана на сайте института (странице сайта – «Научная библиотека»).

7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

7.1. Основная литература

1. 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>
2. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 2 т : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2015. — 733 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-4703-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/383403>
3. 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>
4. 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>
5. 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>

7.2. Дополнительная литература

1. Государство, созидающее: юридическая модель и современные риски: монография / [Г. А. Борисов и др.]; под ред. О. Н. Полухина. - М.: Юрлитинформ, 2016. - 415 с.
2. Российское гражданское право [Электронный ресурс] : учебник [для студентов вузов, обучающихся по направлению и специальности "Юриспруденция"] : в 2 т. / Моск. гос. ун-т им. М. В. Ломоносова ; Юрид. фак., Каф. гражданского права ; отв. ред. Суханов Е.А.. - 4-е изд., стер. - Электрон. дан. - М. : Статут, 2015. - ISBN 978-5-8354-0592-3. Т. 1 : Общая часть. Вещное право. Наследственное право. Интеллектуальные права. Личные неимущественные права / [В. С. Ем и др.] . - 957 с.<http://www.iprbookshop.ru/29318.html>
3. Российское гражданское право [Электронный ресурс] : учебник [для студентов вузов, обучающихся по направлению и специальности "Юриспруденция"] : в 2 т. / Моск. гос. ун-т им. М. В. Ломоносова ; Юрид. фак., Каф. гражданского права ; отв. ред. Суханов Е.А.. - 4-е изд., стер. - Электрон. дан. - М. : Статут, 2015. - ISBN 978-5-8354-0592-3. Т. 2 : Обязательственное право / [В. В. Витрянский и др.] . - 1207 с.<http://www.iprbookshop.ru/29319.html>

7.3. 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».

7.4. Интернет-ресурсы

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

1. Электронные учебники электронно-библиотечной системы (ЭБС) «Айбукс»
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
3. Электронные учебники электронно-библиотечной системы (ЭБС) «IPRbooks»
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
5. Научно-практические статьи по экономике и финансам Электронной библиотеки ИД «Гребенников» 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
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.

7.5. Иные источники

1. http://www.franklin-grant.ru/ru/news2/data/news_01/2004_02/20040212_132423_dp.asp - ресурсы по риск-менеджменту. – Режим доступа:
2. <http://www.coso.org/> — официальный сайт COSO (Committee of Sponsoring Organizations), Комитета спонсорских организаций Комиссии Тредвея.
3. http://www.coso.org/documents/COSO_ERM_ExecutiveSummary_Russian.pdf на русском языке содержатся положения модели управления рисками организаций.
4. <http://www.cfin.ru/finanalysis/risk/> — раздел, посвященный управлению рисками на портале корпоративного менеджмента www.cfin.ru, предлагает в открытом доступе научные и публицистические статьи по риск-менеджменту.
5. <http://www.ferma.eu/> — сайт федерации европейских ассоциаций риск-менеджеров, которые придерживаются стандарта FERMA, содержит в открытом доступе новости и отчеты соответствующей тематики; на странице
6. <http://www.ferma.eu/Portals/2/documents/RMS/RMS-UK.22.12.05.pdf> читателю предлагается стандарт по управлению рисками на английском языке.
7. <http://www.hedging.ru/> — старейший русскоязычный сайт по управлению рисками, содержит детальный обзор литературы по риск-менеджменту <http://www.hedging.ru/publications/class/book/>.
8. <http://www.risk-manage.ru/> — проект рейтингового агентства «Эксперт», содержит аналитические обзоры, статьи новости, диссертационное исследование и другие материалы по риск-менеджменту.
9. <http://www.riskm.ru/> — сайт журнала «Риск-менеджмент», предлагает многочисленные статьи (есть архив с 2006 года) соответствующей тематики.

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

Курс включает использование программного обеспечения Microsoft Excel, Microsoft Word, Microsoft Power Point для подготовки текстового и табличного материала, графических иллюстраций.

Методы обучения предполагают использование информационных технологий (компьютерное тестирование, демонстрация мультимедийных материалов).

Задействованы Интернет-сервисы и электронные ресурсы (поисковые системы, электронная почта, профессиональные тематические чаты и форумы, системы аудио и видео конференций, онлайн энциклопедии, справочники, библиотеки, электронные учебные и учебно-методические материалы).

Допускается применение системы дистанционного обучения.

№ п/п	Наименование
1.	Специализированные залы для проведения лекций:
2.	Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами
3.	Технические средства обучения: Персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов

