

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костровец Лариса Борисовна
Должность: директор
Дата подписания: 17.05.2026 16:24:24
Уникальный программный ключ:
6882606104c36dbde41c4ab93a65382136a292d6

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.О.05. Риск-менеджмент и управление бизнес-процессами в налогообложении
(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.04.08 Финансы и кредит
(код, наименование направления подготовки/специальности)

Налоги и налогообложение
(наименование образовательной программы)

Очная форма обучения
(форма обучения)

Год набора – 2026
Донецк

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

Кравцова Ирина Валериевна, доцент, канд.экон.наук, доцент кафедры финансовых услуг и банковского дела

Заведующий кафедрой:

Волощенко Лариса Михайловна, д-р экон. наук, заведующий кафедрой финансовых услуг и банковского дела

Рабочая программа дисциплины Б1.О.05. Риск-менеджмент и управление бизнес-процессами в налогообложении одобрена на заседании кафедры финансовых услуг и банковского дела финансово-экономического факультета Донецкого филиала РАНХиГС.

Протокол № 7 от «11» 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 по контрольным точкам
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

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

Дисциплина Б1.О.05. Риск-менеджмент и управление бизнес-процессами в налогообложении обеспечивает формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных компетенций*:

| ОТФ/ ТФ и реквизиты ПС (при наличии)** | Код компетенции ** | Наименование Компетенции ** | Код индикатора достижения компетенций ** | Наименование индикатора достижения компетенций ** | Образовательный результат ** |
|---|--------------------------|--|--|--|--|
| | УК-1 | Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий | УК-1.3 | Вырабатывает стратегию действий, направленную на устранение рисков возникновения проблемных ситуаций | Знает принципы разработки стратегий минимизации рисков Умеет разрабатывать стратегии действий для предотвращения и минимизации рисков |
| | УК-2 | Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла | УК-2.3 | Выбирает оптимальный способ решения поставленных задач, исходя из действующих правовых норм и имеющихся ресурсов и ограничений | Знает правовые нормы и регуляторные требования в финансовой сфере Умеет выбирать оптимальные способы решения задач с учетом правовых норм, ресурсов и ограничений |
| | УК-3 | Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели | УК-3.3 | Демонстрирует поведение эффективного организатора и координатора командного взаимодействия | Знает методы организации и координации командной работы Умеет организовывать и координировать работу команды для достижения поставленных целей |

| ОТФ/Т Ф и реквизи ты ПС (при наличии)* * | Код компетен ции ** | Наименование Компетенции ** | Код индикатора достижения компетенц ий ** | Наименовани е индикатора достижения компетенций ** | Образова тельный результат ** |
|--|------------------------------|---|--|--|--|
| - | ОПК-2 | Способен применять продвинутое инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем | ОПК-2.1 | Применяет современные методы, инструменты и интеллектуальные информационно-аналитические системы для количественного и качественного анализа финансовых показателей в исследовательских и прикладных целях | Знает современные методы и инструменты экономического и финансового анализа Умеет проводить количественный и качественный анализ финансовых показателей с использованием современных систем |
| - | ОПК-4 | Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности | ОПК-4.1 | Анализирует альтернативные варианты финансово-экономических решений, оценивает их последствия и обосновывает выбор с учетом рисков и ограничений | Знает методики оценки последствий управленческих решений в финансовой сфере Умеет обосновывать выбор финансово-экономических решений с учетом рисков и ограничений |
| - | | | ОПК-4.2 | Разрабатывает рекомендации по совершенствованию финансовой деятельности и управлению финансовыми ресурсами организации | Знает методы совершенствования финансовой деятельности и управления ресурсами Умеет разрабатывать рекомендации по управлению финансовыми ресурсами организации |

* Дисциплина может формировать компетенцию полностью или частично.

** Должно соответствовать Приложению 1 к образовательной программе

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: 57 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них 18 ак. час на лекции и 24 ак. час на практические занятия. 60 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.О.05. Риск-менеджмент и управление бизнес-процессами в налогообложении реализуется на 2-м семестре 1-го курса после изучения дисциплин:

- Стратегии управления в сфере денежно-кредитных и финансовых отношений
- Кредитный анализ и управление кредитным риском.
- Центральные банки и денежно-кредитная политика.
- Инвестиционный анализ и портфельное управление.

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очная форма обучения

| № п/п | Наименование тем и (или) разделов | ВСЕ ГО | Объем дисциплины, ак.час | | | | | | | | | | | Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации |
|---------------------------------------|--|-----------|---|---|---------------------------|---|----|--|----|------------------------|------|----|---------|--|
| | | | Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий | | | | | | | Самостоятельная работа | | | | |
| | | | Период теоретического обучения | | | | | Период промежуточной аттестации (сессия) | | СРкр | СРэк | СР | | |
| | | | Занятия лекционного типа | | Занятия семинарского типа | | ИК | КСР | КЭ | | | | Катт эк | |
| Л | ВЛ | ЛР | ПЗ | | | | | | | | | | | |
| РАЗДЕЛ 1. ПОНЯТИЕ РИСКА | | | | | | | | | | | | | | |
| Тема 1 | Понятие риска в экономике. Общая классификация рисков | 13 | 2 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 | Доклад Тестирование Опрос Контрольное задание |
| Тема 2 | Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия | 13 | 2 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 | Тестирование Опрос Контрольное задание |
| РАЗДЕЛ 2. РИСКИ НА ПРЕДПРИЯТИИ | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|------------|-----------|----------|----------|-----------|----------|----------|----------|-----------|----------|-----------|-----------|--|
| Тема 3 | Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта. Страхование и резервирование | 13 | 2 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 | Тестирование Опрос Контрольное задание |
| Тема 4 | Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска | 11 | 2 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 | Тестирование Опрос Контрольное задание |
| РАЗДЕЛ 3. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ | | | | | | | | | | | | | | |
| Тема 5 | Ценовые риски | 10 | 2 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 | Тестирование Опрос Контрольное задание |
| Тема 6 | Кредитные риски | 10 | 2 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 | Тестирование Опрос Контрольное задание |
| Тема 7 | Операционные риски | 10 | 2 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 | Тестирование Опрос Контрольное задание |
| РАЗДЕЛ 4. НАЛОГОВЫЕ РИСКАМИ | | | | | | | | | | | | | | |
| Тема 8 | Налоговые риски. Инвестиционные риски | 11 | 2 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 | Тестирование Опрос Контрольное задание |
| Тема 9 | Риски финансового мошенничества | 11 | 2 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 | Тестирование Опрос Контрольное задание |
| Промежуточная аттестация | | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 13 | 0 | 0 | 0 | Экзамен |
| Итого | | 144 | 18 | 0 | 0 | 24 | 0 | 0 | 2 | 13 | 9 | 18 | 60 | |

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

Тема 1. Понятие риска в экономике. Общая классификация рисков УК-1.3.

Тема посвящена изучению экономической категории «риск» как неотъемлемого элемента хозяйственной деятельности в условиях неопределенности. В рамках темы раскрывается сущность риска, его отличие от неопределенности, основные причины возникновения и функции в экономике (стимулирующая, защитная, аналитическая, регулятивная).

Особое внимание уделяется общей классификации экономических рисков по различным признакам: по сфере возникновения (внешние и внутренние), по масштабу последствий (допустимые, критические, катастрофические), по характеру деятельности (производственные, финансовые, коммерческие, инвестиционные, инновационные), по возможности предвидения (прогнозируемые и непрогнозируемые). Рассматриваются также современные виды рисков (цифровые, ESG-риски, киберугрозы).

Изучение темы формирует у обучающихся системное представление о природе экономических рисков и необходимости их учета при принятии управленческих решений,

Тема 2. Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия. УК-2.3.

Тема раскрывает значение системы управления рисками (риск-менеджмента) как неотъемлемой части современного корпоративного управления и обеспечения экономической безопасности предприятия.

В рамках темы рассматриваются место риск-менеджмента в общей структуре менеджмента предприятия, его взаимосвязь с финансовым, производственным и стратегическим управлением. Анализируются основные цели и задачи риск-менеджмента: идентификация рисков, их оценка, выбор методов воздействия (уклонение, снижение, передача, принятие) и контроль эффективности принятых мер.

Особое внимание уделяется роли риск-менеджмента в повышении стоимости компании, обеспечении финансовой устойчивости, предотвращении банкротства и формировании риск-культуры персонала.

Рассматриваются также факторы, определяющие значимость риск-менеджмента в современных условиях (турбулентность рынков, цифровая трансформация, ужесточение регуляторных требований). Изучение темы формирует у обучающихся понимание того, что риск-менеджмент – не вспомогательная, а ключевая управленческая функция, интегрированная в процессы принятия стратегических и оперативных решений на предприятии.

Тема 3. Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта. Страхование и резервирование. УК-3.3.

Тема посвящена изучению практических инструментов снижения негативных последствий рисков в деятельности предприятия. В рамках темы рассматриваются основные методы минимизации рисков: уклонение (избегание), снижение (контроль, предотвращение), передача (аутсорсинг, хеджирование, страхование) и принятие (резервирование, самострахование).

Особое внимание уделяется двум ключевым методам финансовой защиты предприятия – страхованию и резервированию. Анализируются преимущества и ограничения каждого метода: страхование (передача риска страховщику за плату, возможность покрытия катастрофических убытков, но зависимость от условий договора и наличия страховых продуктов) и резервирование (формирование внутренних фондов для покрытия убытков, оперативность использования, но отвлечение оборотных средств и ограниченность суммы покрытия).

Рассматриваются также области эффективного применения комбинированных подходов (например, франшиза как сочетание самострахования и страхования).

Изучение темы формирует у обучающихся практические компетенции по выбору оптимальных методов минимизации рисков с учетом финансового состояния предприятия, отраслевой специфики и характера рисков событий.

Тема 4. Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска. ОПК-2.1.

Тема посвящена изучению четырех ключевых методов минимизации экономических рисков, каждый из которых занимает свое место в системе риск-менеджмента предприятия. В рамках темы последовательно раскрываются сущность, механизмы реализации, преимущества и ограничения каждого метода.

Тема содержит сравнительный анализ методов по критериям: стоимость внедрения, сложность, эффективность, влияние на потенциальную доходность.

Изучение темы формирует у обучающихся компетенции по обоснованному выбору и комбинированию методов минимизации рисков с учетом специфики хозяйствующего субъекта.

Тема 5. Ценовые риски. ОПК-4.1.

Тема посвящена изучению одного из наиболее распространенных и значимых видов рыночных рисков – ценовому риску, который возникает вследствие неблагоприятного изменения цен на сырье, материалы, товары, готовую продукцию, а также тарифов и ставок.

В рамках темы раскрывается экономическая сущность ценового риска, его отличие от других видов рисков (валютного, процентного), а также основные причины возникновения: конъюнктурные колебания спроса и предложения, изменение макроэкономических показателей (инфляция, налоги, пошлины), действия конкурентов, сезонные факторы, форс-мажорные обстоятельства.

Рассматриваются основные виды ценовых рисков: риск снижения цены готовой продукции; риск повышения цены закупаемых ресурсов; риск роста тарифов; риск ценовых разрывов.

Особое внимание уделяется последствиям ценовых рисков для предприятия: снижение прибыли и рентабельности, потеря конкурентоспособности, невозможность выполнения контрактных обязательств, кассовые разрывы, снижение стоимости бизнеса.

Анализируются методы управления ценовыми рисками: хеджирование (фьючерсы, форварды, опционы, свопы как наиболее эффективный инструмент для биржевых товаров), диверсификация (поставщиков, рынков сбыта, видов продукции), лимитирование (ценовых отклонений в контрактах), резервирование (создание фондов для компенсации убытков при скачках цен), долгосрочные контракты с фиксацией цен, включение ценовых оговорок и механизмов адаптации.

Изучение темы формирует у обучающихся понимание природы ценовой волатильности как неотъемлемой характеристики рыночной экономики, а также практические навыки идентификации, оценки и выбора методов защиты от неблагоприятных ценовых изменений. Особое внимание уделяется отраслевой специфике: ценовые риски наиболее актуальны для сырьевых отраслей, сельского хозяйства, энергетики, металлургии, пищевой промышленности, логистики.

Тема 6. Кредитные риски. ОПК-4.2.

Тема посвящена изучению кредитного риска как одного из ключевых видов финансовых рисков, возникающих в процессе взаимодействия хозяйствующего субъекта с контрагентами, заемщиками, покупателями и финансовыми институтами. В рамках темы раскрывается экономическая сущность кредитного риска – риск неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств (неуплата долга, процентов,

поставка некачественного товара, задержка платежа, банкротство). Анализируются причины возникновения кредитного риска: финансовые трудности контрагента, недобросовестность, отраслевой спад, макроэкономические шоки, недостаточность обеспечения, правовые коллизии.

Рассматриваются основные виды кредитных рисков: риск непогашения основного долга; процентный риск; риск задержки платежа (ликвидности); риск снижения качества обеспечения; страновой (суверенный) риск; риск контрагента; риск концентрации кредитного портфеля.

Особое внимание уделяется последствиям кредитного риска для предприятия: прямые финансовые потери (списание безнадежной дебиторской задолженности), косвенные потери (судебные издержки, затраты на взыскание), ухудшение ликвидности и платежеспособности, снижение кредитного рейтинга, ограничение доступа к заемному финансированию, репутационные потери.

Анализируются основные методы управления кредитными рисками.

Изучение темы формирует у обучающихся компетенции по выявлению, оценке и минимизации кредитных рисков как неотъемлемой части финансового управления предприятием, особенно актуальной в условиях экономической нестабильности и роста неплатежей.

Тема 7. Операционные риски. УК-1.3, ОПК-4.1.

Тема посвящена изучению операционных рисков как одного из наиболее значимых и трудноуправляемых видов рисков, связанных с внутренними процессами, действиями персонала, работой систем и внешними факторами, не относящимися к рыночным или кредитным рискам.

В рамках темы раскрывается экономическая сущность операционного риска – риск возникновения убытков в результате несоответствия или сбоев при осуществлении внутренних бизнес-процессов, действий сотрудников, работы информационных систем и технических средств, а также вследствие внешних событий, не связанных с изменением рыночных цен или дефолтом контрагентов.

Особое внимание уделяется формальному определению, закреплённому в международной практике (Базель II и III): операционный риск – это риск убытков в результате недостатков или ошибок при осуществлении внутренних процессов, действий персонала, работы систем и технологий, а также внешних событий, включая юридический риск. При этом стратегический и репутационный риски часто рассматриваются отдельно, хотя могут пересекаться с операционными.

Рассматриваются основные виды (категории) операционных рисков согласно стандартам COSO и Базельского комитета.

Анализируются последствия реализации операционных рисков: прямые финансовые потери (штрафы, компенсации, утрата активов), операционные сбои (остановка производства, задержки поставок), репутационный ущерб (потеря доверия клиентов), административные и уголовные санкции, увольнение персонала, потеря данных и интеллектуальной собственности.

Значительное внимание уделяется методам управления операционными рисками, которые принципиально отличаются от управления рыночными и кредитными рисками (поскольку операционные риски часто не поддаются хеджированию и слабо диверсифицируются).

Изучение темы формирует у обучающихся понимание того, что операционные риски присутствуют в любом предприятии, независимо от его размера и отрасли, а их минимизация требует системного подхода – создания культуры безопасности, регулярного мониторинга инцидентов и внедрения внутреннего контроля на всех уровнях.

Тема 8. Налоговые риски. Инвестиционные риски. УК-2.3, ОПК-4.1.

Тема посвящена изучению двух значимых видов рисков, связанных соответственно с фискальными обязательствами предприятия (налоговые риски) и вложением капитала с целью получения дохода (инвестиционные риски).

Рассматривается: сущность и виды налоговых рисков, последствия реализации налоговых рисков, методы управления налоговыми рисками, сущность и виды инвестиционных рисков, последствия реализации инвестиционных рисков, методы управления инвестиционными рисками.

Изучение темы формирует у обучающихся понимание того, что оба вида рисков имеют стратегический характер, оказывают прямое влияние на финансовый результат и требуют комплексного подхода к управлению.

Тема 9. Риски финансового мошенничества. УК-3.3, ОПК-4.2.

Тема посвящена изучению одного из наиболее опасных видов рисков для любого хозяйствующего субъекта – рисков финансового мошенничества, связанных с умышленными противоправными действиями физических или юридических лиц, направленными на незаконное завладение денежными средствами, активами или имущественными правами предприятия. В отличие от других видов рисков (рыночных, кредитных, операционных), которые могут возникать объективно, финансовое мошенничество всегда носит

умышленный, преднамеренный характер и связано с прямым нарушением закона.

В рамках темы раскрывается экономическая и правовая сущность финансового мошенничества, его отличие от ошибок, халатности и злоупотреблений. Особое внимание уделяется определению мошенничества в контексте стандартов финансовой отчетности (МСФО, US GAAP) и международной практики аудита (ISA 240 – обязанности аудитора в отношении мошенничества).

Рассматривается классификация рисков финансового мошенничества по субъектам, совершающим противоправные действия.

Особое внимание уделяется наиболее распространенным схемам финансового мошенничества на предприятиях (классификация по ACFE – Ассоциация сертифицированных специалистов по борьбе с мошенничеством).

Значительное внимание уделяется методам выявления, предотвращения и минимизации рисков финансового мошенничества. Подчеркивается, что борьба с мошенничеством – это не одноразовая акция, а непрерывный процесс, требующий создания системы внутреннего контроля и антифрод-культуры.

Особое место в теме занимает вопрос выявления мошенничества. Рассматриваются «красные флаги» (red flags) – индикаторы, указывающие на возможное мошенничество.

Изучение темы формирует у обучающихся понимание того, что финансовое мошенничество является реальной угрозой для любого предприятия, а эффективное управление этим риском требует внедрения комплексной системы внутреннего контроля, применения аналитических инструментов, воспитания антифрод-культуры и использования специализированных методов (forensic accounting, цифровая криминалистика).

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.О.05. Риск-менеджмент и управление бизнес-процессами в налогообложении 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 Донецкого филиала РАНХиГС.

| Итоговая балльная оценка | Традиционная система | Бинарная система | ECTS | |
|--------------------------|----------------------|------------------|--------------------------|----------------------|
| | | | Для традиционной системы | Для бинарной системы |
| 90-100 | Отлично | Зачтено | A | P/ Passed |
| 80-89 | Хорошо | | B | P/ Passed |
| 75-79 | | | C | P/ Passed |
| 70-74 | Удовлетворительно | | B | P/ Passed |
| 60-69 | | | E | P/ Passed |
| 0-59 | Неудовлетворительно | Не зачтено | F | F/Failed |

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

| Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости | Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию | Максимальная итоговая балльная оценка | Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию |
|--|---|---------------------------------------|---|
| 100 баллов | 100 баллов | 100 баллов | 100 баллов |

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

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.О.05. Риск-менеджмент и управление бизнес-процессами используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

доклад, опрос, тестирование, контрольное задание.

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

РАЗДЕЛ 1. ПОНЯТИЕ РИСКА

Тема 1. Понятие риска в экономике. Общая классификация рисков. УК-1.3.

Контрольные вопросы для проведения опроса:

1. Назовите структурные характеристики риска и поясните их смысл?

...

Тестовые задания:

Тест 1

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

2. Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

3. Выбрать один верный ответ.

4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

К нефинансовым видам рисков, связанным с деятельностью предприятия, относится риск, вызванный?

А) Изменением валютного курса;

Б) Невыполнением обязательств контрагентом;

В) Снижением процентной ставки по кредиту;

Г) Ростом инфляции.

Тест 2

1. Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

2. Внимательно прочитайте 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).

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

| № | Термин | Определение |
|---|-----------------------|--|
| 1 | Политический риск | А) Внезапное изменение курса рубля к доллару при заключенном экспортном контракте. |
| 2 | Производственный риск | Б) Поломка основного технологического оборудования на заводе. |
| 3 | Имущественный риск | В) Национализация иностранного актива решением правительства страны. |
| 4 | Валютный риск | Г) Уничтожение готовой продукции на складе из-за пожара. |

1В;2Б;3Г;4А

Тема 2. Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия. УК-2.3.

Контрольные вопросы для проведения опроса:

1. Каковы факторы риска в предпринимательстве?

...

Тестовые задания:

Тест 1

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

2. Внимательно прочитайте предложенные вариант-ты ответа.

3. Выбрать один верный ответ.

4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Риск-менеджмент на предприятии преимущественно направлен на: ?

А) Полное устранение всех видов неопределенности в деятельности фирмы;

Б) Максимальное увеличение прибыли без учета возможных потерь;

В) *Выявление, оценку и минимизацию негативных последствий неопределенности;*

Г) Передачу всех рисков государству через систему субсидий.

Тест 2

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).

Какие из перечисленных функций относятся к основным задачам риск-менеджмента на предприятии?

1. Идентификация и анализ рисков;
 2. Полное исключение всех финансовых потерь;
 3. Разработка мероприятий по минимизации ущерба от рисков;
 4. Гарантированное получение сверхприбыли без учета вероятности событий;
 5. Мониторинг и контроль эффективности риск-стратегии;
 6. Перекалывание всех рисков исключительно на контрагентов.
- 1;3;5.

РАЗДЕЛ 2. РИСКИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Тема 3. Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта. Страхование и резервирование УК-3.3.

Контрольные вопросы для проведения опроса:

1. Что представляет собой риск-менеджмент?
- ...

Тестовые задания:

Тест 1

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).

Какой этап является первым в организации системы риск-менеджмента на предприятии?

- А) Выбор метода снижения риска;
- Б) Мониторинг эффективности принятых мер;
- В) Идентификация и анализ рисков;
- Г) Внедрение риск-стратегии в операционные процессы.

Тест 2

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).

Расположите этапы процесса управления рисками на предприятии в правильной логической последовательности (от начала к завершению цикла):

- А) Мониторинг и корректировка риск-стратегии;
- Б) Идентификация и качественный анализ рисков;
- В) Выбор и реализация метода управления риском;
- Г) Количественная оценка рисков (измерение).

Б Г В А

Тема 4. Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска. ОПК-2.1.

Контрольные вопросы для проведения опроса:

1. Приведите примеры классических методов снижения риска?

...

Тестовые задания:

Тест 1

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

К какому методу минимизации рисков относится передача ответственности за возможные убытки сторонней организации за определенную плату?

- А) Диверсификация;
- Б) Лимитирование;
- В) Страхование (хеджирование через передачу риска);
- Г) Резервирование средств.

Тест 2

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).

Метод распределения риска путем разделения активов или видов деятельности между несколькими независимыми друг от друга объектами называется:?

Варианты ответов:

- А) Самострахование;
- Б) Диверсификация;
- В) Лимитирование;
- Г) Хеджирование.

Диверсификация как метод минимизации рисков предполагает распределение капитала или операционной деятельности между различными, не коррелирующими между собой направлениями (продукты, рынки, поставщики, инвесторы). Это позволяет снизить общий риск портфеля или предприятия, поскольку убытки от одного направления не приводят к катастрофическим последствиям для всего бизнеса – они компенсируются доходами от других направлений. В отличие от самострахования (создание резервов), лимитирования (установление предельных сумм) и хеджирования (использование производных финансовых инструментов), диверсификация работает именно за счет «независимости» объектов вложения.

РАЗДЕЛ 3. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

Тема 5. Ценовые риски. ОПК-4.1.

Контрольные вопросы для проведения опроса:

1. Дайте определение ценового риска в экономике?
2. Какие основные факторы вызывают ценовые риски?...

Тестовые задания:

Тест 1

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

3. Выбрать один верный ответ.

4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Как называется риск возникновения финансовых потерь из-за неблагоприятного изменения рыночных цен на сырье, товары, услуги или готовую продукцию?

- А) Кредитный риск;
- Б) Ценовой риск;
- В) Операционный риск;
- Г) Правовой риск.

Тест 2

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.

Описание задания: Опишите механизм возникновения ценового риска для авиакомпании при росте мировых цен на авиакеросин. Укажите не менее двух методов снижения данного риска и кратко поясните, как каждый из них работает.

Механизм: рост цены на керосин увеличивает операционные расходы авиакомпании. При неизменной стоимости билетов снижается маржинальная прибыль и чистая прибыль, что может привести к убыткам.

Методы снижения:

Хеджирование фьючерсами – авиакомпания покупает фьючерсные контракты на топливо по текущей цене. При росте спотовых цен убыток от покупки физического топлива компенсируется прибылью по фьючерсу.

Заключение форвардных контрактов с фиксацией цены – долгосрочный договор с поставщиком на поставку керосина по заранее оговоренной стабильной цене, независимо от рыночных колебаний.

Тема 6. Кредитные риски. ОПК-4.2.

Контрольные вопросы для проведения опроса:

1. Какие последствия для предприятия могут иметь кредитные риски?

...

Тестовые задания:

Тест 1

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответов.
3. Выбрать один верный ответ.

4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Как называется риск, связанный с неспособностью заемщика выполнить свои обязательства по возврату кредита и уплате процентов в установленный срок?

- A) Кредитный риск;
- Б) Ценовой риск;
- В) Операционный риск;
- Г) Правовой риск.

Тест 2

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.

Описание задания:

Банк выдал кредит предприятию в размере 10 000 000 рублей под 15% годовых сроком на 1 год. Вероятность дефолта заемщика по оценке банка составляет 5%. В случае дефолта банк возвращает только 40% от суммы кредита за счет реализации залога (проценты при этом не выплачиваются).

Рассчитайте ожидаемые потери банка по данному кредиту (ожидаемый кредитный риск в денежном выражении). Запишите решение и ответ.

Решение:

Потери при дефолте = Сумма кредита × (1 – Доля возврата) + Неполученные проценты

$$\text{Потери при дефолте} = 10\,000\,000 \times (1 - 0,4) + (10\,000\,000 \times 0,15)$$

$$\text{Потери при дефолте} = 10\,000\,000 \times 0,6 + 1\,500\,000 = 6\,000\,000 + 1\,500\,000 = 7\,500\,000 \text{ руб.}$$

$$\text{Ожидаемые потери} = \text{Потери при дефолте} \times \text{Вероятность дефолта}$$

$$\text{Ожидаемые потери} = 7\,500\,000 \times 0,05 = 375\,000 \text{ руб.}$$

Ответ: 375 000 рублей.

Тема 7. Операционные риски. УК-1.3, ОПК-4.1.

Контрольные вопросы для проведения опроса:

1. Чем операционные риски отличаются от финансовых и рыночных рисков??

...

Тестовые задания:

Тест 1

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

2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

3. Выбрать один верный ответ.

4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Что из перечисленного относится к операционному риску в коммерческом банке?)?

А) Снижение рыночной стоимости акций банка из-за биржевого кризиса;

Б) Несвоевременное исполнение платежных поручений клиента из-за сбоя в программном обеспечении;

В) Невозврат кредита крупным заемщиком;

Г) Рост процентных ставок по депозитам на рынке.

Тест 2

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.

Описание задания: Опишите механизм возникновения операционного риска при обработке платежей в интернет-магазине из-за человеческого фактора.

Приведите конкретный пример и предложите два способа снижения данного риска.

Механизм: Сотрудник вручную вводит данные платежного поручения или подтверждает транзакцию без проверки, что приводит к ошибочному списанию средств не с того счета или в неверной сумме. Это вызывает финансовые потери, необходимость возврата, штрафы со стороны банка и репутационный ущерб.

Пример: Менеджер по ошибке ввел сумму 500 000 руб. вместо 50 000 руб. при возврате клиенту. Деньги списаны со счета магазина, клиент отказывается возвращать переплату.

Способы снижения:

Внедрение двухфакторного подтверждения – каждая значимая операция требует подтверждения вторым сотрудником (например, руководителем отдела).

Автоматизация процессов – использование интеграции с банком через API, исключающей ручной ввод сумм и реквизитов, плюс установка лимитов на одну транзакцию.

РАЗДЕЛ 4. НАЛОГОВЫЕ РИСКИ

Тема 8. Налоговые риски. Инвестиционные риски. УК-2.3, ОПК-4.1.

Контрольные вопросы для проведения опроса:

1. Какие основные факторы вызывают налоговые риски?
2. Какие функции риск-менеджмента наиболее важны при работе с инвестиционными рисками?

...

Тестовые задания:

Тест 1

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

2. Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

3. Выбрать один верный ответ.

4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Какой из перечисленных рисков относится преимущественно к налоговым рискам предприятия?

А) Снижение рыночной стоимости акций вследствие неэффективного управления портфелем;

Б) Доначисление налога и пеней по результатам выездной налоговой проверки;

В) Невозврат вложенных средств в стартап из-за ошибок в бизнес-модели;

Г) Убыток из-за резкого изменения курса валют при импортном контракте.

Тест 2

1. Внимательно прочитайте 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.

Описание задания:

Инвестор планирует вложить 5 млн. руб. в новый производственный проект. Налоговый риск заключается в возможном изменении ставки налога на прибыль с 20% до 25% через год после начала проекта. Ожидаемая годовая прибыль до налогообложения – 2 млн. руб. Проект рассчитан на 3 года (ставка налога первые два года – 20%, третий год возможно 25%).

Инвестиционный риск: вероятность неблагоприятного изменения налогового законодательства оценена экспертами в 30%.

Рассчитайте ожидаемую чистую прибыль проекта после

налогообложения за 3 года с учетом налогового риска (математическое ожидание). Запишите решение и ответ.

Решение:

1. Прибыль до налога за год = 2 млн. руб.
2. Налог 20%: $2 \times 0,20 = 0,4$ млн руб., чистая прибыль = 1,6 млн руб./год.
Налог 25%: $2 \times 0,25 = 0,5$ млн руб., чистая прибыль = 1,5 млн руб./год.
3. Сценарий А (без изменения, вероятность 70%):
3 года по 20%: чистая прибыль = $3 \times 1,6 = 4,8$ млн руб.
4. Сценарий В (с изменением с 3-го года, вероятность 30%):
1-й и 2-й годы: $2 \times 1,6 = 3,2$ млн руб.
3-й год: 1,5 млн руб.
Итого = $3,2 + 1,5 = 4,7$ млн руб.
5. Ожидаемая чистая прибыль = $0,7 \times 4,8 + 0,3 \times 4,7 = 3,36 + 1,41 = 4,77$ млн руб.
Ответ: 4 770 000 рублей (4,77 млн. руб.)

Тема 9. Риски финансового мошенничества. УК-3.3, ОПК-4.2.

Контрольные вопросы для проведения опроса:

1. Дайте определение финансового мошенничества.
2. Какие основные формы финансового мошенничества существуют?
...

Тестовые задания:

Тест 1

1. Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитайте предложенные вариант-ты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Что из перечисленного является примером финансового мошенничества с использованием методов социальной инженерии?

- А) Взлом сервера компании через уязвимость в программном обеспечении;
- Б) Звонок злоумышленника сотруднику под видом руководителя с требованием срочно перевести деньги на указанный счет;
- В) Списание средств с карты после потери физического кошелька;
- Г) Рост курса валют из-за публикации ложных макроэкономических данных.

Тест 2

1. Внимательно прочитайте 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).

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

| № | Термин | Определение |
|---|--|---|
| 1 | Фишинг | А) Получение данных банковской карты через накладное устройство, считывающее информацию с магнитной полосы при оплате. |
| 2 | Кардинг | Б) Звонок от лже-сотрудника «службы безопасности банка», который просит назвать код из СМС для «отмены подозрительной операции», а на экране телефона отображается официальный номер банка. |
| 3 | Скимминг | В) Рассылка электронных писем с поддельной страницы входа в интернет-банк для кражи логинов и паролей. |
| 4 | Мошенничество с подменой номера телефона (спуфинг) | Г) Рассылка электронных писем с поддельной страницы входа в интернет-банк для кражи логинов и паролей. |

1В;2Г;3А;4Б

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

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

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

| Наименование контрольной точки | Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся | Коэффициент веса контрольной точки | Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО) |
|--------------------------------|---|------------------------------------|---|
| КТ 1 | 100 | 0,1 | 10 |
| КТ 2 | 100 | 0,2 | 20 |
| КТ 3 | 100 | 0,3 | 30 |
| Итого: | x | 0,6 | 60 |

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ X Коэффициент веса контрольной точки.

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

КТ – 1.

Тема 1. Подготовка доклада

Тематика докладов:

РАЗДЕЛ 1. ПОНЯТИЕ РИСКА

Тема 1. Понятие риска в экономике. Общая классификация рисков

1. Экономический риск как фактор неопределенности в деятельности предприятия
2. Классификация рисков: финансовые, производственные, социальные и экологические
3. Роль риска в принятии управленческих решений
4. Роль неопределенности в формировании экономических рисков

Тема 2. Место и роль риск-менеджмента в экономике предприятия

1. Риск-менеджмент как стратегический инструмент управления
2. Влияние риск-менеджмента на конкурентоспособность предприятия
3. Современные тенденции развития риск-менеджмента
4. Влияние риск-менеджмента на устойчивое развитие предприятия
5. Эволюция подходов к управлению рисками в бизнесе

РАЗДЕЛ 2. РИСКИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Тема 3. Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта.

Страхование и резервирование

1. Страхование как механизм защиты бизнеса от рисков
2. Резервирование ресурсов: преимущества и недостатки
3. Практика применения комбинированных методов минимизации рисков

Тема 4. Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска

1. Хеджирование: инструменты и примеры использования
2. Лимитирование как метод контроля рисков
3. Диверсификация портфеля: теория и практика
4. Избежание риска: возможности и ограничения для бизнеса

РАЗДЕЛ 3. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

Тема 5. Ценовые риски

1. Ценовые риски в условиях инфляции и валютных колебаний
2. Методы прогнозирования ценовых рисков
3. Управление ценовыми рисками в торговых и производственных компаниях

Тема 6. Кредитные риски

1. Кредитные риски: сущность и факторы возникновения
2. Методы оценки кредитоспособности заемщиков
3. Практика управления кредитными рисками в банковской сфере

Тема 7. Операционные риски

1. Операционные риски: источники и последствия
2. Роль внутреннего контроля в снижении операционных рисков
3. Кейсы управления операционными рисками в международных компаниях

РАЗДЕЛ 4. НАЛОГОВЫЕ РИСКИ

Тема 8. Налоговые риски. Инвестиционные риски

1. Налоговые риски: причины возникновения и пути минимизации
2. Влияние налоговой политики на инвестиционную активность предприятия
3. Инвестиционные риски: классификация и методы управления

Тема 9. Риски финансового мошенничества

4. Финансовое мошенничество: основные формы и схемы
5. Методы предотвращения и выявления мошеннических операций
6. Роль корпоративной культуры и этики в снижении рисков мошенничества

Критерии оценивания доклада:

| Критерии оценки | Диапазон баллов | Описание критерия |
|-----------------------------|-----------------|---|
| Содержание и раскрытие темы | 0-20 | Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами |
| Грамотность изложения | 0-20 | Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации |
| Стилистика | 0-20 | Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность |
| Логика изложения | 0-20 | Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы |
| Оригинальность | 0-20 | Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора |
| Итого максимально: | 100 | |

КТ – 2.

Темы 1-9.

Вопросы для опроса:

РАЗДЕЛ 1. ПОНЯТИЕ РИСКА

Тема 1. Понятие риска в экономике. Общая классификация рисков

1. Дайте определение понятию «риск» в экономическом контексте. Чем риск отличается от неопределенности?
2. Назовите основные элементы структуры риска (рисковое событие, ущерб, вероятность и др.).
3. Перечислите известные вам классификации рисков по источникам возникновения (внешние/внутренние).
4. Как подразделяются риски по уровню принятия решения?

Приведите примеры стратегических и тактических рисков.

5. По каким критериям можно классифицировать риски в зависимости от стадии производственного цикла?

6. Какие риски относят к «чистым», а какие – к «спекулятивным»? В чем их принципиальное различие?

7. Как взаимосвязаны между собой понятия «риск» и «доходность» в предпринимательской деятельности?

8. Назовите основные причины возникновения предпринимательского риска в современной экономике России.

9. Приведите пример конкретной хозяйственной ситуации, в которой реализация риска привела к прямым финансовым потерям.

10. Предложите свою схему классификации рисков для малого предприятия розничной торговли.

Тема 2. Место и роль риск-менеджмента в экономике предприятия

1. Что понимается под системой риск-менеджмента предприятия? Из каких функциональных блоков она состоит?

2. Назовите и кратко охарактеризуйте основные этапы процесса управления рисками.

3. Каковы цели и задачи внедрения риск-менеджмента на предприятии?

4. Перечислите функции риск-менеджера на среднем промышленном предприятии.

5. На каких принципах строится эффективная система управления рисками?

6. Как риск-менеджмент связан с общей стратегией управления предприятием (финансовой, маркетинговой, производственной)?

7. В чем разница между централизованной и децентрализованной моделями управления рисками?

8. Какие нормативно-правовые акты РФ регулируют требования к управлению рисками в коммерческих организациях (например, для банков, страховщиков, публичных компаний)?

РАЗДЕЛ 2. РИСКИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Тема 3. Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта. Страхование и резервирование

1. Перечислите основные методы управления рисками (уклонение, снижение, передача, принятие).

2. Дайте характеристику методу резервирования (самострахования). Какие виды резервов может создавать предприятие?

3. Назовите преимущества и недостатки страхования как метода передачи риска.

4. Какие виды рисков, как правило, не принимаются на страхование страховыми компаниями?

5. Каков порядок формирования резервов под обесценение финансовых вложений (согласно РСБУ и МСФО)?

6. В чем разница между обязательным и добровольным страхованием предпринимательских рисков?

7. Приведите пример, когда резервирование является более эффективным, чем страхование.

8. Какие требования предъявляются к размеру резервного фонда в акционерных обществах (ст. 35 Закона об АО)?

Тема 4. Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска

1. Дайте определение хеджированию. Какие инструменты используются для хеджирования (форварды, фьючерсы, опционы)?

2. Приведите практический пример хеджирования ценовых рисков сельскохозяйственным производителем.

3. Что такое лимитирование рисков и как рассчитываются лимиты (на примере кредитного риска)?

4. В чем сущность диверсификации как метода снижения риска? Приведите примеры: диверсификация поставщиков, ассортимента, рынков сбыта.

5. Назовите преимущества и ограничения стратегии избежания (уклонения) от риска.

6. Как метод диверсификации применяется при формировании инвестиционного портфеля (эффект Марковица)?

7. Что такое «лимит концентрации» и почему он важен для банковского сектора?

8. При каких условиях стратегия избежания риска является экономически оправданной?

РАЗДЕЛ 3. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

Тема 5. Ценовые риски

1. Что понимается под ценовым риском предприятия? Назовите его основные виды (рыночный, валютный, процентный, товарный).

2. Какие факторы влияют на возникновение ценового риска в условиях рыночной экономики?

3. Как изменение курса рубля к иностранным валютам влияет на

ценовые риски экспортера и импортера?

4. Назовите методы оценки ценовых рисков (VaR, стресс-тестирование, анализ чувствительности).

5. Каким образом трансфертное ценообразование связано с ценовыми рисками в группе компаний?

6. Приведите пример управления процентным риском с помощью процентного свопа.

7. Как инфляция влияет на ценовые риски долгосрочных контрактов?

8. Назовите методы защиты от ценовых рисков в контрактах (формула скользящей цены, условия пересмотра цены).

Тема 6. Кредитные риски

1. Дайте определение кредитному риску. В каких формах он проявляется на предприятии (дебиторская задолженность, выданные займы, банкротство контрагента)?

2. Перечислите этапы управления кредитным риском (идентификация, оценка, мониторинг, минимизация).

3. Что такое скоринговая модель оценки кредитоспособности контрагента? Какие параметры она учитывает?

4. Назовите методы снижения кредитного риска (залог, банковская гарантия, факторинг, кредитное страхование).

5. Как оценивается вероятность дефолта контрагента на основе его финансовой отчетности?

6. Что такое «кредитный лимит» и как он устанавливается на покупателя?

7. Как наличие просроченной дебиторской задолженности влияет на финансовую устойчивость предприятия?

8. Какие существуют способы реструктуризации задолженности при реализации кредитного риска?

Тема 7. Операционные риски

1. Что входит в понятие «операционный риск» согласно Базельским соглашениям (на примере нефинансовых организаций)?

2. Назовите основные источники операционных рисков (персонал, процессы, системы, внешние события).

3. Приведите примеры реализации операционного риска на производственном предприятии.

4. Как операционные риски связаны с внутренним контролем и системой управления качеством?

5. Назовите методы количественной оценки операционного риска (метод базового индикатора, стандартизированный подход).

6. Какие мероприятия относятся к превентивному управлению операционными рисками?

7. Как человеческий фактор влияет на уровень операционного риска? Приведите примеры.

8. Что такое аутсорсинг и как он может как снижать, так и повышать операционные риски?

РАЗДЕЛ 4. НАЛОГОВЫЕ РИСКИ

Тема 8. Налоговые риски. Инвестиционные риски

1. Дайте определение налоговому риску. Каковы правовые и финансовые последствия его реализации?

2. Перечислите основные виды налоговых рисков (риск доначисления налогов, риск применения штрафных санкций, риск уголовной ответственности и др.).

3. Что такое «налоговая оптимизация» и чем она отличается от «уклонения от уплаты налогов» с точки зрения риск-менеджмента?

4. Назовите факторы, повышающие налоговые риски при осуществлении внешнеэкономической деятельности (трансфертное ценообразование, КИК).

5. Дайте определение инвестиционному риску. Назовите его виды (проектные, страновые, рыночные, инфляционные).

6. Как оценивается инвестиционный риск с помощью показателей NPV, IRR и срока окупаемости с поправкой на риск?

7. Назовите методы снижения инвестиционных рисков (поэтапное финансирование, диверсификация проектов, получение гарантий).

8. Как проверки налоговых органов (выездные и камеральные) влияют на инвестиционную привлекательность предприятия?

Тема 9. Риски финансового мошенничества

1. Что понимается под финансовым мошенничеством в корпоративном контексте (fraud)?

2. Назовите основные схемы мошенничества на предприятии (искажение отчетности, хищение активов, коррупция).

3. Каковы последствия реализации риска финансового мошенничества для бизнеса (репутационные, правовые, финансовые)?

4. Что такое «треугольник мошенничества» (модель Cressey) и как он используется в риск-менеджменте?

5. Перечислите методы предотвращения мошенничества (разделение обязанностей, служба внутреннего аудита, комплаенс-контроль, hotline).

6. Какую роль играет система внутреннего контроля в снижении рисков мошенничества?

7. Каков порядок действий руководства при выявлении факта мошенничества (внутреннее расследование, обращение в правоохранительные органы)?

8. Приведите пример оценки риска мошенничества при проведении тендерных закупок.

Критерии оценивания опроса:

| Диапазон баллов | Описание критерия |
|-----------------|--|
| 85-100 | 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. |
| 65-84 | 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. |
| 55-64 | 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. |
| 0-54 | Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. |

КТ – 3.

Тема 1-9.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.

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

2. Внимательно прочитайте предложенные вариант-ты ответа.

3. Выбрать один верный ответ.

4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Какие риски относятся к спекулятивным?

- А) Риск пожара на складе
- Б) Риск кражи имущества
- В) *Риск финансовых потерь при вложении в акции (возможен как убыток, так и прибыль)*
- Г) Риск травмирования работника

Тест 2.

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).

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

| № | Термин | Определение |
|---|--|---|
| 1 | Внешний (экзогенный) риск | А) Поломка станка из-за износа |
| 2 | Внутренний (эндогенный) риск | Б) Введение новых импортных пошлин государством |
| 3 | Систематический рыночный риск | В) Квалификационная ошибка сотрудника |
| 4 | Несистематический (специфический) риск | Г) Снижение цен на нефть на мировом рынке |

1Б;2А;3Г;4В

Тест 3.

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).

Какие из перечисленных факторов увеличивают уровень предпринимательского риска?

- А) Высокая диверсификация поставщиков

- Б) Отсутствие информации о финансовом состоянии контрагента*
- В) Наличие долгосрочных форвардных контрактов на поставку сырья
- Г) Высокая волатильность курса национальной валюты*
- Д) Отсутствие системы внутреннего контроля на предприятии*

Тест 4.

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).

Расположите этапы идентификации рисков в логической последовательности.

- А) Ранжирование выявленных рисков по степени значимости
 - Б) Сбор информации о внутренней и внешней среде предприятия
 - В) Документирование результатов идентификации (реестр рисков)
 - Г) Выявление конкретных рисков событий по каждой категории
- БГАВ*

Тест 5.

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).

Предприятие вложило средства в акции, рассчитывая на рост их стоимости. Однако из-за кризиса в отрасли акции подешевели на 30%. Можно ли однозначно классифицировать эту ситуацию как реализацию чистого риска?

- А) Да, поскольку произошли прямые финансовые потери
- Б) Нет, так как инвестирование в акции – это спекулятивный риск (возможны и потери, и доход)*
- В) Да, если предприятие не планировало получать дивиденды
- Г) Нет, если кризис был предсказуем

Обоснование: Чистые риски предполагают только убыток или нулевой результат (пожар, кража). Инвестиции в акции относятся к спекулятивным рискам, так как возможен как убыток (падение цены), так и доход (рост цены, дивиденды).

Тест 6.

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

2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

3. Выбрать один верный ответ.

4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Какова главная цель внедрения системы риск-менеджмента на предприятии??

А) Полное устранение всех рисков

Б) Передача всех рисков страховой компании

В) Максимизация прибыли при допустимом уровне риска

Г) Минимизация затрат на управление

Тест 7.

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).

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

| № | Термин | Определение |
|---|-------------------------|---|
| 1 | Аналитическая функция | А) Выбор и реализация методов воздействия на риск |
| 2 | Организационная функция | Б) Выявление, оценка и прогнозирование рисков |
| 3 | Контрольная функция | В) Создание структуры управления рисками и распределение полномочий |
| 4 | Регулятивная функция | Г) Мониторинг эффективности принятых мер и корректировка |

1Б;2В;3Г;4А

Тест 8.

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).

Какие из перечисленных элементов входят в систему риск-менеджмента предприятия?

- А) Идентификация и оценка рисков*
- Б) Страхование профессиональной ответственности менеджеров*
- В) Разработка методов реагирования на риски*
- Г) Расчет амортизации основных средств*
- Д) Мониторинг и пересмотр системы управления рисками*

Тест 9.

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).

Расположите этапы процесса управления рисками в правильной последовательности.

- А) Мониторинг и пересмотр*
 - Б) Оценка (количественная и качественная)*
 - В) Идентификация*
 - Г) Выбор и реализация методов управления*
 - Д) Анализ рисков*
- ВДБГА*

Тест 10.

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).

На предприятии принято решение создать специальное подразделение по управлению рисками, которое подчиняется непосредственно генеральному директору. Какая модель управления рисками реализована в данном случае?

- А) Децентрализованная (риск-менеджеры в каждом подразделении)
- Б) Централизованная (единый орган управления рисками)
- В) Аутсорсинговая (передача управления внешней компании)
- Г) Смешанная

Обоснование: Создание отдельного подразделения, подчиненного высшему руководству и отвечающего за управление рисками всего предприятия, характерно для централизованной модели. Децентрализованная модель предполагает распределение функций по подразделениям.

Тест 11.

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

2. Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

3. Выбрать один верный ответ.

4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Какой метод управления риском предполагает создание собственного резервного фонда для покрытия возможных убытков?

- А) Страхование
- Б) Самострахование (резервирование)
- В) Хеджирование
- Г) Диверсификация

Тест 12.

1. Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

2. Внимательно прочитайте 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).

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

| № | Термин | Определение |
|---|----------------|--|
| 1 | Страхование | А) Создание внутренних резервов под возможные потери |
| 2 | Резервирование | Б) Передача риска профессиональному страховщику за премию |
| 3 | Лимитирование | В) Заключение сделок, компенсирующих неблагоприятное изменение цен |
| 4 | Хеджирование | Г) Установление предельных значений финансовых показателей |

1Б;2А;3Г;4В

Тест 13.

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).

Какие виды резервов могут создаваться предприятием в целях самострахования?

А) Резерв по сомнительным долгам

Б) Резерв под обесценение ценных бумаг

В) Резервный фонд акционерного общества

Г) Резерв под вынужденные остановки производства

Д) Нераспределенная прибыль прошлых лет

Тест 14.

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, БАА или 135).

Расположите этапы процесса страхования в логической последовательности.

- А) Уплата страховой премии
 - Б) Наступление страхового случая
 - В) Заключение договора страхования
 - Г) Получение страховой выплаты (возмещения)
 - Д) Оценка риска страховщиком (андеррайтинг)
- ДВАБГ*

Тест 15.

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).

Предприятие создало резервный фонд в размере 2% от выручки, однако через год убыток от реализации риска составил 5% от выручки. Какое решение является наиболее рациональным с позиции риск-менеджмента?

- А) Ликвидировать резервный фонд как неэффективный
- Б) *Дополнить резервирование страхованием или увеличить размер резерва*
- В) Перестать идентифицировать подобные риски
- Г) Уволить риск-менеджера

Обоснование: Размер убытка превысил созданный резерв – это сигнал о недостаточности самострахования. Рациональное решение – комбинировать методы (увеличить резерв и/или застраховать часть рисков).

Тест 16.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Какой метод управления риском предполагает полный отказ от деятельности, связанной с риском?

- А) Хеджирование

- Б) Лимитирование
- В) Избежание (уклонение) риска
- Г) Диверсификация

Тест 17.

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).

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

| № | Термин | Определение |
|---|-----------------|---|
| 1 | Хеджирование | А) Установление кредитного лимита на одного покупателя |
| 2 | Лимитирование | Б) Распределение средств по разным классам активов |
| 3 | Диверсификация | В) Отказ от работы с контрагентом из санкционной страны |
| 4 | Избежание риска | Г) Заключение фьючерсного контракта на продажу зерна |

1Г;2А;3Б;4В

Тест 18.

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

2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

3. Выбрать несколько правильных ответов.

4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).

Какие из перечисленных действий являются примерами диверсификации как метода снижения риска?

- А) Распределение инвестиций между акциями 15 различных отраслей
- Б) Продажа дочернего общества, работающего в проблемном регионе
- В) Создание портфеля из акций, облигаций и недвижимости

Г) Открытие филиалов в нескольких странах

Д) Покупка опциона на покупку валюты

Тест 19.

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).

Расположите инструменты хеджирования в порядке возрастания их стандартизованности и биржевой обращаемости (от наименее к наиболее стандартизованному).

А) Форвардный контракт

Б) Опцион

В) Своп

Г) Фьючерсный контракт

АВБГ

Тест 20.

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).

Компания – производитель пшеницы заключила форвардный контракт на поставку 1000 тонн зерна через 6 месяцев по цене 15 000 руб./тонна. К моменту поставки рыночная цена выросла до 18 000 руб./тонна. Реализовался ли хеджирующий эффект?

А) Да, компания защитила себя от падения цены, но не смогла воспользоваться ростом

Б) Нет, компания понесла убытки по сравнению с рынком

В) Да, компания получила прибыль от роста цены

Г) Нет, так как форвардный контракт не является инструментом хеджирования

Обоснование: Хеджирование фиксирует цену, устраняя неопределенность. Компания избежала риска падения цены, но за это «заплатила» потерей потенциальной выгоды от роста. Хеджирующий эффект реализовался – риск минимизирован, хотя рыночная конъюнктура оказалась благоприятнее.

Тест 21.

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

2. Внимательно прочитайте предложенные варианты-ты ответа.

3. Выбрать один верный ответ.

4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Какой инструмент используется для хеджирования процентного риска?

А) Форвард на нефть

Б) Процентный своп

В) Фьючерс на индекс доллара

Г) Опцион на акции

Тест 22.

1. Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

2. Внимательно прочитайте 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).

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

| № | Термин | Определение |
|---|-------------------|--|
| 1 | Товарный риск | А) Рост процентной ставки по кредиту с плавающей ставкой |
| 2 | Валютный риск | Б) Снижение мировых цен на медь |
| 3 | Процентный риск | В) Ослабление рубля к доллару для импортера |
| 4 | Инфляционный риск | Г) Снижение покупательной способности выручки |

1Б;2В;3А;4Г

Тест 23.

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).

Какие факторы влияют на валютный риск предприятия-экспортера?

А) Изменение курса национальной валюты к валюте контракта

Б) Срок между отгрузкой товара и поступлением валютной выручки

В) Схемы возвратного РЕПО на предприятии

Г) Наличие валютной оговорки в контракте

Д) Наличие андеррайтинговой выручки предприятия

Тест 24.

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, БА или 135).

Расположите этапы управления товарным риском в логической последовательности.

А) Мониторинг рыночных цен на сырье и готовую продукцию

Б) Выбор метода хеджирования (фьючерсы, опционы, форварды)

В) Оценка влияния изменения цен на финансовые результаты

Г) Заключение хеджирующих сделок

АВБГ

Тест 25.

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).

Российский экспортер заключил контракт на поставку оборудования с оплатой в долларах США через 3 месяца. На момент заключения контракта курс доллара составлял 75 руб./доллар, а к моменту оплаты—70 руб./\$.

Кто понес убыток от реализации валютного риска?

А) Экспортер, так как он получит меньше рублей за ту же сумму долларов

Б) Импортер, так как ему придется платить больше долларов

В) Никто, так как цена контракта фиксирована в долларах

Г) Государство в лице Центрального банка

Обоснование: Экспортер получает выручку в долларах, которые затем конвертирует в рубли. При снижении курса доллара (75 → 70 руб./\$) экспортер получает меньше рублей при той же сумме долларов, что является прямым убытком.

Тест 26.

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).

Что является наиболее точным индикатором кредитного риска контрагента?

А) Активность в сфере майнинга

Б) *Кредитный рейтинг, присвоенный аккредитованным рейтинговым агентством*

В) Количество сотрудников

Г) SWOT и PEST – анализ контрагента

Тест 27.

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).

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

| № | Термин | Определение |
|---|----------------|--|
| 1 | Обеспечение | А) Факторинг (продажа дебиторской задолженности) |
| 2 | Передача риска | Б) Установление максимальной суммы поставки в кредит |
| 3 | Лимитирование | В) Получение банковской гарантии от контрагента |
| 4 | Оценка риска | Г) Скоринговая модель кредитоспособности |

1В;2А;3Б;4Г

Тест 28.

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).

Какие финансовые показатели используются для оценки кредитоспособности контрагента?

А) Коэффициент текущей ликвидности

Б) Показатели ЛИФО и ФИФО

В) Соотношение заемных и собственных средств (леверидж)

Г) Рентабельность продаж

Д) Количество продаж по методике CAMEL

Тест 29.

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, БАА или 135).

Расположите этапы управления кредитным риском в логической последовательности

А) Установление кредитного лимита контрагенту

Б) Анализ финансовой отчетности и кредитной истории

- В) Мониторинг текущего состояния дебиторской задолженности
 - Г) Сбор информации о потенциальном контрагенте
- ГБАВ*

Тест 30.

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).

Предприятие поставяет товары крупному покупателю с отсрочкой платежа 60 дней. Покупатель задерживает оплату уже на 90 дней, ссылаясь на временные трудности. Какой метод снижения кредитного риска следовало применить до возникновения просрочки?

- А) Факторинг
- Б) *Страхование дебиторской задолженности*
- В) Взыскание через суд
- Г) Списание задолженности

Обоснование: Страхование дебиторской задолженности – превентивный метод. Оно позволяет получить возмещение при неплатеже покупателя. Факторинг – это уже передача (продажа) долга, но он может быть недоступен при уже возникшей просрочке. Суд и списание – это реактивные методы после реализации риска.

Тест 31.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Согласно Базельским соглашениям, что не относится к источникам операционного риска?

- А) Внутреннее мошенничество сотрудников
- Б) Сбои в работе информационных систем
- В) *Изменение рыночных процентных ставок*
- Г) Ошибки при обработке транзакций

Тест 32.

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).

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

| № | Термин | Определение |
|---|--|---|
| 1 | Риск внутреннего мошенничества | А) Сбой в работе сервера банка, приведший к задержке межбанковских платежей на 4 часа. |
| 2 | Риск внешнего мошенничества | Б) Сотрудник компании перевел деньги на счет мошенников, действуя по указанию звонящего, представившегося руководителем. |
| 3 | Риск сбоя информационных систем | В) Бухгалтер по ошибке дважды перечислил заработную плату сотрудникам за один месяц. |
| 4 | Риск кадровых ошибок (человеческий фактор) | Г) Начальник отдела закупок заключил договор с фирмой-однодневкой, получив за это «откат» в размере 10% от суммы контракта. |

1Г;2Б;3А;4В

Тест 33.

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).

Какие меры относятся к превентивному управлению операционными рисками?

А) Регулярное резервное копирование данных

Б) Выплата штрафа клиенту за сбой в обслуживании

В) Разделение обязанностей (функций) между сотрудниками

Г) Составление регламентов и инструкций

Д) Оплата простоя производства из резервного фонда

Тест 34.

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).

Расположите этапы расследования инцидента операционного риска в правильной последовательности?

- А) Разработка корректирующих мероприятий
 - Б) Сбор и анализ фактов (внутреннее расследование)
 - В) Фиксация факта инцидента
 - Г) Мониторинг эффективности внедренных мер
- ВБАГ*

Тест 35.

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).

В банке сотрудник использовал служебное положение для перевода денег на свои счета. Через год мошенничество было раскрыто. Какой тип операционного риска реализовался, и почему его не удалось предотвратить раньше?

- А) Риск внешнего мошенничества; слабый контроль доступа
- Б) *Риск внутреннего мошенничества; недостаток системы внутреннего контроля и разделения функций*

В) Риск сбоя системы; устаревшее программное обеспечение

Г) Риск ошибки процесса; неверное оформление документов

Обоснование: Мошенничество совершено действующим сотрудником – это внутреннее мошенничество. Длительная необнаруживаемость указывает на недостатки внутреннего контроля: отсутствие регулярных сверок, разделения функций (один сотрудник имел доступ к операциям и учету) и мониторинга подозрительных транзакций.

Тест 36.

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

2. Внимательно прочитайте предложенные варианты-ты ответа.

3. Выбрать один верный ответ.

4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Что из перечисленного относится к налоговым рискам предприятия?

А) Риск снижения спроса на продукцию

Б) Риск доначисления налогов по результатам выездной проверки

В) Риск налогового фискального курса

Г) Риск изменения валютного курса

Тест 37.

1. Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

2. Внимательно прочитайте 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).

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

| № | Термин | Определение |
|---|--|--|
| 1 | Риск изменения законодательства | А) Применение налоговым органом неофициальных разъяснений |
| 2 | Риск неопределенности толкования норм | Б) Введение нового налога после начала инвестиционного проекта |
| 3 | Риск налогового контроля | В) Признание сделки необоснованной налоговой выгоды |
| 4 | Риск агрессивной налоговой оптимизации | Г) Выездная налоговая проверка с доначислением |

1Б;2А;3Г;4В

Тест 38.

1. Внимательно прочитайте 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).

Какие методы используются для оценки инвестиционных рисков?

- А) Анализ чувствительности NPV к изменению ключевых параметров
- Б) Метод Монте-Карло (имитационное моделирование)
- В) Анализ диверсификации ИНКАТЕРМС
- Г) Построение дерева решений
- Д) Расчет коэффициента финансового леввериджа

Тест 39.

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).

Расположите этапы управления налоговым риском в логической последовательности.

- А) Мониторинг изменений налогового законодательства
 - Б) Оценка вероятности доначисления налогов
 - В) Внедрение мер налоговой оптимизации
 - Г) Идентификация налоговых рисков в сделках
 - Д) Создание резервов под возможные доначисления
- АГБДВ*

Тест 40.

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).

Предприятие планирует инвестиционный проект со сроком 5 лет. В процессе реализации возможно изменение налогового законодательства (например, отмена льготы). Какой метод учета риска наиболее адекватен в

данной ситуации?

А) Игнорирование риска, так как законодательство стабильно

Б) Увеличение ставки дисконтирования на величину «налоговой премии за риск»

В) Отказ от проекта

Г) Использование только заемного финансирования

Обоснование: Увеличение ставки дисконтирования (risk-adjusted discount rate) – стандартный метод учета страновых и регуляторных рисков в оценке инвестиционных проектов. Он позволяет заложить неопределенность будущих налоговых условий в расчет текущей стоимости. Отказ от проекта без анализа нерационален.

Тест 41.

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

2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

3. Выбрать один верный ответ.

4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Что из перечисленного является классическим признаком («красным флагом») финансового мошенничества в компании?

А) Ежеквартальная публикация финансовой отчетности

Б) *Постоянный рост выручки при падении денежного потока от операционной деятельности*

В) Наличие аффилируемых членов совета директоров

Г) Регулярный внутренний аудит

Тест 42.

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).

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой

позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

| № | Термин | Определение |
|---|----------|---|
| 1 | Фишинг | А) Злоумышленник установил на банкомат накладное устройство, считывающее данные с магнитной полосы карты, и скрытую камеру для записи ПИН-кода. |
| 2 | Скимминг | Б) Мошенник звонит жертве под видом сотрудника службы безопасности банка и убеждает назвать код из СМС для «отмены подозрительной операции». |
| 3 | Вишинг | В) Жертва переходит по ссылке из электронного письма, якобы от налоговой службы, и вводит на поддельном сайте логин и пароль от интернет-банка. |
| 4 | Кардинг | Г) Используя украденные данные банковской карты, злоумышленник оплачивает товары в зарубежном интернет-магазине. |

1В;2А;3Б;4Г

Тест 43.

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

2. Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

3. Выбрать несколько правильных ответов.

4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).

Какие методы предотвращения мошенничества наиболее эффективны?

А) Обязательный отпуск всех сотрудников, работающих с финансами

Б) Ротация кадров и разделение обязанностей

В) «Горячая линия» (hotline) для анонимных сообщений

Г) Публикация МСФО в фишинговом сайте

Д) Внезапные инвентаризации и сверки

Тест 44.

1. Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

2. Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.

4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БА или 135).

Расположите этапы внутреннего расследования факта мошенничества в правильной последовательности?

- А) Проведение служебного расследования и сбор доказательств
 - Б) Обеспечение сохранности документов и ограничение доступа
 - В) Вынесение решения (увольнение, обращение в правоохранительные органы)
 - Г) Фиксация факта мошенничества
- ГБАВ*

Тест 45

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).

В компании один сотрудник отвечает и за выставление счетов клиентам, и за поступление денег на счета, и за сверку взаиморасчетов. Какое ключевое нарушение принципов внутреннего контроля допущено?

- А) Отсутствие системы бюджетирования
- Б) *Отсутствие разделения обязанностей (несовместимость функций)*
- В) Недостаточное программное обеспечение
- Г) Завышенная заработная плата сотрудника

Обоснование: Принцип разделения обязанностей (segregation of duties) – один из основополагающих в системе внутреннего контроля. Совмещение функций инициирования операции, ее исполнения, учета и контроля создает идеальные условия для мошенничества. Сотрудник может как сфальсифицировать документы, так и скрыть следы.

Критерии оценивания тестовых заданий:

| Диапазон баллов | Описание критерия | |
|-----------------|-------------------------------|---|
| 85-100 | Свыше 80% правильных ответов. | Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале. |
| 65-84 | Свыше 70% правильных ответов. | Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок. |
| 55-64 | Свыше 50% правильных ответов. | Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях. |
| 0-54 | Менее 50% правильных ответов. | Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня. |

Тема 1-9. Контрольные задания:

Задание 1. Ситуация: Компания «Альфа» занимается производством строительных материалов. В условиях нестабильного рынка предприятие сталкивается с рядом рисков:

рост цен на сырьё (ценовые риски),
задержки платежей от клиентов (кредитные риски),
сбои в производственном процессе (операционные риски),
изменения налогового законодательства (налоговые риски).

Задание:

1. Определите и классифицируйте риски, с которыми сталкивается предприятие.
2. Предложите методы минимизации каждого риска (страхование, резервирование, хеджирование, диверсификация и др.).
3. Разработайте план риск-менеджмента для компании «Альфа», указав приоритетные меры.
4. Обоснуйте, какие риски можно принять, а какие необходимо минимизировать или избегать.

Задание 2. Компания оценивает вероятность наступления страхового случая как 5%. Потери при наступлении риска составляют 2 000 000 руб.

Рассчитайте ожидаемый ущерб (математическое ожидание).

Определите, выгодно ли предприятию заключить договор страхования, если страховая премия составляет 120 000 руб.

Задание 3. Предприятие закупает металл по цене 50 000 руб. за тонну. Существует вероятность роста цены на 20% в течение полугода.

Рассчитайте возможные дополнительные расходы при росте цены.

Определите экономический эффект от заключения форвардного контракта, фиксирующего цену на уровне 52 000 руб.

Задание 4. Компания выдала клиенту товарный кредит на сумму 1 000 000 руб. Вероятность невозврата составляет 10%. Рассчитайте ожидаемые потери.

Определите размер резерва, который необходимо сформировать для покрытия кредитного риска.

Задание 5. Инвестиционный проект предполагает доход 5 000 000 руб. в год. Ставка налога на прибыль – 20%. Существует вероятность изменения

налоговой ставки до 25%.

Рассчитайте чистую прибыль при текущей ставке.

Определите снижение прибыли при повышении ставки налога.

Сделайте вывод о влиянии налогового риска на инвестиционное решение.

Задание 6. Компания выявила схему мошенничества, которая может привести к потерям в размере 3% от годового оборота (оборот – 100 млн. руб.). Вероятность реализации схемы – 15%.

Рассчитайте ожидаемые потери.

Предложите меры по снижению риска (система внутреннего контроля, аудит, автоматизация учёта).

Критерии оценивания контрольных заданий:

| Диапазон баллов | Описание критерия |
|-----------------|---|
| 85-100 | Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме. |
| 65-84 | Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок. |
| 55-64 | Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания |
| 0-54 | У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно. |

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

Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, образцы финансовых (бухгалтерских, налоговых) документов, бумага, ручка / карандаш, линейка.

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 задач. Обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей решения задач, затем приступает к решению. Необходимо дать ответ в письменном виде, 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. ПОНЯТИЕ РИСКА

Тема 1. Понятие риска в экономике. Общая классификация рисков. УК-1.3

Экзаменационные вопросы:

1. Дайте определение экономического риска и его ключевых характеристик.
2. Какие факторы влияют на возникновение рисков в деятельности предприятия?
3. Классификация рисков: финансовые, производственные, социальные и экологические.

Экзаменационное контрольное задание:

Вы являетесь финансовым консультантом. К Вам обратился инвестор, который рассматривает три варианта вложения капитала с различными ожидаемыми доходностями и рисками.

| Вариант | Доходность, % (возможные значения) | Вероятности соответствующих доходностей |
|-----------|---------------------------------------|---|
| Вариант А | 10; 15; 20 | 0,3; 0,5; 0,2 |
| Вариант В | 5; 12; 18 | 0,4; 0,4; 0,2 |
| Вариант С | 8; 14; 16 | 0,5; 0,3; 0,2 |

Вам требуется выбрать для инвестора наименее рисковый вариант по критерию математического ожидания доходности.

Экзаменационные тестовые задания:

Тест 1

1. Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитайте предложенные варианты-ты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

К нефинансовым видам рисков, связанным с деятельностью предприятия, относится риск, вызванный?

- А) Изменением валютного курса;
- Б) Невыполнением обязательств контрагентом;
- В) Снижением процентной ставки по кредиту;
- Г) Ростом инфляции.

Тест 2

1. Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

2. Внимательно прочитайте 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).

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, выберите соответствующую позицию из правого столбца.

| № | Термин | Определение |
|---|-----------------------|--|
| 1 | Политический риск | А) Внезапное изменение курса рубля к доллару при заключенном экспортном контракте. |
| 2 | Производственный риск | Б) Поломка основного технологического оборудования на заводе. |
| 3 | Имущественный риск | В) Национализация иностранного актива решением правительства страны. |
| 4 | Валютный риск | Г) Уничтожение готовой продукции на складе из-за пожара. |

Тест 3

Прочитайте текст и установите соответствие

Риск можно рассматривать как экономическую категорию, характеризующую возможность, вероятность отклонения от цели, несовпадения фактического результата с намеченным в условиях объективно существующей неопределенности.

Для идентификации различных видов риска важным является выделение структурных характеристик риска и их содержания.

К каждой позиции, данной в левом столбце (структурные характеристики риска), выберите соответствующую позицию (описание) из правого столбца (в соответствии может быть несколько правильных ответов, дистрикторы правого столбца используются один раз).

| Понятие | | Описание | |
|---------|----------------------------------|----------|--|
| А. | Опасность | 1. | Степень, или интенсивность, с которой может возникнуть ущерб различного размера в отношении рассматриваемого объекта |
| Б. | Подверженность риску | 2. | Количественное измерение риска, выявление влияния различных факторов на величину риска |
| В. | Уязвимость | 3. | Характеристика ситуации, чреватой возникновением ущерба или другой формы реализации риска |
| Г. | Чувствительность к риску | 4. | Анализ и рассмотрение портфеля рисков |
| Д. | Взаимодействие с другими рисками | 5. | Является ключевой характеристикой риска, без нее риск попросту невозможен. Она определяет подверженность риску |
| | | 6. | В техническом смысле – это количество единиц наблюдения |
| | | 7. | Комплексный аудит всех рискованных операций |

Тема 2. Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия. ОПК-1.2.

Экзаменационные вопросы:

1. Определите понятие риск-менеджмента и его задачи.
2. Какова роль риск-менеджмента в системе управления предприятием?
3. Какие современные подходы используются в управлении рисками?

Экзаменационное контрольное задание:

1. Прочитайте текст задания, запишите решение, ответ и сделайте краткий вывод (время выполнения 10 мин.)

Для финансирования проекта бизнесмену нужно занять сроком на один год 15000000 руб. Банк может одолжить ему эти деньги под 15% годовых или вложить в дело со 100%-ным возвратом суммы, но под 9% годовых.

Из прошлого опыта банкиру известно, что 4% таких клиентов ссуду не возвращают, есть риск невозврата кредита.

Банк обратился к Вам, как финансовому консультанту с вопросом оценки рисковости вариантов вложения средств.

Необходимо определить стоит ли банку давать клиенту заем или нет?

Экзаменационные тестовые задания:

Тест 1

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

2. Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

3. Выберите один верный ответ.

4. Запишите только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Риск-менеджмент на предприятии преимущественно направлен на:

А) Полное устранение всех видов неопределенности в деятельности фирмы;

Б) Максимальное увеличение прибыли без учета возможных потерь;

В) Выявление, оценку и минимизацию негативных последствий неопределенности;

Г) Передачу всех рисков государству через систему субсидий.

Тест 2

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

2. Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

3. Выберите несколько правильных ответов.

4. Запишите только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).

Какие из перечисленных функций относятся к основным задачам риск-менеджмента на предприятии?

1. Идентификация и анализ рисков;

2. Полное исключение всех финансовых потерь;

3. Разработка мероприятий по минимизации ущерба от рисков;

4. Гарантированное получение сверхприбыли без учета вероятности событий;

5. Мониторинг и контроль эффективности риск-стратегии;

6. Перекалывание всех рисков исключительно на контрагентов.

Тест 3

Прочитайте текст, выберите несколько правильных ответов и запишите аргумент, обосновывающий выбор ответа.

В современном риск-менеджменте используется ряд методов, инструментов, технологий, которые позволяют идентифицировать различные виды риска хозяйствующего субъекта.

Согласно подходу, к классификации риска по основным сферам (областям) деятельности предприятия (организации) необходимо выделить следующие виды риска:

- А. Операционные риски;
- Б. Коммерческие риски;
- В. Финансовые риски;
- Г. Риски ликвидности;
- Д. Инновационные риски.

РАЗДЕЛ 2. РИСКИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Тема 3. Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта. Страхование и резервирование. УК-3.3.

Экзаменационные вопросы:

1. Назовите основные методы минимизации рисков.
2. В чем заключается роль страхования в управлении рисками?
3. Объясните механизм резервирования как способ снижения рисков.

Экзаменационное контрольное задание:

Компания «Бета» производит мебель и сталкивается с риском повреждения складских запасов из-за возможного пожара. Вероятность наступления события оценивается в 4%, а возможные убытки составляют 5 000 000 руб.

Задание:

1. Рассчитайте ожидаемый ущерб (математическое ожидание потерь).
2. Определите, выгодно ли предприятию заключить договор страхования, если страховая премия составляет 180 000 руб.
3. Рассчитайте размер резерва, который необходимо сформировать для покрытия риска, если компания решит не страховаться.
4. Сравните эффективность двух стратегий:
 - страхование,
 - резервирование.
5. Сделайте вывод о том, какой метод минимизации риска более целесообразен для предприятия «Бета».

Экзаменационные тестовые задания:

Тест 1

1. Внимательно прочитайте 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).

Какой этап является первым в организации системы риск-менеджмента на предприятии?

- А) Выбор метода снижения риска;
- Б) Мониторинг эффективности принятых мер;
- В) Идентификация и анализ рисков;
- Г) Внедрение риск-стратегии в операционные процесс.

Тест 2

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, БАА или 135).

Расположите этапы процесса управления рисками на предприятии в правильной логической последовательности (от начала к завершению цикла):

- А) Мониторинг и корректировка риск-стратегии;
- Б) Идентификация и качественный анализ рисков;
- В) Выбор и реализация метода управления риском;
- Г) Количественная оценка рисков (измерение).

Тест 3

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).

Вы являетесь финансовым консультантом. К Вам обратился инвестор, который рассматривает три варианта вложения капитала с различными ожидаемыми доходностями и рисками.

| Вариант | Доходность, % (возможные значения) | Вероятности соответствующих доходностей |
|-----------|---------------------------------------|---|
| Вариант А | 10; 15; 20 | 0,3; 0,5; 0,2 |
| Вариант В | 5; 12; 18 | 0,4; 0,4; 0,2 |
| Вариант С | 8; 14; 16 | 0,5; 0,3; 0,2 |

Вам требуется выбрать для инвестора наименее рисковый вариант по критерию математического ожидания доходности.

А) Наименее рисковым по критерию математического ожидания является Вариант А;

Б) Наименее рисковым по критерию математического ожидания является Вариант В;

В) Наименее рисковым по критерию математического ожидания является Вариант С;

Г) Наименее рисковым по критерию математического ожидания является Варианты АиВ).

Тема 4. Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска. ОПК-2.1.

Экзаменационные вопросы:

1. Дайте определение хеджированию и приведите примеры его применения.
2. Что такое лимитирование и как оно используется в управлении рисками?
3. Объясните принцип диверсификации и его значение для бизнеса.
4. В каких случаях применяется стратегия избежания риска?

Экзаменационное контрольное задание:

Компания «Гамма» занимается экспортом зерна. В ближайшие 6 месяцев предприятие ожидает:

колебания валютного курса (риск роста доллара);

возможные перебои в логистике;

зависимость от одного крупного покупателя.

Задание:

1. Определите, какие виды рисков присутствуют в данной ситуации.
2. Предложите стратегию хеджирования валютного риска (например, использование форвардных контрактов).
3. Разработайте систему лимитирования для контроля кредитных рисков (например, ограничение суммы задолженности одного клиента).
4. Составьте план диверсификации:
 - по рынкам сбыта,
 - по поставщикам,
 - по видам продукции.
5. Обоснуйте, какие риски целесообразно избегать полностью (например, отказ от сотрудничества с ненадёжными партнёрами).
6. Сравните эффективность предложенных методов и сделайте вывод о комплексной стратегии управления рисками компании «Гамма».

Экзаменационные тестовые задания:

Тест 1

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

2. Внимательно прочитайте предложенные варианты ответов.

3. Выберите один верный ответ.

4. Запишите только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

К какому методу минимизации рисков относится передача ответственности за возможные убытки сторонней организации за определенную плату?

А) Диверсификация;

Б) Лимитирование;

В) Страхование (хеджирование через передачу риска);

Г) Резервирование средств.

Тест 2

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

2. Внимательно прочитайте предложенные варианты ответов.

3. Выберите один верный ответ.

4. Запишите только номер (или букву) выбранного варианта ответа.

5. Запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Метод распределения риска путем разделения активов или видов деятельности между несколькими независимыми друг от друга объектами называется:?

А) Самострахование;

Б) Диверсификация;

В) Лимитирование;

Г) Хеджирование.

Тест 3

Прочитайте текст и установите правильную последовательность действий.

Для минимизации и достижения финансовой стабильности, долгосрочной устойчивости современный хозяйствующий субъект внедряет концепцию риск-менеджмента (управления рисками) на предприятии.

Основная цель риск-менеджмента – это обеспечение оптимального для акционеров и руководства компании баланса между максимизацией прибыли и долгосрочной стабильностью деятельности компании.

Для достижения этой цели должна соблюдаться последовательность этапов управления рисками на предприятии.

Расположите этапы управления рисками на предприятии в логической последовательности:

1. *Выбор методов управления риском:* формирования политики фирмы в области борьбы с риском и неопределенностью, формирование программы управления рисками.

2. *Мониторинг результатов и совершенствование системы управления рисками:* обеспечивает обратную связь в системе управления рисками, обеспечивает гибкость и адаптивность управления риском, а также динамический характер этого процесса.

3. *Идентификация и анализ рисков:* формирование у лиц, принимающих решения, целостной картины рисков, угрожающих бизнесу фирмы, жизни и здоровью ее сотрудников, имущественным интересам владельцев/акционеров, обязательствам, возникающим в процессе взаимоотношений с клиентами и другими контрагентами, правам третьих лиц и т.п.

4. *Анализ альтернативных методов управления риском:* исследование инструментов, с помощью которых можно препятствовать реализации риска и воздействию его негативных последствий на бизнес фирмы.

5. *Исполнение выбранного метода управления риском:* реализация мер, направленных на минимизацию, нейтрализацию или компенсацию риска.

РАЗДЕЛ 3. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

Тема 5. Ценовые риски. О ОПК-4.1.

Экзаменационные вопросы:

1. Дайте определение ценового риска и объясните его влияние на деятельность предприятия.
2. Какие факторы внешней и внутренней среды формируют ценовые риски?
3. Опишите методы прогнозирования ценовых рисков и их практическое применение.
4. Какие инструменты используются для минимизации ценовых рисков (например, хеджирование, страхование, диверсификация)?
5. Приведите примеры проявления ценовых рисков в различных отраслях экономики и предложите пути их снижения.

Экзаменационное контрольное задание:

Компания «Дельта» закупает сырьё для производства по цене 100 000 руб. за единицу. В течение года возможны колебания цен:

вероятность роста цены на 15% - 30%;

вероятность снижения цены на 10% - 20%.

- вероятность сохранения текущей цены – 50%.

Задание:

1. Рассчитайте ожидаемую цену закупки сырья (математическое ожидание).
2. Определите возможные дополнительные расходы при росте цены.
3. Рассчитайте экономический эффект от заключения форвардного контракта, фиксирующего цену на уровне 102 000 руб.
4. Сравните стратегию «закупка по рыночной цене» и стратегию «закупка по форвардному контракту».
5. Сделайте вывод о целесообразности применения методов хеджирования ценовых рисков для компании «Дельта».

Экзаменационные тестовые задания:

Тест 1

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

2. Внимательно прочитайте предложенные вариант-ты ответа.

3. Выбрать один верный ответ.

4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Как называется риск возникновения финансовых потерь из-за неблагоприятного изменения рыночных цен на сырье, товары, услуги или готовую продукцию?

А) Кредитный риск;

Б) Ценовой риск;

В) Операционный риск;

Г) Правовой риск.

Тест 2

1. Внимательно прочитайте 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.

Описание задания: Опишите механизм возникновения ценового риска для авиакомпании при росте мировых цен на авиакеросин. Укажите не менее двух методов снижения данного риска и кратко поясните, как каждый из них работает.

Механизм: рост цены на керосин увеличивает операционные расходы авиакомпании. При неизменной стоимости билетов снижается маржинальная прибыль и чистая прибыль, что может привести к убыткам.

Методы снижения:

Хеджирование фьючерсами – авиакомпания покупает фьючерсные контракты на топливо по текущей цене. При росте спотовых цен убыток от

покупки физического топлива компенсируется прибылью по фьючерсу.

Заключение форвардных контрактов с фиксацией цены – долгосрочный договор с поставщиком на поставку керосина по заранее оговоренной стабильной цене, независимо от рыночных колебаний.

Тест 3

Прочитайте текст, выберите несколько правильных ответов и запишите аргумент, обосновывающий выбор ответа.

Для современных хозяйствующих субъектов для достижения положительных результатов важно применять современные стандарты, методы анализа и оценки рисков деятельности (включая финансово-кредитные), бюджетных рисков и предлагать решения по их минимизации для достижения финансовой стабильности и долгосрочной устойчивости.

Оценка риска – это важный этап управления рисками, который позволяет выявить потенциальные угрозы и их влияние на деятельность организации.

Необходимо определить, что из перечисленного относится к экспертным методам оценки рисков:

- А. Метод «Дельфи»;
- Б. Метод Марковица и Метод Монте-Карло;
- В. Метод контент-анализа;
- Г. Метод «снежного кома»;
- Д. Метод «дерева решений».

Тема 6. Кредитные риски. ОПК-4.2.

Экзаменационные вопросы:

1. Дайте определение кредитного риска и объясните его влияние на финансовую устойчивость предприятия.
2. Какие факторы внешней и внутренней среды формируют кредитные риски?
3. Опишите методы оценки кредитоспособности заемщиков и их практическое применение.
4. Какие инструменты минимизации кредитных рисков используются в банковской и корпоративной практике?
5. Приведите примеры проявления кредитных рисков в различных отраслях экономики и предложите пути их снижения.

Экзаменационное контрольное задание:

Коммерческий банк «Надежный партнер» рассматривает заявку на получение кредита от производственного предприятия ООО «СтройИнвест».

Параметры кредита:

Сумма кредита: 12 000 000 рублей;

Срок: 2 года;

Процентная ставка: 16% годовых;

Погашение: аннуитетными платежами ежемесячно;

Обеспечение: залог оборудования (оценочная стоимость – 14 000 000 рублей, ликвидационная дисконт 40%) + поручительство директора;

Отрасль: строительные материалы (сезонные колебания спроса);

Прогнозируемый рост рынка на ближайший год: 5%;

Срок деятельности компании: 6 лет;

Форма собственности: ООО (один основной владелец).

Финансовые показатели заемщика (данные из отчетности):

| Показатель | Значение |
|--|--|
| Годовая выручка | 35 000 000 руб. |
| Чистая прибыль (после налогов) | 2 800 000 руб. |
| Краткосрочные обязательства (всего) | 18 000 000 руб. |
| Оборотные активы | 22 000 000 руб. |
| Денежный поток от операционной деятельности (среднемесячный) | 450 000 руб. |
| Действующие кредиты (ежемесячный платеж) | 210 000 руб. |
| Кредитная история | 1 просрочка на 15 дней 2 года назад (по технической причине) |

Задание:

1. Определите основные кредитные риски банка при выдаче кредита ООО «СтройИнвест». Укажите не менее 4 факторов риска и кратко поясните каждый;

2. Рассчитайте:

Коэффициент текущей ликвидности (оборотные активы / краткосрочные обязательства) и сделайте вывод?

Платежеспособность заемщика: какую долю ежемесячного платежа по новому кредиту составит от среднемесячного денежного потока с учетом действующих обязательств?

Ожидаемые потери банка (EL), если вероятность дефолта оценена в 8%, а доля возврата при реализации залога -55%?

3. На основе расчетов и качественного анализа примите решение: выдавать ли кредит? Сформулируйте условия (сумма, ставка, требования к обеспечению), на которых банк мог бы согласиться на выдачу, либо аргументированно откажите.

Экзаменационные тестовые задания:

Тест 1.

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).

Что является наиболее точным индикатором кредитного риска контрагента?

- А) Активность в сфере майнинга
- Б) Кредитный рейтинг, присвоенный аккредитованным рейтинговым агентством
- В) Количество сотрудников
- Г) SWOT и PEST – анализ контрагента

Тест 2.

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).

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

| № | Термин | Определение |
|---|----------------|--|
| 1 | Обеспечение | А) Факторинг (продажа дебиторской задолженности) |
| 2 | Передача риска | Б) Установление максимальной суммы поставки в кредит |
| 3 | Лимитирование | В) Получение банковской гарантии от контрагента |
| 4 | Оценка риска | Г) Скоринговая модель кредитоспособности |

Тест 3.

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).

Какие финансовые показатели используются для оценки кредитоспособности контрагента?

- А) Коэффициент текущей ликвидности
- Б) Показатели ЛИФО и ФИФО
- В) Соотношение заемных и собственных средств (леверидж)
- Г) Рентабельность продаж
- Д) Количество продаж по методике CAMEL

Тема 7. Операционные риски. УК-1.3, ОПК-2.1.

Экзаменационные вопросы:

1. Дайте определение операционного риска и объясните его ключевые особенности.
2. Какие внутренние и внешние факторы способствуют возникновению операционных рисков?
3. Опишите основные методы идентификации и оценки операционных рисков на предприятии.
4. Какие инструменты и системы внутреннего контроля применяются для минимизации операционных рисков?
5. Приведите примеры проявления операционных рисков в различных отраслях и предложите меры по их снижению.

Экзаменационное контрольное задание:

Компания «Сигма» занимается оптовой торговлей продуктами питания. В процессе деятельности выявлены следующие проблемы:

- сбой в системе учёта складских запасов;
- ошибки сотрудников при оформлении документов;
- задержки поставок из-за неэффективной логистики;
- высокая зависимость от одного поставщика.

Задание:

1. Определите, какие операционные риски присутствуют в данной ситуации.
2. Классифицируйте выявленные риски по источникам возникновения (человеческий фактор, технические сбои, организационные недостатки).
3. Рассчитайте возможные потери компании, если ошибки в документации приводят к штрафам в размере 50 000 руб. ежеквартально, а задержки поставок – к недополученной прибыли в размере 200 000 руб. в год.
4. Предложите меры по снижению операционных рисков.

Экзаменационные тестовые задания:

Тест 1.

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

2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

3. Выбрать один верный ответ.

4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Согласно Базельским соглашениям, что не относится к источникам операционного риска?

А) Внутреннее мошенничество сотрудников

Б) Сбои в работе информационных систем

В) Изменение рыночных процентных ставок

Г) Ошибки при обработке транзакций

Тест 2.

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).

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

| № | Термин | Определение |
|---|--|---|
| 1 | Риск внутреннего мошенничества | А) Сбой в работе сервера банка, приведший к задержке межбанковских платежей на 4 часа. |
| 2 | Риск внешнего мошенничества | Б) Сотрудник компании перевел деньги на счет мошенников, действуя по указанию звонящего, представившегося руководителем. |
| 3 | Риск сбоя информационных систем | В) Бухгалтер по ошибке дважды перечислил заработную плату сотрудникам за один месяц. |
| 4 | Риск кадровых ошибок (человеческий фактор) | Г) Начальник отдела закупок заключил договор с фирмой-однодневкой, получив за это «откат» в размере 10% от суммы контракта. |

Тест 3.

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).

Какие меры относятся к превентивному управлению операционными рисками?

А) Регулярное резервное копирование данных

Б) Выплата штрафа клиенту за сбой в обслуживании

В) Разделение обязанностей (функций) между сотрудниками

Г) Составление регламентов и инструкций

Д) Оплата простоя производства из резервного фонда

РАЗДЕЛ 4. НАЛОГОВЫЕ РИСКИ

Тема 8. Налоговые риски. Инвестиционные риски. УК-2.3, ОПК-4.1.

Экзаменационные вопросы:

1. Дайте определение налогового риска и объясните его влияние на финансовую устойчивость предприятия.
2. Какие факторы внешней и внутренней среды формируют налоговые риски?
3. Опишите методы минимизации налоговых рисков и приведите примеры их применения.
4. Дайте классификацию инвестиционных рисков и объясните их влияние на принятие управленческих решений.
5. Какие инструменты используются для снижения инвестиционных рисков (диверсификация, хеджирование, страхование и др.)?

Экзаменационное контрольное задание:

1. Компания «ЭкоСтрой» реализует инвестиционный проект по строительству жилого комплекса. В процессе планирования выявлены следующие налоговые риски:

вероятность изменения ставки налога на прибыль с 20% до 25%;

риск доначисления налогов при проверке из-за спорных расходов;

риск применения штрафных санкций за несвоевременную уплату налогов..

Задание:

1. Определите виды налоговых рисков, присутствующих в данной ситуации.
2. Рассчитайте чистую прибыль компании при текущей ставке налога (20%) и при возможном повышении до 25%, если ожидаемый доход составляет 10 000 000 руб.
3. Определите снижение прибыли при изменении налоговой ставки.
4. Предложите меры по минимизации налоговых рисков.
5. Составьте план мероприятий по управлению налоговыми рисками для компании «ЭкоСтрой».

2. Компания «ИнвестПлюс» планирует вложить средства в строительство торгового центра.

Общая сумма инвестиций – 50 000 000 руб.

Ожидаемый доход – 12 000 000 руб. в год.

Вероятность снижения спроса на аренду помещений – 25% (в этом случае доход составит только 8 000 000 руб.).

Вероятность роста налоговой нагрузки – 15% (в этом случае чистая прибыль снизится на 1 500 000 руб.).

Задание:

1. Определите виды инвестиционных рисков, присутствующих в данной ситуации (рыночный, налоговый, операционный).
2. Рассчитайте ожидаемый доход проекта с учётом вероятностей.
3. Определите возможные потери при снижении спроса и росте налоговой нагрузки.
4. Предложите меры по минимизации инвестиционных рисков:

Экзаменационные тестовые задания:

Тест 1.

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).

Какие методы используются для оценки инвестиционных рисков?

А) Анализ чувствительности NPV к изменению ключевых параметров

Б) Метод Монте-Карло (имитационное моделирование)

В) Анализ диверсификации ИНКАТЕРМС

Г) Построение дерева решений

Д) Расчет коэффициента финансового левериджа

Тест 2.

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).

Расположите этапы управления налоговым риском в логической последовательности.

- А) Мониторинг изменений налогового законодательства
- Б) Оценка вероятности доначисления налогов
- В) Внедрение мер налоговой оптимизации
- Г) Идентификация налоговых рисков в сделках
- Д) Создание резервов под возможные доначисления

Тест 3.

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).

Предприятие планирует инвестиционный проект со сроком 5 лет. В процессе реализации возможно изменение налогового законодательства (например, отмена льготы). Какой метод учета риска наиболее адекватен в данной ситуации?

- А) Игнорирование риска, так как законодательство стабильно
- Б) Увеличение ставки дисконтирования на величину «налоговой премии за риск»
- В) Отказ от проекта
- Г) Использование только заемного финансирования

Тема 9. Риски финансового мошенничества. УК-3.3, ОПК-4.2.

Экзаменационные вопросы:

1. Дайте определение риска финансового мошенничества и объясните его влияние на деятельность предприятия.
2. Какие основные формы финансового мошенничества встречаются в

корпоративной практике?

3. Опишите методы выявления и предотвращения мошеннических операций в финансовой сфере.
4. Какие системы внутреннего контроля и аудита помогают минимизировать риски финансового мошенничества?
5. Приведите примеры проявления финансового мошенничества в различных отраслях и предложите меры по его снижению.

Экзаменационное контрольное задание:

Компания «ФинансГрупп» ведёт активную деятельность на рынке услуг. В ходе внутреннего аудита выявлены следующие потенциальные угрозы:

возможность подделки финансовых документов сотрудниками;
риск несанкционированного доступа к бухгалтерской системе;
вероятность использования фиктивных контрагентов для вывода средств;
слабая система внутреннего контроля.

Задание:

1. Определите виды рисков финансового мошенничества, присутствующие в данной ситуации.
2. Рассчитайте возможные потери компании, если ущерб от подделки документов может составить 2% от годового оборота (оборот – 200 млн руб.), а ущерб от фиктивных контрагентов – 3% от оборота.
3. Составьте план мероприятий по снижению рисков финансового мошенничества, включив: внедрение системы внутреннего контроля, регулярные аудиторские проверки, автоматизацию финансового учёта, обучение сотрудников правилам противодействия мошенничеству.
4. Предложите систему мониторинга для раннего выявления подозрительных операций.
5. Сделайте вывод о том, какие меры являются наиболее приоритетными для компании «ФинансГрупп».

Экзаменационные тестовые задания:

Тест 1.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответов.
3. Выбрать несколько правильных ответов.
4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).

Какие методы предотвращения мошенничества наиболее эффективны?

- А) Обязательный отпуск всех сотрудников, работающих с финансами
- Б) Ротация кадров и разделение обязанностей
- В) «Горячая линия» (hotline) для анонимных сообщений
- Г) Публикация МСФО в фишинговом сайте
- Д) Внезапные инвентаризации и сверки

Тест 2.

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, БАВ или 135).

Расположите этапы внутреннего расследования факта мошенничества в правильной последовательности?

- А) Проведение служебного расследования и сбор доказательств
- Б) Обеспечение сохранности документов и ограничение доступа
- В) Вынесение решения (увольнение, обращение в правоохранительные органы)
- Г) Фиксация факта мошенничества

Тест 3

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).

В компании один сотрудник отвечает и за выставление счетов клиентам, и за поступление денег на счета, и за сверку взаиморасчетов. Какое ключевое нарушение принципов внутреннего контроля допущено?

- А) Отсутствие системы бюджетирования
- Б) Отсутствие разделения обязанностей (несовместимость функций)
- В) Недостаточное программное обеспечение
- Г) Завышенная заработная плата сотрудника

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

| КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ | РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ |
|--|--------------------|
| Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок | 90-100 |
| Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями. | 75-89 |
| Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий. | 60-74 |
| Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя. | 1-59 |

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

7. 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 преподавателям. 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.

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. – 3-е изд., пер. и доп. – Москва : Юрайт, 2025. – 353 с. – (Высшее образование). – Текст : электронный. – URL: <https://urait.ru/bcode/560218> (дата обращения: 04.05.2026).

2. Ряховская, А. Н. Риск-менеджмент – основа устойчивости бизнеса : учебное пособие / А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова. – Москва : Магистр, 2024. – Текст : электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/document?id=435680> (дата обращения: 04.05.2026).

3. Круглов, В. Н. Риск-менеджмент : учебное пособие / В. Н. Круглов, Д. В. Тютин, Е. В. Емельянова [и др.] ; под редакцией В. Н. Круглова. – Москва : КноРус, 2025. – 258 с. – ISBN 978-5-406-13596-9. – Текст : электронный. – URL: <https://book.ru/book/955401> (дата обращения: 04.05.2026).

4. Корнеев, Д. В. Развитие системы управления рисками в условиях углубления интеграции отечественных предпринимательских структур : монография / Д. В. Корнеев. – Москва : Русайнс, 2024. – 382 с. – ISBN 978-5-466-04873-5. – Текст : непосредственный.

5. Соболев, А. И. Управление финансовыми рисками компаний

реального сектора / А. И. Соболев. – Текст : непосредственный // Управленческий учет. – 2025. – № 10-2. – С. 600–606.

8.2. Дополнительная литература

1. Соболев, А. И. Повышение устойчивости российских промышленных предприятий: интеграция стратегий управления рисками в системы менеджмента качества / А. И. Соболев. – Текст : непосредственный // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2024. – № 3. – С. 82–86. – DOI 10.56584/1560-8816-2024-3-82-86.

2. Соболев, А. И. Сравнительный анализ практик управления рыночными рисками в ведущих нефтегазовых компаниях / А. И. Соболев. – Текст : непосредственный // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2023. – № 4. – С. 111–115. – DOI 10.56584/1560-8816-2023-4-111-115.

3. Ермакова, А. В. Применение риск-ориентированного подхода для оценки системы управления охраной труда и профессиональными рисками в организациях / А. В. Ермакова. – Текст : непосредственный // Труды молодых ученых Алтайского государственного университета. – 2023. – № 20. – С. 239–242.

4. Королев, И. В. Совершенствование системы управления охраной труда на предприятии с учетом профессиональных рисков / И. В. Королев, А. А. Закревский. – Текст : непосредственный // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. – 2023. – Т. 12, № 4 (64). – С. 266–271.

5. Hunziker, S. Enterprise Risk Management : Modern Approaches to Balancing Risk and Reward / S. Hunziker. – 3rd ed. – Wiesbaden : Springer Gabler, 2025. – 298 p. – ISBN 978-3-658-48879-6. – Текст : электронный. – URL: <https://search.library.wisc.edu/catalog/9914624657902121> (дата обращения: 04.05.2026).

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Конституция Российской Федерации. – Текст : электронный // Сайт Президента Российской Федерации. – URL: <http://www.kremlin.ru/acts/constitution>.

2. Гражданский кодекс РФ. – Текст : электронный // Сайт КонсультантПлюс. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/?ysclid=mor09bi41m359597061.

3. Налоговый кодекс РФ. – Текст : электронный // Сайт КонсультантПлюс. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/?ysclid=mor0dga2i23496224.

8.4 Интернет-ресурсы

1. Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ. – URL: <https://www.garant.ru/>
2. Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс». – URL: <https://www.consultant.ru/about/>
3. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU. – URL: <https://elibrary.ru/>
4. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка». – URL: <https://cyberleninka.ru>
5. Электронно-библиотечная система «Лань». – URL: <http://e.lanbook.com>

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

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекторным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном;
- помещения для проведения семинарских и практических занятий, оборудованные учебной мебелью.

Дисциплина поддержана соответствующими лицензионными программными продуктами: Microsoft Windows, Microsoft Office, СПС Гарант, СПС Консультант.

Программные средства обеспечения учебного процесса включают:

- программы презентационной графики (MS PowerPoint – для подготовки слайдов и презентаций);
- текстовые редакторы (MS WORD), MS EXCEL – для таблиц, диаграмм.

Вуз обеспечивает каждого обучающегося рабочим местом в компьютерном классе в соответствии с объемом изучаемых дисциплин, обеспечивает выход в сеть Интернет.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся включают следующую оснащенность: столы аудиторные, стулья, доски аудиторные, компьютеры с подключением к локальной сети института (для компьютерных аудиторий) и Интернет. Для изучения учебной дисциплины используются автоматизированная библиотечная информационная система и электронные библиотечные системы.