

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костровец Лариса Борисовна
Должность: директор
Дата подписания: 15.05.2026 17:21:12
Уникальный программный ключ:
6882606104c36dbde41c4ab93a65382136a292d6

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.13 Управление рисками

(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.04.02 Менеджмент

(код, наименование направления подготовки/специальности)

Организационно-правовое регулирование международного бизнеса

(наименование образовательной программы)

очная форма обучения

(форма обучения)

Год набора–2026
Донецк

Автор-составитель РПД:

Гончарова Мария Владимировна, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры менеджмента внешнеэкономической деятельности

Заведующий кафедрой:

Беганская Ирина Юрьевна, д-р экон. наук, доцент, заведующий кафедрой менеджмента внешнеэкономической деятельности

Рабочая программа дисциплины Управление рисками одобрена на заседании кафедры менеджмента внешнеэкономической деятельности Донецкого филиала РАНХиГС.

протокол № 12 от «10» марта 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

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

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

Дисциплина Управление рисками обеспечивает формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций*:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС (при наличии)**	Код компетенции**	Наименование Компетенции**	Код индикатора достижения компетенций**	Наименование индикатора достижения компетенций**	Образовательный результат**
F/03.8 Определение целей системы управления рисками, формирование дорожных карт, включая системы раннего предупреждения, ключевые индикаторы рисков, комплекс мероприятий по минимизации рисков для различных сфер и направлений деятельности организации 08.018 «Специалист по управлению» утв. приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 18 апреля 2025 года №264н.	ПК-1	Способен определять направления развития организации	ПК-1.1.	Утверждает принципы системы управления рисками организации	ПК-1.1. 3-1 Знает принципы целеполагания, виды и методы организационного планирования
			ПК-1.2.	Ставит цели и задачи системы управления рисками перед менеджментом организации	ПК-1.2. У-1 Умеет отбирать, определять и формулировать цели, задачи, принципы системы управления рисками, системы минимизации рисков и управления устойчивым развитием и требования к этим системам
			ПК-1.3	Разрабатывает дорожную карту управления рисками	ПК-1.3. 3-1 Знает актуальные международные и национальные стандарты по управлению рисками
			ПК-1.4	Устанавливает предупреждающие пороговые значения ключевых индикаторов рисков	ПК-1.4. 3-1 Знает соотношение международных и национальных стандартов по управлению рисками ПК-1.4. 3-2 Знает современный

<p>С/01.7 Организация работ по внешнеэкономической деятельности, 08.037 «Бизнес-анализ», утв. приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 22.11.2023 № 821н.</p>					международный и национальный опыт профессиональной деятельности
			ПК-1.6.	Формулирует требования к системе управления рисками	<p>ПК-1.6. 3-1 Знает принципы построения и совершенствования систем управления рисками</p> <p>ПК-1.6. У-1 Умеет ставить задачи и определять принципы и механизм риск-менеджмента для управленческого звена организации (в соответствии с международными и национальными стандартами, а также локальными нормативными актами по риск-менеджменту, внутреннему аудиту, корпоративной культуре)</p>
	ПК-2	Способен организовывать работу по внешнеэкономической деятельности	ПК-2.7	Проводит окончательный анализ предложений потенциальных партнеров по условиям сотрудничества для заключения внешнеторгового контракта	<p>ПК-2.7. 3-1 Знает основы риск-менеджмента во внешнеэкономической деятельности</p>

	ПК-3	Способен разрабатывать план внешнеэкономической деятельности организации и контролировать его выполнение	ПК-3.7	Проводит мониторинг отклонений от выполнения, достижения промежуточных целей и результатов плана внешнеэкономической деятельности организации	ПК-3.7. 3-1 Знает основы риск-менеджмента во внешнеэкономической деятельности
--	------	--	--------	---	---

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

4,00 з.е., 144 ак.час

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий: 45 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них 14 ак.час на лекции и 20 ак.час на практические занятия. 81 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.В.13 Управление рисками реализуется на 3-м семестре 2-го курса после изучения дисциплин:

- Антикризисное управление и банкротство в международном бизнесе;
- Современный менеджмент;
- Управленческая экономика.

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	Объем дисциплины, 108 ак.час	Объем дисциплины, 108 ак.час										Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации		
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					Самостоятельная работа							
		ВСЕГО	Период теоретического обучения					Период промежуточной аттестации (сессия)							
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
		Л	ВЛ	ЛР	ПЗ										
Раздел 1	ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ														
Тема 1.1	Теоретические основы управления рисками	12	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	8	Опрос Доклад
Тема 1.2	Методология управления рисками	12	2	0	0	4	0	0	0	0	0	0	8	Опрос Тестирование, Контрольное задание	

Тема 1.3	Процессный подход к управлению рисками	14	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	10	Опрос Контрольное задание Доклад
Раздел 2	РИСКООБРАЗУЮЩИЕ СОБЫТИЯ И ИДЕНТИФИКАЦИЯ РИСКОВ													
Тема 2.1	Определение рискообразующих событий	14	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	10	Опрос Тестирование
Тема 2.2	Идентификация и анализ рисков	16	2	0	0	4	0	0	0	0	0	0	10	Опрос, Контрольное задание
Раздел 3	МОНИТОРИНГ И КОНКРЕТНЫЕ МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ													
Тема 3.1	Контроль и способы реагирования на риски	14	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	10	Опрос, Тестирование
Тема 3.2	Мониторинг управления рисками организации	14	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	10	Опрос, Контрольное задание Доклад
Тема 3.3	Конкретные методы управления рисками	17	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	15	Опрос, Тестирование Доклад
Промежуточная аттестация		29	0	0	0	0	0	0	2	9	0	18	0	экзамен
Итого		144	14	0	0	20	00	0	2	9	0	18	81	

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.

3.2. Содержание дисциплины

Раздел 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Тема 1.1. Теоретические основы управления рисками. ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.6

Риск, неопределенность, вероятность, воздействие, риск-менеджмент, управление рисками, классификация рисков (внешние и внутренние, стратегические, операционные, финансовые, юридические, репутационные), подходы к пониманию риска (классический, неоклассический, поведенческий), теория портфеля рисков, концепция приемлемого риска, риск-аппетит, риск-емкость, толерантность к риску, стандарты управления рисками (COSO ERM, ISO 31000), нормативно-правовое регулирование риск-менеджмента, риски в различных сферах деятельности организации, эволюция риск-менеджмента.

Тема 1.2. Методология управления рисками. ПК-1.3, ПК-1.4

Методология риск-менеджмента, принципы управления рисками (системность, непрерывность, интегрированность, адаптивность, экономическая целесообразность), методы управления рисками (избежание, снижение, передача, принятие), качественный и количественный анализ рисков, экспертные методы (метод Дельфи, мозговой штурм, интервью), статистические методы (VaR, стресс-тестирование, бэкстестинг), математические методы (деревья событий, деревья отказов, имитационное моделирование Монте-Карло), стоимостная оценка рисков, риск-бюджетирование, ключевые индикаторы риска (KRI), риск-культура, документация системы управления рисками (положение, регламент, карта рисков), особенности риск-менеджмента во внешнеэкономической деятельности.

Тема 1.3. Процессный подход к управлению рисками. ПК-1.6

Процесс управления рисками, жизненный цикл управления риском, этапы процесса (идентификация, анализ, оценка, обработка, мониторинг), постановка контекста (внешний и внутренний), идентификация рисков, регистрация рисков в реестре, анализ причин возникновения, оценка последствий, ранжирование рисков, карта (тепловая матрица) рисков, разработка мероприятий по управлению рисками, выбор методов реагирования, планирование корректирующих действий, распределение ответственности (риск-оунеры), ресурсное обеспечение мероприятий, документирование процесса, стандартные операционные процедуры (СОП) по управлению рисками.

Раздел 2. РИСКООБРАЗУЮЩИЕ СОБЫТИЯ И ИДЕНТИФИКАЦИЯ РИСКОВ

Тема 2.1. Определение рискообразующих событий. ПК-2.7, ПК-3.7

Рискообразующее событие, источник риска, фактор риска, триггер, причинно-следственные связи, классификация рискообразующих событий (по происхождению, по сфере возникновения, по регулярности, по предсказуемости), внешние рискообразующие факторы (макроэкономические, политические, социальные, технологические, природные), внутренние рискообразующие факторы (кадровые, управленческие, производственные, финансовые), временные аспекты рискообразующих событий (операционные, тактические, стратегические), методы сбора информации о рискообразующих событиях (мониторинг среды, анализ баз данных, опросы), идентификация событий в тайм-менеджменте (риски дедлайнов, прокрастинация, форс-мажоры), связь рискообразующих событий с целями организации.

Тема 2.2. Идентификация и анализ рисков. ПК-1.2, ПК-2.7

Идентификация рисков, методы идентификации (чек-листы, анализ документации, интервью с экспертами, метод номинальных групп, анализ сценариев, SWOT-анализ, FMEA-анализ), регистрация рисков (реестр рисков, паспорт риска),

описание риска (наименование, категория, причина, событие, последствие), качественный анализ рисков (оценка вероятности и влияния, матрица вероятности и последствий), количественный анализ рисков (анализ чувствительности, анализ сценариев, имитационное моделирование), методы приоритизации рисков (ранжирование, Парето-анализ), оценка точности и надежности данных, идентификация взаимосвязей между рисками (кумуляция, корреляция), документирование результатов анализа, типовые ошибки при идентификации и анализе.

Раздел 3. МОНИТОРИНГ И КОНКРЕТНЫЕ МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Тема 3.1. Контроль и способы реагирования на риски. ПК-2.7, ПК-3.7

Способы реагирования на риски (уклонение, принятие, снижение, передача), разработка комплекса мероприятий по управлению рисками, планы реагирования на риски (превентивные меры, mitigating actions, планы на случай непредвиденных ситуаций), контроль исполнения мероприятий, мониторинг остаточного риска, контрольные точки и индикаторы срабатывания, управление кризисными ситуациями, использование временного ресурса в реагировании на риски (тайм-менеджмент при кризисах), распределение ответственности за реализацию мер, пересмотр и актуализация планов реагирования, эффективность мер по управлению рисками (стоимость/выгода), резервирование ресурсов (бюджетные резервы, временные резервы), страховые механизмы, аутсорсинг рисков.

Тема 3.2. Мониторинг управления рисками организации. ПК-1.4

Мониторинг рисков, цели и задачи мониторинга, периодичность мониторинга, сквозной мониторинг рисков во внешнеэкономической деятельности (валютные риски, страновые риски, таможенные риски, трансфертные риски), методы мониторинга (регулярные отчеты, дашборды показателей риска, аудит процессов, повторная идентификация), ключевые индикаторы риска (KRI), пороговые значения и триггеры, системы раннего предупреждения, мониторинг изменения внешней и внутренней среды, пересмотр карты рисков, обратная связь от подразделений, корректировка методологии и процессов, аудит системы управления рисками, документальное сопровождение мониторинга, непрерывное улучшение риск-менеджмента, отчетность перед руководством и стейкхолдерами.

Тема 3.3. Конкретные методы управления рисками. ПК-1.3, ПК-2.7

Конкретные методы по типам рисков, методы управления финансовыми рисками (хеджирование, диверсификация, лимитирование, резервирование), методы управления операционными рисками (стандартизация, резервирование мощностей, контроль качества), методы управления стратегическими рисками (сценарное планирование, стратегический контроллинг), методы управления кадровыми рисками (планирование преемственности, обучение, кадровый резерв), методы управления временными рисками (буферизация времени, метод критической цепи, анализ расписания), методы управления рисками во внешнеэкономической деятельности (валютные форварды и опционы, страновой скоринг, работа с гарантиями и аккредитивами), методы управления новыми цифровыми рисками (киберриски, риски данных), комбинированные методы, выбор метода в зависимости от типа и уровня риска, практические кейсы применения методов.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. *Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.13 Управление рисками входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляет фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью*

оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

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

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

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

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

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

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

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

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

<p>Задание закрытого типа на установление последовательности</p>	<p>Прочитайте текст и установите последовательность</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135). 	<p>Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр</p>
<p>Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора</p>	<p>Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования). 	<p>Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа</p>
<p>Задание открытого типа с развернутым ответом</p>	<p>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2. Продумать логику и полноту ответа. 3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4. В случае расчетной задачи, записать решение и ответ 	<p>Ответ считается верным:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3. Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

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

Оценка по шкале ECTS	Сумма баллов за все виды учебной деятельности	Оценка по государственной шкале	Определение
A	90 – 100	«Отлично»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
B	80 – 89	«Хорошо»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок (до 10%)
C	75 – 79		в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок (до 15%)
D	70 – 74	«Удовлетворительно»	неплохо, но со значительным количеством недостатков
E	60 – 69		выполнение удовлетворяет минимальные критерии
FX	35 – 59	«Неудовлетворительно»	с возможностью повторной сдачи
F	0 – 34		с обязательным повторным изучением дисциплины (выставляется комиссией)

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 (ст.1+ст.2/2)	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию (ст.1+ст.2/2)
1	2	3	4
100 баллов	100 баллов	100 баллов	100 баллов

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

5.1. *В ходе реализации дисциплины Б1.В.13 Управление рисками используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным задания по разделам):*

доклад, опрос, тестирование, контрольное задание.

Распределение баллов по видам учебной деятельности (БРС)

Раздел/Темы	Формы текущего контроля				КЗР
	УО	ТЗ	КЗ	Д	
Р-1. / Т-1.1.	3			4	8
Р-1. / Т-1.2.	3	4	4		
Р-1. / Т-1.3.	3		4	4	
Р-2. / Т-2.1.	3	4			8
Р-2. / Т-2.2.	3		4		
Р-3. / Т-3.1.	3	4			8
Р-3. / Т-3.2.	3		4	4	
Р-3. / Т-3.3.	3	4		4	
Итого: 1006	24	16	16	16	15

УО – устный опрос;

ТЗ – тестовое задание;

КЗ – контрольные задания;

ПЗ – практическое занятие;

Д – доклад;

КЗР – контрольные задания по разделу.

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

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Тема 1.1. Теоретические основы управления рисками

Вопросы для опроса:

1. Сущность риска в условиях неопределенности.
2. Причины возникновения рисков.
3. Основные структурные характеристики риска.
4. Основные аксиомы управления рисками.
5. Общие законы управления.
6. Специфические законы управления.

Критерии оценивания опроса:

Баллы	Описание критерия
3	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
2	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
1	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении.

	излагаемого.
0	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

0* - в журнал академической группы не выставляется

Доклад:

Подготовка докладов «Теоретические основы управления рисками». Четыре групповых докладов с обсуждением.

Тематика докладов:

1. Становление риск-менеджмента.
2. Классификация рисков.
3. Риск-менеджмент как отрасль научного управления.
4. Матрица риска.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляется план, подбираются основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения.

Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых дает сам преподаватель; анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля.

Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Балы	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	1	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	1	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	1	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	0,5	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	0,5	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	4	

Тема 1.2. Методология управления рисками.

Вопросы для опроса:

1. Содержание основных тенденций к управлению рисками.
2. Основные методы риск-менеджмента.
3. Сущность юридических методов управления рисками.
4. Административные методы риск-менеджмента.
5. Экономические методы управления рисками.
6. Социальные методы управления рисками.

Критерии оценивания опроса:

Балы	Описание критерия
3	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
2	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
1	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

0* - в журнал академической группы не выставляется

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

1. К факторам прямого действия, определяющим уровень риска, относятся:

- А) Непредвиденные изменения экономической обстановки в стране;
- Б) Малокомпетентная работа управленческих и иных служб;
- В) Непредвиденные действия конкурентов;
- Г) Способ организации труда.

2. К факторам косвенного действия, определяющим уровень риска, относятся:

- А) Нестабильность, противоречивость законодательства;
- Б) Недостаток бизнес-информации в фирме;
- В) Ошибки при принятии решений;
- Г) Непредвиденные изменения в отрасли предпринимательской деятельности.

3. **К объективным факторам, определяющим уровень риска, относятся:**

- А) Коррупция и рэкет;
- Б) Ошибки при реализации рискованных ситуаций;
- В) Финансовые проблемы внутри фирмы;
- Г) Непредвиденные изменения экономической обстановки в регионе.

4. **К субъективным факторам, определяющим уровень риска, относятся:**

- А) Разработка, внедрение новых технологий, способ организации труда и т.п.;
- Б) Отсутствие у персонала способности к риску;
- В) Стихийные силы природы и климат;
- Г) Революционные скачки в научно-техническом прогрессе.

5. **Что входит в понятие контроля в риск-менеджменте?**

- А) проверка организации работы по снижению степени риска;
- Б) побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда;
- В) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.

6. **Что входит в понятие координация в риск-менеджменте?**

- А) воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров;
- Б) побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда;
- В) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.

7. **Что входит в понятие регулирование в риск-менеджменте?**

- А) проверка организации работы по снижению степени риска;
- Б) воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров;
- В) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.

8. **Что входит в понятие стимулирование в риск-менеджменте?**

- А) побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда;
- Б) воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров;
- В) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.

9. **Закон неизбежности риска означает, что...**

- А) Деятельность любой организации сопровождается рисками;
- Б) рискованные ситуации невозможно предусмотреть;

- В) с рисковыми ситуациями невозможно справиться;
 Г) «Кто не рискует, тот не пьет шампанское».

10. Что определяют принципы управления риском?

- А) Поведение руководителей;
 Б) Требования к системе и организации процесса управления;
 В) Требования финансовой отчетности;
 Г) Основные требования к персоналу организации.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Балы	Описание критерия	
4	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
3	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
2	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

0* - в журнал академической группы не выставляется

Контрольные задания:

Задание 1.

Торговый агент предлагает предприятиям новый продукт. Из предыдущего опыта ему известно, что в среднем 1 из 65 клиентов, которым он предлагает товар, покупает его. В течение некоторого промежутка времени он предложил продукт 20 предприятиям. Чему равна вероятность того, что он продаст им хотя бы единицу товара?

Задание 2.

Инвестор планирует вложить средства в мясоперерабатывающие предприятия А и Б. Надежность первого оценивается экспертами на уровне 70 %, а второго – 85 %. Чему равна вероятность того, что: а) оба предприятия в течение года не станут банкротами? б) наступит хотя бы одно банкротство?

Критерии оценивания контрольных заданий:

Балы	Описание критерия
4	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
3	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
2	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-1	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

0* - в журнал академической группы не выставляется

Тема 1.3. Процессный подход к управлению риском

Вопросы для опроса:

1. Понятие и сущность процессного подхода. Технология управления.
2. Планирование в системе риск-менеджмента.
3. Организационная функция управления рисками.
4. Мотивация как функция управления рисками.

5. Учет и контроль в системе управления рисками.
6. Оценка эффективности управления рисками.

Критерии оценивания опроса:

Балы	Описание критерия
3	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
2	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
1	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

0* - в журнал академической группы не выставляется

Контрольные задания:

Задание 1.

Крупный концерн мясо-молочных предприятий намеревается реализовать акции дочерних предприятий А и Б. На основании статистических расчетов вероятность того, что акция А поднимется завтра в цене, равна 0,4. Вероятность того, что обе акции А и Б поднимутся завтра в цене, равна 0,18. Предположим, что известно, что акция А поднимется в цене завтра. Чему равна вероятность того, что и акция Б завтра поднимется в цене?

Задание 2.

Руководство предприятия планирует диверсифицировать свою деятельность и осуществить выпуск нового продукта. С этой целью необходимо принять решение в пользу одной из альтернатив: организовать отдельное производство для создания нового продукта, переоборудовать существующий цех или продать патент на новый продукт другому субъекту хозяйствования. Размер дохода, который организация может получить, зависит от состояния рынка, который может быть благоприятным с вероятностью 0,55 либо неблагоприятным с вероятностью 0,45. Размеры ожидаемого финансового результата всех трех альтернатив отражены в табл. 1. Определить оптимальное решение для предприятия.

Таблица 1

Ожидаемый финансовый результат альтернативных решений

№ стратегии	Действие предприятия	Ожидаемый финансовый результат, у. е.	
		Благоприятное состояние рынка	Неблагоприятное состояние рынка
1	Отдельное производство	400000	-340000

2	Реконструкция цеха	200000	-40000
3	Продажа патента	20000	20000

Порядок выполнения задания

Задачу необходимо решать, используя критерий максимизации ожидаемого финансового результата.

1. Построить схему «дерева решений».
2. Рассчитать ожидаемый финансовый результат по каждому варианту по формуле математического ожидания:
3. По результатам работы сделать выводы.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Балы	Описание критерия
4	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
3	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
2	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-1	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

0* - в журнал академической группы не выставляется

Доклад:

Подготовка докладов «Процессный подход к управлению рисков». Шесть групповых докладов с обсуждением.

Тематика докладов:

1. Метод постепенного приближения.
2. Дерево целей.
3. Построение рациональной системы организации.
4. Формирование оптимальной структуры организации.
5. Обеспечение организации всеми необходимыми ресурсами (финансовыми, человеческими, материальными, энергетическими и др.).

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляется план, подбираются основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения.

Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых дает сам преподаватель; анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля.

Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной

проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Балы	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	1	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	1	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	1	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	0,5	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	0,5	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	4	

Раздел 2. РИСКООБРАЗУЮЩИЕ СОБЫТИЯ И ИДЕНТИФИКАЦИЯ РИСКОВ

Тема 2.1 Определение рискообразующих событий

Вопросы для опроса:

1. Сущность понятия «событие».
2. Факторы влияния.
3. Методы определения событий. Перечень событий.
4. Внутренний анализ. Пороговые значения или предупредительные сигналы.
5. Специализированные дискуссии и семинары.
6. Анализ цепочки процесса.
7. Основные индикаторы событий.
8. Методологии, основанные на анализе данных о событиях, связанных с убытками.

Критерии оценивания опроса:

Балы	Описание критерия
3	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
2	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
1	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении

	излагаемого.
0	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

0* - в журнал академической группы не выставляется

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

1. Что такое рискообразующее событие?

а) Любое плановое мероприятие в организации.

б) Событие, которое с определенной вероятностью может привести к негативным последствиям для достижения целей.

в) Только форс-мажорные обстоятельства (пожар, наводнение).

г) Положительное изменение рыночной конъюнктуры.

2. Какой из перечисленных факторов относится к внутренним рискообразующим событиям?

а) Изменение курса валют.

б) Принятие нового законодательства, ограничивающего деятельность компании.

в) Увольнение ключевого специалиста и потеря компетенции.

г) Политическая нестабильность в стране.

3. Что такое триггер в контексте управления рисками?

а) Полное устранение риска.

б) Событие или условие, которое запускает реализацию риска.

в) Страховая выплата при наступлении страхового случая.

г) Годовой отчет по рискам.

4. Какое рискообразующее событие относится к категории «стратегических» по временному горизонту?

а) Сбой в работе сервера в течение часа.

б) Опоздание сотрудника на работу.

в) Появление на рынке нового технологического конкурента, меняющего структуру отрасли.

г) Задержка партии товара на складе на один день.

5. Какой метод НЕ относится к методам сбора информации о рискообразующих событиях?

а) Мониторинг внешней среды (PESTLE-анализ).

б) Опросы и интервью с экспертами.

в) Утверждение бухгалтерского баланса.

г) Анализ баз данных инцидентов.

6. Что из перечисленного является примером рискообразующего события в тайм-менеджменте?

а) Успешное завершение проекта раньше срока.

б) Систематическое нарушение дедлайнов из-за прокрастинации.

в) Повышение квалификации сотрудника.

г) Внедрение новой CRM-системы.

7. Какое рискообразующее событие относится к внешним по происхождению?

а) Неисправность производственного оборудования.

б) Ошибка в программном коде, допущенная разработчиком.

в) Конфликт между сотрудниками внутри отдела.

г) Введение экономических санкций против страны.

8. Что характеризует кумуляцию рисков?

а) Полное отсутствие рисков.

б) Ситуация, когда одно рискообразующее событие вызывает цепочку других рисков.

в) Передача риска страховой компании.

г) Снижение вероятности риска с течением времени.

9. Какой фактор является рискообразующим событием для внешнеэкономической деятельности?

а) Изменение внутреннего графика отпусков.

б) Колебание обменных курсов валют при исполнении контракта.

в) Смена офисного провайдера интернета.

г) Закупка канцелярских товаров.

10. Что из перечисленного НЕ является источником риска?

а) Неопределенность рыночной среды.

б) Человеческий фактор (ошибки персонала).

в) Строго регламентированный и автоматизированный процесс без вариативности.

г) Технологические сбои.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Балы	Описание критерия		
4	Свыше 80% правильных ответов.		Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
3	Свыше 70% правильных ответов.		Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
2	Свыше 50% правильных ответов.		Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-1	Менее 50% правильных ответов.		Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

0* - в журнал академической группы не выставляется

Тема 2.2. Идентификация и анализ рисков

Вопросы для опроса:

1. Какие методы вы используете для выявления рисков на ранних этапах проекта, и почему выбираете именно их?

2. Опишите ситуацию, когда вы смогли идентифицировать скрытый риск, который изначально упускали из виду. Что именно помогло вам его обнаружить?

3. Как вы оцениваете вероятность наступления риска и степень его влияния на достижение целей? Приведите конкретный пример расчета или шкалы.

4. Какие источники информации (данные, эксперты, документы) вы считаете самыми надежными для анализа рисков, а какие — потенциально предвзятыми? Почему?

5. Как в вашей практике учитываются взаимосвязи между разными рисками (каскадные или коррелирующие риски)? Приведите пример такой цепочки.

6. Какие основные трудности или барьеры вы встречаете при попытке провести количественный анализ рисков (например, построить модель Монте-Карло или рассчитать ожидаемую ценность)?

7. Опишите критерий или пороговое значение риска, после которого вы считаете необходимым запускать план реагирования. Как вы установили этот порог?

8. Что, на ваш взгляд, является самым важным результатом качественного анализа рисков, и как именно этот результат используется при принятии управленческих решений?

Критерии оценивания опроса:

Балы	Описание критерия
3	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
2	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
1	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

0* - в журнал академической группы не выставляется

Контрольные задания:

Задание 1.

Пусть перед тем, как принимать решение, руководство предприятия должно определить, заказывать ли дополнительное исследование рынка или нет, причем, предоставляемая услуга обойдется организации в 20000 у. е. Причем, дополнительное исследование по-прежнему не способно дать точной информации, но оно поможет уточнить ожидаемые оценки конъюнктуры рынка, изменив тем самым значения вероятностей. Размеры ожидаемого финансового результата всех трех альтернатив отражены в таблице 1. Относительно организации, которой можно заказать выполнение маркетинговых исследований, известно, что она способна уточнить значения вероятностей благоприятного и неблагоприятного исходов. Например, когда организация утверждает, что рынок благоприятный, то с вероятностью 0,69 этот прогноз оправдывается, прогноз о неблагоприятном рынке оправдывается с вероятностью 0,76. Организация утверждает, что ситуация будет благоприятной с вероятностью 0,39 и неблагоприятной – с вероятностью 0,61. Следует ли субъекту хозяйствования, осуществляющему диверсификацию производства, заказывать дополнительное обследование рынка? Каков ожидаемый финансовый результат наилучшего решения?

Порядок выполнения задания

Задачу необходимо решать, используя критерий максимизации ожидаемого финансового результата.

1. Построить «дерево решений» аналогично задаче № 1, но добавить новый узел «заказывать ли маркетинговое исследование».
2. Рассчитать ожидаемый финансовый результат по каждому варианту по

формуле математического ожидания.

3. По результатам работы сделать выводы.
4. Ответить на контрольные вопросы.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Балы	Описание критерия
4	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
3	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
2	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-1	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

0* - в журнал академической группы не выставляется

Раздел 3. МОНИТОРИНГ И КОНКРЕТНЫЕ МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Тема 3.1. Мониторинг управления рисками организации

Вопросы для опроса:

1. Классификация средств контроля.
2. Выбор способа реагирования.
3. Контроль за функционированием информационных систем.
4. Выверочные средства контроля.
5. Мониторинг событий безопасности.
6. Оценка эффективности средств контроля.
7. Автоматизация контрольных процедур.
8. Управление инцидентами и отклонениями.

Критерии оценивания опроса:

Балы	Описание критерия
3	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
2	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
1	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл,

0* - в журнал академической группы не выставляется

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

1. Что такое «уклонение от риска» (risk avoidance)?

- а) Передача ответственности за риск третьей стороне (страховой компании).
- б) Полное прекращение деятельности, которая порождает риск.
- в) Создание резервного фонда на случай убытков.
- г) Игнорирование риска в надежде, что он не реализуется.

2. Что предполагает метод «принятия риска»?

а) Сознательное покрытие возможных убытков за счет собственных средств или резервов.

б) Детальный отчет перед акционерами о каждой угрозе.

в) Увольнение сотрудника, допустившего ошибку.

г) Ожидание указаний от вышестоящего руководства.

3. Что такое «передача риска»?

а) Отказ от выполнения проекта.

б) Ежедневный мониторинг отклонений от плана.

в) Заключение договора страхования или аутсорсинг опасной функции.

г) Уменьшение вероятности наступления негативного события.

4. Какой метод предполагает снижение вероятности или последствий риска без полного отказа от деятельности?

а) Уклонение.

б) Снижение (смягчение) риска.

в) Трансформация риска в прибыль.

г) Делегирование риска младшему персоналу.

5. Что является основным выходом процесса «Контроль рисков»?

а) Устав компании.

б) Рабочие протоколы совещаний с протоколом.

в) Запросы на изменения и корректирующие действия.

г) Список пожеланий сотрудников.

6. Что подразумевает стратегия «диверсификации» как способ реагирования на риски?

а) Распределение инвестиций или активов между разными сферами для снижения потерь.

б) Консервация всех ресурсов на одном складе.

в) Единовременное вложение всех средств в самый надежный проект.

г) Полное копирование стратегии конкурента.

7. Как называется документ, в котором фиксируются выявленные риски, их оценка и план реагирования?

а) Журнал исходящей документации.

б) Реестр рисков (Risk Register).

в) Бланк строгой отчетности.

г) Протокол официального совещания.

8. Что означает «резервирование ресурсов» в управлении рисками?

а) Увольнение всех сотрудников в зоне риска.

б) Создание дополнительного запаса денег, материалов или времени на случай

непредвиденных обстоятельств.

в) Отказ от всех рискованных операций без исключения.

г) Продажа всех активов по заниженной цене.

9. Как часто должен проводиться контроль рисков согласно стандартам управления проектами?

а) Только на старте проекта.

б) Регулярно (периодически) и при наступлении триггерных событий.

в) Раз в пять лет.

г) Только после того, как риск уже реализовался.

10. Что такое «быстрое реагирование» (workaround) при наступлении незапланированного риска?

а) Действие, направленное на минимизацию последствий, когда план по риску отсутствовал или не сработал.

б) Плановая ежеквартальная проверка.

в) Обмен информацией с помощью технических средств.

г) Внутренний диалог менеджера с самим собой.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Баллы	Описание критерия		
4	Свыше 80% правильных ответов.		Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
3	Свыше 70% правильных ответов.		Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
2	Свыше 50% правильных ответов.		Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-1	Менее 50% правильных ответов.		Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

0* - в журнал академической группы не выставляется

Тема 3.2 Мониторинг управления рисками организации

Вопросы для опроса:

1. Назовите не менее трех целей, которые достигает организация, регулярно проводя мониторинг рисков. Почему недостаточно составить реестр рисков один раз в начале проекта или финансового года?

2. Опишите разницу между инцидентом (уже реализовавшимся риском) и триггером (сигналом, предупреждением о возможности риска). Приведите по одному примеру каждого для коммерческого банка.

3. Кто, помимо менеджера по рискам, должен участвовать в мониторинге рисков в организации? Перечислите минимум три роли (должности) и кратко объясните, зачем нужен их вклад.

4. Какие три количественных показателя (KPI / метрики) вы бы предложили отслеживать для мониторинга финансовых рисков производственного предприятия? Поясните, как изменение каждого показателя сигнализирует о росте или снижении риска.

5. Допустим, вы обнаружили, что вероятность одного из ранее учтенных рисков резко возросла, а плановые меры реагирования устарели. Опишите пошаговый алгоритм ваших действий как риск-менеджера.

6. Какие внутренние документы организации обязательно должны содержать записи о результатах мониторинга рисков? Назовите минимум три документа и укажите, какая информация по рискам в каждом из них фиксируется.

7. Почему мониторинг рисков не может быть разовым событием, а должен представлять собой непрерывный цикл? Сформулируйте три причины, связанные с

изменением внешней и внутренней среды организации.

8. Представьте, что в течение трех месяцев мониторинг не выявил ни одного нового риска, ни одного отклонения. Что это может означать? Приведите два альтернативных объяснения (позитивное и негативное) и для каждого предложите проверочное действие.

Критерии оценивания опроса:

Балы	Описание критерия
3	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
2	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
1	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

0* - в журнал академической группы не выставляется

Контрольные задания:

Задание 1.

По результатам качественного анализа выделены значимые факторы риска для организации (табл. 1). Каждому фактору хозяйственного риска соответствует одна из критических переменных (выручка, переменные и постоянные затраты, полная себестоимость продукции и др.), на которую данный фактор риска оказывает преобладающее влияние (см. табл. 1). Экспертные оценки возможного изменения критических переменных также представлены в таблице 2. Согласно финансовой отчетности организации за отчетный период, выручка от реализации продукции (принимается без косвенных налогов) составила 11000 тыс. руб., переменные затраты – 7900 тыс. руб., постоянные затраты – 1500 тыс. руб., стоимость сырья составляет 90% от переменных затрат. Средняя процентная ставка по кредитам для организации – 14 %.

Таблица 1

Матрица чувствительности и предсказуемости

Предсказуемость	Эластичность		
	Высокая	Средняя	Низкая
Низкая	I	I	II
Средняя	I	II	III
Высокая	II	III	III

Таблица 2

Взаимосвязь факторов хозяйственного риска организации с критическими переменными

Фактор риска	№ критической переменной	Влияние фактора риска на показатели деятельности предприятия (критические переменные)	Возможное изменение критического показателя, %
Производственный брак	1	Рост полной себестоимости	+5
Рост расходов на рекламу	2	Рост постоянных затрат	+35
Закупка сырья ненадлежащего качества	3	Рост переменных затрат	+10
Задержка платежей потребителями продукции и услуг	4	Снижение поступлений от выручки	-15
Сезонное снижение спроса на производимую продукцию и услуги	5	Снижение выручки от реализации продукции	-10

Порядок выполнения задания

1. Рассчитать прибыль предприятия при изменении критических переменных. Результаты расчета представить в форме таблицы 3.
2. Заполнить таблицу 4. Рассчитать показатели эластичности результативного показателя предприятия (прибыли).
Результаты внести в графу 6 таблицы 4.

Таблица 3

Результаты расчета прибыли предприятия при изменении критических переменных

Показатель	Фактическое значение за отчетный период, тыс. руб.	Перерасчет прибыли с учетом изменения критической переменной				
		1	2	3	4	5
1. Выручка от реализации продукции						
2. Переменные затраты						
3. Постоянные затраты						
4. Прибыль от реализации продукции						
5. Изменение прибыли по сравнению с фактическим значением, %						

Таблица 4

Расчет эластичности результативного показателя (прибыли) по факторам риска

Критические переменные	Изменение критической переменной, Δx , %	Базовое значение прибыли, тыс. руб.	Новое значение прибыли, тыс. руб.	Изменение прибыли, $\Delta\Pi$, %	Эластичность прибыли	Рейтинг критических переменных
1	2	3	4	5	6	7
Рост полной себестоимости						
Рост постоянных затрат						
Рост переменных затрат						
Снижение поступлений от выручки						
Снижение выручки от реализации продукции						

3. Присвоить рейтинги для каждой критической переменной. Рейтинг 1 присваивается для показателя с наивысшей эластичностью прибыли. Результаты внести в графу 7 таблицы 4.

4. На основании полученных значений эластичности прибыли к изменению критических переменных составить карту риска организации, заполнив таблицу 5. В таблице 5 привести экспертные оценки степени эластичности прибыли и возможности прогнозирования значений показателей риска по категориям: «высокий», «средний» и «низкий».

Таблица 5

Карта риска хозяйственной деятельности организации

Факторы риска	Эластичность прибыли	Оценка эластичности	Оценка возможности прогнозирования	Группа риска
Нарушение условий хранения готовой продукции				
Рост расходов на переподготовку персонала				
Повышение цен на сырье				
Несвоевременная оплата отгруженной продукции				
Неплатежеспособность клиентов				

На основании полученных данных и матрицы чувствительности и прогнозируемости (табл. 1) присвоить группу риска каждому фактору риска.

5. Сделать выводы.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Балы	Описание критерия
4	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
3	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
2	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-1	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

0* - в журнал академической группы не выставляется

Доклад:

Подготовка докладов «Мониторинг управления рисками организации». Три групповых докладов с обсуждением.

Тематика докладов:

1. Замкнутый цикл мониторинга рисков в организации
2. Кейс-стади: выбор способа реагирования на конкретный операционный риск
3. Типичные ошибки мониторинга рисков и как их избежать

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляется план, подбираются основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения.

Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых дает сам преподаватель; анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля.

Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Балы	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	1	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	1	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	1	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	0,5	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	0,5	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора

Тема 3.3. Конкретные методы управления рисками

Вопросы для опроса:

- а. Какие конкретные методы уклонения от риска (избегания) вы могли бы применить при планировании студенческого проекта, и какие недостатки у этих методов?
2. Приведите реальный или гипотетический пример, где метод снижения (минимизации) риска (например, диверсификация, резервирование, лимитирование) действительно помог бы предотвратить серьёзные потери.
3. В чём, на ваш взгляд, ключевое различие между методом передачи риска (например, аутсорсинг, страхование, хеджирование) и методом принятия риска? Когда предпочтительнее второй подход?
4. Представьте, что вы руководите учебной командой из 5 человек. Назовите не менее трёх конкретных методов управления рисками, которые вы внедрите уже на старте работы, и объясните, какие риски каждый из них закрывает.
5. Какой метод локализации риска (например, создание резервных копий, разделение активов, дублирование функций) вы считаете самым недооценённым в IT-проектах и почему?
6. Опишите ситуацию, когда метод компенсации рисков (например, создание планов на случай непредвиденных обстоятельств, обучение персонала) оказался бы более эффективным, чем страхование. Какие шаги вы бы предприняли?
7. Какие конкретные методы управления операционными рисками (например, стандартизация процессов, чек-листы, разделение обязанностей) вы могли бы порекомендовать для студенческой волонтёрской организации с ограниченным бюджетом?
8. Приведите пример, когда использование статистических методов (метод Монте-Карло, анализ чувствительности, дерево решений) помогло бы выбрать между двумя альтернативными способами снижения риска в учебном кейсе.
9. Как бы вы организовали мониторинг эффективности выбранного метода управления риском (например, еженедельные контрольные точки, ключевые индикаторы риска)? Разработайте простую схему из 2–3 шагов на примере риска срыва дедлайна.
10. Назовите один метод управления рисками, который, с вашей точки зрения, студенты и начинающие специалисты чаще всего игнорируют, и опишите конкретные последствия этого игнорирования на примере реальной или учебной задачи.

Критерии оценивания опроса:

Балы	Описание критерия
3	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), даёт правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
2	Обучающийся даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
1	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал

	непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

0* - в журнал академической группы не выставляется

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

1. Какой метод управления рисками предполагает распределение инвестиций или активов между разными, не связанными друг с другом объектами, чтобы снизить общий ущерб?

- а) Лимитирование.
- б) Диверсификация.
- в) Самострахование.
- г) Хеджирование.

2. Установление максимально допустимой суммы расходов, продаж или кредита для одного проекта или контрагента — это метод:

- а) Резервирования.
- б) Лимитирования.
- в) Страхования.
- г) Передачи риска.

3. Какой метод относится к внутренним механизмам компенсации риска, когда создаётся специальный фонд за счёт собственных отчислений организации?

- а) Аутсорсинг.
- б) Самострахование.
- в) Хеджирование.
- г) Уклонение от риска.

4. Заключение срочных контрактов (фьючерсов, опционов) для фиксации будущей цены актива с целью защиты от колебаний рынка называется:

- а) Лимитированием.
- б) Диверсификацией.
- в) Хеджированием.
- г) Локализацией.

5. Отказ от выполнения рискованного действия (например, разрыв контракта с ненадёжным поставщиком) — это метод:

- а) Принятия риска.
- б) Снижения риска.
- в) Передачи риска.
- г) Уклонения от риска.

6. Передача риска сторонней организации (например, страховой компании или аутсорсинговому провайдеру) — это метод:

- а) Компенсации риска.
- б) Принятия риска.
- в) Передачи риска.
- г) Локализации риска.

7. Создание отдельных структурных подразделений или обособленных резервных копий данных, изолированных от основного процесса, относится к методу:

- а) Локализации риска.
- б) Диверсификации.
- в) Самострахования.
- г) Лимитирования.

8. Какой метод предполагает разработку планов действий на случай непредвиденных обстоятельств и обучение персонала действиям в кризисной ситуации?

- а) Уклонение от риска.
- б) Стандартизация.
- в) Компенсация риска.
- г) Хеджирование.

9. Внедрение обязательных чек-листов, разделение обязанностей и регулярный аудит — это примеры метода:

- а) Принятия риска.
- б) Управления операционными рисками через стандартизацию процессов.
- в) Диверсификации активов.
- г) Самострахования.

10. Какой метод управления рисками чаще всего используется, когда вероятность риска невелика, а возможный ущерб не превышает финансовых возможностей организации?

- а) Передача риска.
- б) Страхование.
- в) Уклонение от риска.
- г) Принятие риска (без дополнительных мер).

Критерии оценивания тестовых заданий:

Балы	Описание критерия		
4	Свыше 80% ответов.	правильных	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
3	Свыше 70% ответов.	правильных	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
2	Свыше 50% ответов.	правильных	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-1	Менее 50% ответов.	правильных	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

0* - в журнал академической группы не выставляется

Доклад:

Подготовка докладов «Мониторинг управления рисками организации». Три групповых докладов с обсуждением.

Тематика докладов:

1. Сравнительный анализ методов уклонения, снижения и принятия риска: критерии выбора в реальном проекте
2. Локализация и компенсация рисков как практически недооценённые методы: кейсы из логистики и управления персоналом
3. Передача рисков как стратегия: страхование, аутсорсинг и хеджирование в малом и среднем бизнесе

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляется план, подбираются основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения.

Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых дает сам преподаватель; анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля.

Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Балы	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	1	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	1	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	1	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	0,5	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	0,5	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	4	

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

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КЗР составляет 15 (пятнадцать) баллов.

Наименование контрольной знаний по разделу	Максимальное количество баллов за работу в рамках КЗР, которое может набрать студент
КЗР 1	5
КЗР 2	5
КЗР 3	5
Итого:	15

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

КЗР-1.

Раздел 1.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. Как трансформируется концепция управления под влиянием нарастания рисков?
 - А) Как принятие ответственности на всех уровнях решений.
 - Б) Как изменение решений по распоряжению собственника.
 - В) Как коллективное распределение ответственности.
 - Г) Как финансовая ответственность за принятие решений.
2. Смысл статической концепции в управлении рисками заключается в...
 - А) Гибкости в принятии решений.
 - Б) Целенаправленности в принятии решений.
 - В) Волюнтаризме в принятии решений.
 - Г) Неизменности действий после принятия решений.
3. В каких организациях наиболее работает статическая концепция управления рисками?
 - А) В небольших организациях.
 - Б) В финансовых корпорациях
 - В) В организациях холдингового типа
 - Г) В любых типах организаций.
4. Конформистская тенденция в управлении рисками означает...
 - А) Приспособление управления к существующей ситуации
 - Б) Приспособление управления к прогнозируемой ситуации.
 - В) Ориентация управления на бывшие успешные решения.
 - Г) Приспособление управления к возможностям менеджмента.
5. Сущность концепции управления рисками «перформанс» в...
 - А) Предотвращении рисков любой ценой
 - Б) Управлении внедрением рисков в экономическую жизнь
 - В) Принятии взвешенных и осторожных решений
 - Г) Ориентации на поддержку государственных структур.
6. Что такое методы управления?
 - А) Приемы и способы осуществления функций менеджмента
 - Б) Способы решения управленческих задач
 - В) Задачи повышения производительности труда.
 - Г) Способы повышения квалификации персонала.
7. Почему классификация методов управления рисками является относительно условной?
 - А) Нет достаточного методологического аппарата
 - Б) В реальной жизни сферы применения переплетаются
 - В) Не всегда менеджеры могут определить сферы применения
 - Г) Все методы работают одинаково во всех сферах.
8. В чем заключается сущность юридических методов риск-менеджмента?
 - А) В устранении рисков судебным порядком
 - Б) В профилактике рисков с помощью законодательства
 - В) В нейтрализации рисков с использованием законов
 - Г) В сочетании профилактики и нейтрализации.
9. Административно-правовые методы направлены на ...
 - А) Судебное преследование должников
 - Б) Финансовое обеспечение партнеров
 - В) Обеспечение неприкосновенности всех ресурсов организации
 - Г) Предотвращение неправомерных действий руководства.
10. Задачей гражданско-правовых методов является
 - А) Возмещение вреда, нанесенного организации противоправными действиями
 - Б) Привлечение виновных лиц к ответственности
 - В) Регулирование деятельности менеджеров

Г) Наказание за нарушение производственной дисциплины.

11. Управление риском – это...

- А) отказ от рискованного проекта;
- Б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
- В) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска;
- Г) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, уход

или принятие риска.

12. В явлении «риск» можно выделить следующие основные элементы, взаимосвязь которых составляет его сущность:

- А) Противоречивость и неопределенность;
- Б) Вероятность получения дополнительной прибыли и неопределенность ее недополучения;
- В) Субъективность и объективность проявления;
- Г) Возможность материальных, нравственных и других потерь, связанных с осуществлением выбранной в условиях неопределенности альтернативы.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Балы	Описание критерия		
8	Свыше 80% правильных ответов.		Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
6	Свыше 70% правильных ответов.		Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
4	Свыше 50% правильных ответов.		Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-3	Менее 50% правильных ответов.		Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

0* - в журнал академической группы не выставляется

КЗР – 2.

Раздел 2.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. Какие из перечисленных источников могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента?

- А) контракты, договоры об имущественных сделках;
- Б) кредитные договоры;
- В) тенденции развития рынков;
- Г) бухгалтерская отчетность и статистическая отчетность.

2. Суть риск-менеджмента состоит в

- А) устранении риска;
- Б) управлении риском;
- В) снижении риска;
- Г) выборе риска.

3. Какие факторы принято называть рискообразующими?

- А) сущность процессов или явлений, способствующих возникновению того или иного вида риска и определяющих его характер;
- Б) факторы, воздействующие на конкретные риски избирательно.
4. Назовите основные виды рискообразующих факторов.
- А) субъективные и объективные;
- Б) внутренние и внешние;
- В) нейтивные и интегральные;
- Г) все ответы верны.
5. Нейтивные рискообразующие факторы – это
- А) факторы, воздействующие только на конкретный вид риска;
- Б) факторы, оказывающие влияние на риски сразу нескольких видов.
6. Интегральные рискообразующие факторы – это
- А) факторы, воздействующие только на конкретный вид риска;
- Б) факторы, оказывающие влияние на риски сразу нескольких видов.
7. Метод моделирования задачи выбора с помощью дерева решений предполагает:
- А) математическое построение вариантов решений;
- Б) программное графическое построение вариантов решений;
- В) графическое построение вариантов решений.
8. Методы управления рисками, предполагающие исключение рисков ситуаций из бизнеса, носят название:
- А) методы диссипации риска;
- Б) методы компенсации риска;
- В) методы уклонения от риска;
- методы локализации риска.
9. Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:
- А) нулю;
- Б) единице;
- В) 0,5;
- Г) 100%.
10. Метод моделирования задачи выбора с помощью дерева решений предполагает...
- А) математическое построение вариантов решений;
- Б) программное графическое построение вариантов решений;
- В) графическое построение вариантов решений.
11. Что входит в понятие контроля в риск-менеджменте?
- А) проверка организации работы по снижению степени риска;
- Б) побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда;
- В) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.
12. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название...
- А) методы диссипации риска;
- Б) методы компенсации риска;
- В) методы уклонения от риска;
- Г) методы локализации риска.
13. Что входит в понятие координация в риск-менеджменте?

А) воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров;

Б) побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда;

В) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.

14. Экспертный метод может быть реализован...

А) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;

Б) с помощью опроса респондентов;

В) путем несистемной выборки.

15. Что входит в понятие регулирование в риск-менеджменте?

А) проверка организации работы по снижению степени риска;

Б) воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров;

В) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Балы	Описание критерия		
8	Свыше 80% ответов.	правильных	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
6	Свыше 70% ответов.	правильных	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
4	Свыше 50% ответов.	правильных	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-3	Менее 50% ответов.	правильных	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

0* - в журнал академической группы не выставляется

КЗР – 3.

Раздел 3.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается один правильный ответ из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один правильный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

1. Кэптиновая компания – это:

А) нестраховая компания;

Б) другое название финансово-промышленной группы;

В) это страховая компания, входящая в состав нестраховых организаций;

Г) компания-спонсор.

2. Особенностью метода покрытия убытка на основе самострахования является:

А) работа с большим числом однородных рисков;

Б) работа только с неоднородными рисками;

В) работа с катастрофическими рисками.

3. Основным недостатком кэптиновых компаний является:

- А) использование этого инструмента возможно только после возникновения ущерба;
- Б) возможность получения покрытия только незначительного ущерба;
- В) в случае ущерба кэптиновой компании, он распределяется между всеми участниками.

4. К покрытию убытка на основе страхования прибегают в следующих случаях:

- А) инвестирование средств страховых фондов в пределах одной деловой единицы;
- Б) сохранение прибыли внутри соответствующей группы;
- В) получение льгот по налогообложению (которые могут быть предусмотрены в ряде стран);
- Г) если существуют большие совокупности рисков, вероятность реализации которых велика, а суммы предполагаемого ущерба небольшие.

5. При покрытии убытка на основе поддержки государственных либо муниципальных органов к специфическим рискам относят:

- А) риски, связанные с внешнеэкономической деятельностью;
- Б) риски, связанные с массовым разрушением собственности;
- В) риск изменения цен на товары.

6. Примером покрытия ущерба за счет передачи ответственности на основе договора является:

- А) хеджирование;
- Б) кэптиновые страховые организации;
- В) нестраховой пул;
- Г) самострахование.

7. При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет:

- А) самострахования;
- Б) займа;
- В) резервов;
- Г) страхования.

8. При использовании метода «Сокращение риска» покрытие убытка происходит за счет:

- А) нестрахового пула;
- Б) резервов;
- В) спонсора;
- Г) государственной поддержки.

9. Вторая точка вероятности нежелательного исхода соответствует:

- А) «нормальному», «разумному» риску, при котором рекомендуется принимать обычные предпринимательские решения;
- Б) вероятности нежелательного исхода;
- В) потерям, равным имущественному состоянию предпринимателя.

10. Первая точка кривой рисков определяет:

- А) величину потерь, равных расчетной выручке;
- Б) вероятность нулевых потерь;
- В) вероятности нежелательного исхода.

11. Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:

- А) наименьшего вреда;
- Б) наибольшего вреда;
- В) оптимистическим;
- Г) пессимистическим.

12. Какие факторы принято называть рискообразующими?

А) сущность процессов или явлений, способствующих возникновению того или иного вида риска и определяющих его характер;

Б) факторы, воздействующие на конкретные риски избирательно.

13. Разновидностью экспертного метода является:

А) метод Дельфи;

Б) метод Гаусса;

В) метод Иванова.

14. При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет...

А) самострахования;

Б) займа;

В) резервов;

Г) страхования.

15. Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:

А) методы диссипации риска;

Б) методы компенсации риска;

В) методы уклонения от риска;

Г) методы локализации риска

Критерии оценивания тестовых заданий:

Балы	Описание критерия		
8	Свыше 80% правильных ответов.		Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
6	Свыше 70% правильных ответов.		Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
4	Свыше 50% правильных ответов.		Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-3	Менее 50% правильных ответов.		Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

0* - в журнал академической группы не выставляется

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

6.1 Промежуточная аттестация (экзамен) проводится в письменной форме. Обучающийся получает экзаменационный билет с вариантами заданий. Обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей решения задач, затем приступает к решению. Необходимо дать ответ в письменном виде, дать развёрнутый ответ на поставленные вопросы, при решении задачи подробно изложив ход решения, при необходимости завершить решение выводами.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации.

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Раздел 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Тема 1.1. Теоретические основы управления рисками. ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.6

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Раскройте сущность риска в условиях неопределенности и его роль в деятельности организации непромышленной сферы.
2.	Назовите критерии отбора источников информации для обоснования применения конкретных методов управления рисками. Раскройте сущность этих критериев.

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов

Задание 1.

В подразделении административной поддержки организации оценивается риск срыва поставки канцелярских товаров. Вероятность срыва оценивается как 30%. Потенциальный ущерб при срыве (простой сотрудников, срочная закупка по завышенным ценам) — 150 000 руб. Организация может заключить договор с резервным поставщиком, что снизит ущерб до 50 000 руб. при той же вероятности.

Рассчитайте:

величину присущего риска (в денежном выражении);

величину остаточного риска после заключения договора с резервным поставщиком.

Задание 2.

В организации непромышленной сферы перед подразделением административной поддержки поставлена задача сформировать аналитическую базу для оценки рисков операционной деятельности. Эксперты оценили три источника информации по трем критериям (шкала от 1 до 5, где 5 – максимальное соответствие критерию).

Источник информации	Полнота	Достоверность	Своевременность
А (внутренняя отчетность)	5	4	3
Б (данные от поставщиков)	3	2	5
В (отраслевая статистика)	4	5	2

1. Какой источник следует выбрать, если приоритет критериев (по убыванию важности): достоверность → полнота → своевременность? Обоснуйте выбор.

2. Какой источник следует выбрать, если приоритет критериев (по убыванию важности): своевременность → полнота → достоверность? Обоснуйте выбор.

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Что из перечисленного относится к внешним факторам неопределенности		

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
	<p>для подразделения документационной поддержки?</p> <p>Варианты ответов:</p> <p>а) низкая квалификация сотрудников архива;</p> <p>б) изменение законодательства о сроках хранения документов.</p>		
2.	<p>Какой критерий означает, что информация о риске должна отражать текущую ситуацию и поступать в момент, позволяющий принять управленческое решение?</p> <p>Варианты ответов:</p> <p>а) полнота;</p> <p>б) своевременность.</p>		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что понимается под риск-аппетитом организации?

- а) максимальный ущерб, который организация может понести без риска банкротства;
- б) количество рисков, которое организация готова принять на себя в процессе достижения стратегических целей;
- в) совокупность всех идентифицированных рисков организации;
- г) уровень толерантности руководства к нарушениям со стороны персонала.

Тест 2.

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных факторов относятся к внешним факторам неопределенности?

- а) изменение налогового законодательства;
- б) низкая квалификация сотрудников отдела закупок;
- в) экономический кризис в стране;

- г) сбой в работе внутренней системы документооборота;
- д) появление нового конкурента на рынке поставщиков.

Тема 1.2. Методология управления рисками. ПК-1.3, ПК-1.4

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Раскройте сущность статической и динамической концепций управления рисками. В чем заключается их принципиальное различие?
2.	Перечислите виды методов управления рисками и приведите по одному примеру каждого вида применительно к подразделению организационной поддержки.

1.2. Контрольные задания

Задание 1.

В подразделении организационной поддержки (отдел планирования совещаний) внедряются различные методы управления рисками. Заполните таблицу, указав для каждого риска соответствующий метод из предложенных ниже и обосновав выбор.

Методы для выбора (каждый используется один раз):

- дублирование (создание резерва);
- перераспределение риска (договорная передача);
- лимитирование (установление предельных сумм).

Риск	Выбранный метод	Обоснование (одна фраза)
срыв мероприятия из-за болезни ответственного сотрудника		
неисполнение договора поставщиком кейтеринга		
превышение бюджета мероприятия		

Задание 2.

В подразделении организационной поддержки (отдел закупок услуг для мероприятий) применяются различные методы управления рисками. Руководство хочет оценить эффективность применяемых методов за прошедший год.

Исходные данные:

Метод управления риском	Затраты на внедрение за год (руб.)	Снижение убытков за год (руб.)
юридический (штрафные санкции в договорах)	30 000 (юридическое сопровождение)	120 000
экономический (резервный фонд)	50 000 (отчисления в фонд)	80 000
административный (регламент согласования)	20 000 (разработка и внедрение)	60 000

1. Рассчитайте коэффициент эффективности для каждого метода. Округлите до десятых.

2. Какой метод показал наибольшую эффективность? Какой метод показал наименьшую эффективность?

3. Если бюджет на следующий год ограничен 40 000 руб., какой метод следует выбрать для внедрения в первую очередь? Обоснуйте ответ.

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Какой метод управления рисками предполагает создание резервного фонда для покрытия возможных убытков? Варианты ответов: а) административный метод; б) экономический метод.		
2.	Что из перечисленного относится к внутреннему информационному потоку для выбора метода управления риском в подразделении организационной поддержки? Варианты ответов: а) данные о предыдущих срывах мероприятий (внутренняя отчетность); б) аналитические обзоры рынка организаторов мероприятий.		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какая концепция управления рисками рассматривает риск как возможность не только потерь, но и получения дополнительной выгоды?

- а) статическая концепция;
- б) динамическая концепция;
- в) консервативная концепция;
- г) страховая концепция.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных методов относятся к экономическим методам управления рисками?

- а) самострахование (создание резервного фонда);
- б) издание приказа о запрете работы с определенными поставщиками;
- в) диверсификация поставщиков;
- г) проведение разъяснительной беседы с сотрудником;
- д) хеджирование валютных рисков.

Тема 1.3. Процессный подход к управлению рисками. ПК-1.6

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Раскройте содержание технологии управления рисками: планирование, организация, мотивация, контроллинг. Как каждый из этих элементов связан с управлением рисками в подразделении административной поддержки?
2.	Назовите критерии полноты и своевременности информации на этапах процесса управления рисками. Для каждого критерия приведите пример применительно к оценке рисков операционной деятельности подразделения хозяйственной поддержки.

1.2. Контрольные задания

Задание 1.

В подразделении хозяйственной поддержки (отдел обеспечения офиса) внедряется процессный подход к управлению рисками. Для каждого компонента процесса управления рисками определите, какой вопрос должен быть задан для оценки состояния этого компонента. Заполните таблицу.

Компонент процесса управления рисками	Вопрос для оценки состояния компонента (один вопрос)
Внутренняя среда	
Постановка целей	
Определение событий	
Оценка рисков	
Реагирование на риски	

Задание 2.

В ходе мониторинга системы процессного управления рисками в подразделении административной поддержки выявлены следующие отклонения. Определите, какой

компонент процесса управления рисками (из перечисленных) «отвечает» за каждое отклонение.

Компоненты: внутренняя среда, постановка целей, определение событий, оценка рисков, реагирование, контроль, информация и коммуникации, мониторинг.

Отклонение	Компонент (один)
Сотрудники отдела закупок не знают, какой уровень риска считается допустимым для их подразделения	
Риск потери документов при передаче между отделами не был выявлен при построении системы	
Разработанный план реагирования на риск срыва поставки не выполняется уже второй месяц	
Руководитель подразделения не получает отчеты о произошедших рисковомых событиях	
Никто не проверяет, работает ли система контроля за сроками исполнения заявок	

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Какой компонент процесса управления рисками является основой, определяющей культуру и стиль управления рисками в организации? Варианты ответов: а) оценка рисков; б) внутренняя среда.		
2.	Что из перечисленного относится к классификации информационных потоков, обеспечивающих процессный подход к управлению рисками? Варианты ответов: а) горизонтальные и вертикальные потоки; б) статические и динамические потоки.		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой этап технологии управления рисками предполагает создание системы стимулов для сотрудников к выявлению и минимизации рисков?

а) планирование;

- б) организация;
- в) мотивация;
- г) контроллинг.

Тест 2.

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие компоненты входят в процесс управления рисками согласно процессному подходу?

- а) внутренняя среда;
- б) маркетинговые исследования;
- в) оценка рисков;
- г) реагирование на риски;
- д) разработка нового продукта.

Раздел 2. РИСКООБРАЗУЮЩИЕ СОБЫТИЯ И ИДЕНТИФИКАЦИЯ РИСКОВ

Тема 2.1. Определение рискообразующих событий. ПК-1.6

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Опишите метод анализа цепочки процесса для определения рискообразующих событий. Приведите пример применения этого метода для выявления причин отклонений в работе подразделения документационной поддержки (например, при потере входящего документа).
2.	Назовите критерии достоверности информации при идентификации событий. Раскройте любые три критерия и приведите примеры их применения в подразделении административной поддержки.

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов

Задание 1.

В подразделении административной поддержки (отдел закупок) за последние три месяца участились случаи несвоевременной поставки расходных материалов. Руководство подозревает, что причина может быть как во внешних факторах (проблемы у поставщика), так и во внутренних (ошибки в оформлении заявок). Для определения рискообразующих событий необходимо применить метод «внутренний анализ».

Составьте перечень вопросов (не менее 4) для внутреннего анализа, которые помогут выявить причины отклонения. Вопросы должны охватывать разные аспекты: кадровый, операционный, технологический, инфраструктурный.

Задание 2.

В подразделении хозяйственной поддержки (склад) внедрена система пороговых значений (предупредительных сигналов) для раннего выявления рискообразующих событий. Заполните таблицу, указав для каждого индикатора пороговое значение и описание рискообразующего события, которое сигнализирует о его превышении.

Индикатор	Пороговое значение	Рискообразующее событие (что означает превышение порога)
Остаток туалетной бумаги на складе (в рулонах)	менее 50 рулонов	
Температура в серверной (градусы Цельсия)	более 25°C	
Количество просроченных заявок на уборку помещений (за неделю)	более 3 заявок	
Отклонение фактического расхода моющих средств от планового (в %)	более 20%	

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Какой метод определения событий наиболее эффективен для выявления ранее неизвестных рисков, о которых нет данных в статистике? Варианты ответов: а) анализ данных о событиях, связанных с убытками; б) специализированные дискуссии и семинары.		
2.	Что из перечисленного относится к внутренним технологическим факторам влияния на деятельность организации? Варианты ответов: а) сбой в работе внутренней системы электронного документооборота; б) внедрение контрагентом новой системы обмена данными.		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой метод определения событий предполагает установление критических значений показателей, при достижении которых необходимо принимать меры?

- а) перечень событий;
- б) внутренний анализ;
- в) пороговые значения (предупредительные сигналы);
- г) анализ цепочки процесса.

Тест 2.

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных факторов относятся к внешним факторам влияния на деятельность организации?

- а) низкая квалификация сотрудников склада;
- б) экономический кризис в стране;
- в) смена поставщика электроэнергии;
- г) устаревшее оборудование в архиве;
- д) изменение санитарных норм Роспотребнадзора.

Тема 2.2 Идентификация и анализ рисков. ПК-1.2, ПК-2.7

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Раскройте сущность качественного и количественного анализа рисков. В чем заключаются их различия, преимущества и ограничения? Приведите примеры применения каждого вида анализа для оценки рисков в подразделении хозяйственной поддержки.
2.	Что такое концепция приемлемого риска? Как она применяется при принятии решений в подразделении административной поддержки? Приведите пример.

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов

Задание 1.

В подразделении документационной поддержки (канцелярия) проведена оценка трех рисков. Результаты представлены в таблице. Определите приоритетность рисков для реагирования, используя метод «карта рисков» (матрица вероятность-влияние).

Исходные данные:

Риск	Вероятность	Влияние
------	-------------	---------

	(качественная)	(качественное)
А (потеря входящего документа)	высокая	критическое
Б (сбой в работе СЭД)	средняя	высокое
В (ошибка при регистрации документа)	высокая	низкое

Матрица для определения приоритета:

Вероятность Влияние \	Низкое	Среднее	Высокое	Критическое
Низкая	4 (низший)	3	2	1
Средняя	3	3	2	1
Высокая	2	2	1	1 (высший)

Заполните таблицу:

Риск	Приоритет (цифра от 1 до 4)	Уровень приоритета (высший, высокий, средний, низший)
А		
Б		
В		

Задание 2.

В подразделении административной поддержки (отдел закупок) проведен анализ рисков. Для каждого риска известна качественная оценка и количественные данные. Определите, какой метод оценки риска (из перечисленных) наиболее подходит для каждого случая, и кратко обоснуйте выбор.

Методы для выбора: сравнение с эталоном, вероятностные модели, стресс-тестирование, анализ сценариев.

Ситуация	Наиболее подходящий метод	Краткое обоснование
Необходимо оценить, как изменится риск срыва поставки при экстремальном росте цен на топливо (в 3 раза)		
Необходимо рассчитать ожидаемый ущерб от поломки копировального аппарата на основе статистики отказов за 3 года		
Необходимо сравнить уровень риска потери документов в своей организации с аналогичными организациями отрасли		
Необходимо разработать три варианта развития событий (оптимистичный, пессимистичный, наиболее вероятный) при внедрении новой системы документооборота		

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
-------	--------------------	------------------	--

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	<p>Что такое остаточный риск? Варианты ответов: а) риск, который существует в отсутствие каких-либо мер реагирования; б) риск, который остается после внедрения мер реагирования и контроля.</p>		
2.	<p>Какой метод анализа рисков относится к невероятностным моделям? Варианты ответов: а) метод Монте-Карло; б) метод экспертных оценок (Дельфи).</p>		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что из перечисленного является результатом комплексного анализа рисков?

- а) только список идентифицированных рисков;
- б) перечень мероприятий по страхованию;
- в) ранжированный перечень рисков с оценкой вероятности, влияния, приоритетности и возможных причин;
- г) только расчет математического ожидания потерь.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных методов относятся к вероятностным моделям оценки рисков?

- а) метод Монте-Карло;
- б) метод экспертных оценок;

- в) построение деревьев событий (дерево отказов, дерево решений);
- г) анализ цепочки процесса;
- д) регрессионный и корреляционный анализ.

Раздел 3. МОНИТОРИНГ И КОНКРЕТНЫЕ МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Тема 3.1. Контроль и способы реагирования на риски. ПК-2.7, ПК-3.7

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Раскройте содержание четырех основных способов реагирования на риски. Приведите по одному примеру каждого способа применительно к подразделению хозяйственной поддержки (склад, уборка, обеспечение расходными материалами).
2.	Назовите виды средств контроля, относящиеся к «обработке информации» и «показателям деятельности». Приведите примеры каждого вида для подразделения документационной поддержки (канцелярия).

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов

Задание 1.

В подразделении административной поддержки (отдел закупок) оцениваются три риска. Для каждого риска предложены два альтернативных способа реагирования. Выберите экономически более выгодный способ для каждого риска, рассчитав чистый эффект (снижение ущерба минус затраты на реагирование).

Исходные данные:

Риск	Ожидаемый годовой ущерб (присущий риск)	Способ реагирования	Затраты на реагирование (руб./год)	Снижение ущерба (%)
1	200 000 руб.	А: страхование	40 000	80%
		Б: внутренний контроль	60 000	90%
2	150 000 руб.	В: отказ от риска	0	100%
		Г: принятие риска (резерв)	10 000	50%
3	100 000 руб.	Д: аутсорсинг	25 000	85%
		Е: дублирование	35 000	95%

Заполните таблицу (для каждого способа укажите чистый эффект и выбранный способ):

Риск	Способ	Снижение ущерба (руб.)	Чистый эффект (руб.)	Выбранный способ (буква)
1	А			
	Б			
2	В			
	Г			
3	Д			

	Е		
--	---	--	--

Задание 2.

В подразделении организационной поддержки (отдел планирования мероприятий) выявлены отклонения в работе средств контроля. Определите, какой вид средства контроля был неэффективен в каждой ситуации, и предложите одно корректирующее действие.

Ситуации:

1. Руководитель подразделения ежемесячно утверждает отчет о выполненных мероприятиях, но не замечает, что в двух мероприятиях превышен бюджет на 30%. Только при годовой ревизии выявлено превышение на 500 тыс. руб.

2. На складе канцелярских товаров установлена камера видеонаблюдения, но она не работает уже месяц. За это время со склада пропали дорогие маркеры для флипчартов на сумму 15 тыс. руб.

3. В системе электронного документооборота настроена автоматическая проверка наличия всех подписей перед отправкой документа. Однако система пропускает документы, если подпись поставлена не в том поле (фактически документ не подписан).

Заполните таблицу:

Ситуация	Какой вид средства контроля был неэффективен	Корректирующее действие
1		
2		
3		

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Какой способ реагирования на риск предполагает создание резервного фонда или разработку плана действий на случай наступления рискованного события без передачи риска третьей стороне? Варианты ответов: а) сокращение риска; б) принятие риска.		
2.	Что из перечисленного относится к критерию своевременности при отборе контрольных данных для мониторинга результатов реагирования на риски? Варианты ответов: а) данные должны поступать с периодичностью, позволяющей оперативно реагировать на отклонения; б) данные должны быть подтверждены несколькими независимыми источниками.		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой вид средств контроля предполагает, что разные сотрудники выполняют функции авторизации, учета и хранения активов?

- а) физические средства контроля;
- б) распределение обязанностей;
- в) обработка информации;
- г) прямое управление функцией.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных способов реагирования на риски относятся к активным (предполагающим действия до наступления рискового события)?

- а) уклонение от риска;
- б) принятие риска (без создания резерва);
- в) сокращение риска;
- г) перераспределение риска;
- д) принятие риска (с созданием резерва).

Тема 3.2. Мониторинг управления рисками организации. ПК-1.4

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Раскройте сущность текущего мониторинга и периодических проверок как видов мониторинга управления рисками. В чем их различия? Приведите примеры каждого вида для подразделения административной поддержки.
2.	Опишите процесс проведения мониторинга: выявление недостатков, документирование, информирование руководства. Приведите пример каждого этапа применительно к мониторингу рисков в подразделении хозяйственной поддержки (склад).

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов

Задание 1.

В подразделении документационной поддержки (канцелярия) внедрена система мониторинга рисков. Для каждого источника данных и канала коммуникации определите его тип. Заполните таблицу.

Типы для выбора:

для источников данных: внутренний / внешний

для каналов коммуникации: вертикальный (нисходящий), вертикальный (восходящий), горизонтальный, внешний

Элемент	Описание	Тип
Источник А	Журнал регистрации входящих документов	
Источник Б	Уведомление от поставщика о задержке отгрузки бумаги	
Канал 1	Руководитель отдела издает приказ о порядке регистрации документов	
Канал 2	Сотрудник канцелярии направляет отчет о рисках руководителю отдела	
Канал 3	Начальник канцелярии обменивается информацией с начальником отдела закупок	
Канал 4	Организация направляет запрос в архивное учреждение о сроках хранения документов	

Задание 2.

В подразделении административной поддержки проведена периодическая проверка системы управления рисками. Выявлены следующие недостатки. Для каждого недостатка определите, на каком этапе процесса мониторинга (выявление недостатков, документирование, информирование руководства) было допущено упущение, и укажите, что следовало сделать.

Недостаток	На каком этапе упущение?	Что следовало сделать?
Сотрудник заметил, что канцелярские товары покупаются по завышенным ценам, но нигде не зафиксировал это наблюдение		
Заведующий складом составил акт о порче имущества, но не сообщил о нем руководителю уже две недели		
Руководитель подразделения получил служебную записку о срыве поставки, но в записке не указана дата события и предполагаемая причина		

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Какое требование к информации означает,		

	<p>что данные должны содержать достаточные детали для принятия управленческого решения?</p> <p>Варианты ответов:</p> <p>а) своевременность;</p> <p>б) подробность.</p>		
2.	<p>Что из перечисленного относится к критерию достоверности информации при мониторинге рисков?</p> <p>Варианты ответов:</p> <p>а) информация должна быть подтверждена несколькими независимыми источниками;</p> <p>б) информация должна поступать с установленной периодичностью.</p>		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой вид мониторинга предполагает комплексную проверку всей системы управления рисками, например, раз в полгода?

- а) текущий мониторинг;
- б) превентивный мониторинг;
- в) оперативный мониторинг;
- г) периодические проверки.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных действий относятся к процессу проведения мониторинга управления рисками?

- а) выявление недостатков в системе управления рисками;
- б) разработка новой стратегии организации;
- в) документирование выявленных недостатков;
- г) информирование руководства о результатах мониторинга;
- д) проведение ежегодного собрания акционеров.

Тема 3.3. Конкретные методы управления рисками. ПК-1.3, ПК-2.7

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Раскройте содержание методов уменьшения размера убытков: предупреждение убытков и снижение частоты ущерба. В чем их различие? Приведите по два примера каждого метода для подразделения хозяйственной поддержки (склад, уборка, обеспечение).
2.	Что такое самострахование и кэптивная страховая компания? В чем преимущества самострахования перед коммерческим страхованием? Приведите примеры применения в подразделении административной поддержки.

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов

Задание 1.

В подразделении организационной поддержки (отдел закупок услуг для мероприятий) рассматриваются четыре метода финансирования риска для покрытия возможных убытков от срыва мероприятия. Сравните методы по критерию «скорость получения средств» и «стоимость метода». Заполните таблицу, оценив каждый метод по шкале: высокая / средняя / низкая.

Методы:

А) покрытие из текущего дохода (операционные расходы)

Б) покрытие из резервов (накопленный фонд)

В) покрытие за счёт займа (кредит)

Г) страхование (коммерческое)

Таблица для заполнения:

Метод	Скорость получения средств	Стоимость метода (относительная)
А		
Б		
В		
Г		

Задание 2.

В подразделении административной поддержки (отдел закупок канцелярии) рассматриваются три варианта реагирования на риск срыва поставки бумаги формата А4. Ожидаемый годовой ущерб при срыве – 100 000 руб. Вероятность срыва – 40%. Заполните таблицу, рассчитав ожидаемый остаточный риск и определив наиболее эффективный метод.

Варианты:

Вариант	Метод	Затраты (руб./год)	Снижение вероятности срыва	Снижение ущерба при срыве
X	дублирование (второй поставщик)	15 000	с 40% до 10%	без изменений (100 000 руб.)
Y	предупреждение убытков (страховой запас)	10 000	без изменений (40%)	со 100 000 до 30 000 руб.
Z	страхование	20 000	без изменений (40%)	со 100 000 до 10 000 руб. (франшиза)

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Что из перечисленного является примером разделения риска в форме дифференциации? Варианты ответов: а) хранение копий документов в двух разных офисах; б) распределение закупок канцелярии между тремя разными поставщиками.		
2.	Какой метод финансирования риска предполагает объединение средств нескольких независимых организаций для взаимного покрытия убытков без участия страховой компании? Варианты ответов: а) нестраховой пул; б) кэптивная страховая компания.		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой метод уменьшения размера убытков направлен на снижение количества рискованных событий за период?

- а) снижение частоты ущерба;
- б) предупреждение убытков;
- в) разделение риска;
- г) аутсорсинг риска.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных методов относятся к методам разделения риска?

- а) дифференциация (распределение активов);
- б) дублирование (создание резервных систем);
- в) страхование;
- г) аутсорсинг;
- д) хеджирование.

6.3 Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

Соответствие государственной шкалы оценивания академической успеваемости и шкалы ECTS при зачете с оценкой

Оценка по шкале ECTS	Сумма баллов за все виды учебной деятельности	Оценка по государственной шкале	Определение
A	90 – 100	«Отлично»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
B	80 – 89	«Хорошо»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок (до 10%)
C	75 – 79		в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок (до 15%)
D	70 – 74	«Удовлетворительно»	неплохо, но со значительным количеством недостатков
E	60 – 69		выполнение удовлетворяет минимальные критерии
FX	35 – 59	«Неудовлетворительно»	с возможностью повторной сдачи
F	0 – 34		с обязательным повторным изучением дисциплины (выставляется комиссией)

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

1. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В

конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателями. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованную к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса. Результат такой работы должен проявиться в способности обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это

предусмотрено программой.

5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

2. Учебная литература и ресурсы информационно- телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Голубева, А. И. Анализ хозяйственной деятельности : учебно-методическое пособие / А. И. Голубева, В. И. Дорохова. – Ярославль : Ярославский ГАУ, 2025. – 111 с. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/506502>

2. Сердюк, В. Н. Комплексный анализ хозяйственной деятельности : учебное пособие / В. Н. Сердюк. – Донецк : ДонГУ, 2023. – 380 с. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/380198>

3. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций : учебное пособие / О. П. Кузнецова, А. В. Негодуйко, В. В. Кузнецов [и др.]. – Омск : ОмГТУ, 2024. – 164 с. – ISBN 978-5-8149-3806-0. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/504257>

8.2. Дополнительная литература

1. Савицкая, Г. В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г. В. Савицкая. – Москва : ИНФРА-М, 2025. – 608 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-16-012345-6.

2. Щербаков, В. Н. Инвестиции и инновации : учебник / В. Н. Щербаков, Л. П. Дашков, К. В. Балдин, А. В. Дубровский, И. В. Макарова. – Москва : Дашков и К, 2023. – 646 с. – ISBN 978-5-394-01234-5.

3. Пионткевич, Н. С. Финансовый анализ : учебное пособие / Н. С. Пионткевич, Е. Г. Шатковская, Ю. А. Долгих и др. ; под общ. ред. Н. С. Пионткевич. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2022. – 190 с. – ISBN 978-5-7996-3456-7.

4. Деева, Е. М. Системный анализ : теория, методология, практика : учебное пособие / Е. М. Деева. – Ульяновск : УлГТУ, 2020. – 148 с. – ISBN 978-5-9795-1234-5.

5. Алексеева, Н. Г. Методика планирования и анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций в различных отраслях экономики : учебное пособие / Н. Г. Алексеева. – Москва : АНО "Научно-исследовательский институт истории, экономики и права", 2016. – 206 с. – ISBN 978-5-98765-432-1.

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Федеральный закон Российской Федерации от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (ред. действующая).

2. Об утверждении форм бухгалтерской отчетности : приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 19.04.2019). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

3. Положение Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (ред. действующая).

4. Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (ред. действующая).

8.4. Интернет-ресурсы

1. Научная электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА» <https://cyberleninka.ru/>
Электронно-библиотечная система Лань <https://e.lanbook.com/>

2. Электронно-библиотечная система «ЗНАНИУМ» <https://znanium.ru>

3. Современная конкуренция: научно-практический журнал. – URL: <https://www.moderncompetition.ru/>

9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы Требования к аудитории:

- Лекционные
- Семинарские
- Помещения для самостоятельной работы

Требования к оборудованию:

- Доска
- проектор
- ПК (стационарный) или ноутбук: операционная система: не ниже Windows 7 (или аналогичная по функциям)

Требования к программному обеспечению:

- пакет Microsoft Office