

Частное образовательное учреждение высшего образования  
«ИНСТИТУТ БИЗНЕСА И ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»

Одобрено  
решением Ученого совета  
от «29» июля 2023г.  
протокол № 2



УТВЕРЖДАЮ

Ректор Института бизнеса  
и инновационных  
технологий

А.И. Садыкова

«29» июля 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Оценка и управление рисками**

Специальность: **38.05.01 Экономическая безопасность**

Специализация: **Экономическая безопасность хозяйствующих  
субъектов**

Квалификация: **Экономист**

Вологда  
2023

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 14.04.2021 № 293, профессионального стандарта 08.043 ЭКОНОМИСТ ПРЕДПРИЯТИЯ, зарегистрированного в Министерстве юстиции РФ 2021.04.29 №63289.

© Частное образовательное учреждение высшего образования  
«Институт бизнеса и инновационных технологий»

## Оглавление

1. Организационно-методический раздел. Аннотация .....	4
2. Перечень планируемых результатов обучения.....	5
3. Примерный тематический план дисциплины .....	7
4. Содержание учебной дисциплины .....	11
5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины .....	14
6. Учебно-методическое, информационное и материально-техническое обеспечение дисциплины .....	15
7. Методические рекомендации для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	17
8. Методические рекомендации для преподавателя. Образовательные технологии .....	34
9. Обеспечение доступности освоения программы обучающимися с ограниченными возможностями здоровья. ....	35
10. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	37
11. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта, характеризующих этапы формирования компетенций .....	57
Лист дополнений и изменений, внесенных в рабочую программу дисциплины.....	62

## 1. Организационно-методический раздел. Аннотация

Цель освоения дисциплины "Оценка и управление рисками" является формирование необходимых знаний и умений по вопросам связанным с классификацией, выяснением и выявлением рисков в деятельности бизнес-структур, возможностями управления рисками на основе их классификации и специфики деятельности организации.

Освоение дисциплины способствует подготовке выпускника к решению следующих типов задач профессиональной деятельности:

- контрольный, включая:
  - организацию и проведение процедур аудита и контроля процессов выявления, классификации и управления рисками хозяйствующего субъекта;
  - согласование и корректировка отчетности по вопросам обеспечения системы управления рисками, экономической безопасности и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов с точки зрения достижения целей, основных мероприятий и ключевых индикаторов;
  - согласование и корректировка бюджетов на программы обеспечения системы управления рисками, экономической безопасности и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов;
- организационно-управленческий, включая:
  - обоснование процедур по вопросам управления рисками и взаимодействия с заинтересованными сторонами;
  - разработки и применения на практике показателей эффективности деятельности, позволяющих заинтересованным сторонам оценивать деятельность организации с точки зрения управления рисками;
  - предоставление открытой информации о системе управления рисками в организации.

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений учебного плана.

Изучение дисциплины базируется на знаниях и умениях, полученных при изучении дисциплин: Финансы; Теория рисков, а также в ходе прохождения ознакомительной практики.

Освоение дисциплины необходимо как предшествующее при изучении следующих дисциплин: Управление организацией (предприятием); Планирование бизнеса и деятельности организации, Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов, Антикризисное управление а также при прождения практики по профилю профессиональной деятельности; преддипломной практики; подготовке к государственному экзамену и подготовке выпускной квалификационной работы.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения

Результаты освоения ООП: код и формулировка компетенции (в соответствии с учебным планом) или ее части	Код и формулировка индикатора достижения компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине
<p>ПК-10 Способен определять и контролировать достижение целей, основных мероприятия и ключевых индикаторов на основе отчетности по вопросам обеспечения системы управления рисками, экономической безопасности и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов организации</p>	<p>ПК-10.1 Согласовывает и корректирует отчетность по вопросам обеспечения системы управления рисками, экономической безопасности и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов с точки зрения достижения целей, основных мероприятий и ключевых индикаторов</p>	<p><b>Знает:</b> -систему и особенности разработки и формирования отчетности по вопросам обеспечения системы управления рисками, экономической безопасности и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов. <b>Умеет:</b> -применять на практике систему отчетности бизнес-единиц по вопросам обеспечения системы управления рисками, экономической безопасности и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов..</p>
	<p>ПК-10.2 Согласовывает и корректирует бюджеты на программы обеспечения системы управления рисками, экономической безопасности и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов</p>	<p><b>Знает:</b> -методику формирования и особенности построения бюджетов на программы обеспечения системы управления рисками, экономической безопасности и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов. <b>Умеет:</b> -в состоянии на практике заниматься согласовыванием и корректировкой бюджетов на программы обеспечения системы управления рисками, экономической безопасности и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов.</p>
<p>ПК-8 Способен консультировать и взаимодействовать с заинтересованными сторонами по вопросам управления рисками в организации</p>	<p>ПК-8.1 Обосновывает позиции по вопросам управления рисками и взаимодействует с заинтересованными сторонами</p>	<p><b>Знает:</b> -методы управления рисками и взаимодействия с заинтересованными сторонами. <b>Умеет:</b> -обосновывать позиции по вопросам управления рисками и взаимодействия с заинтересованными сторонами.</p>
	<p>ПК-8.2 Разрабатывает и</p>	<p><b>Знает:</b></p>

<p>применяет на практике показатели эффективности деятельности, позволяющие заинтересованным сторонам оценивать деятельность организации с точки зрения управления рисками</p>	<p>-систему показателей и методику определения и расчета показателей эффективности деятельности, позволяющих заинтересованным сторонам оценивать деятельность организации с точки зрения управления рисками.</p> <p><b>Умеет:</b></p> <p>-разрабатывать и применять на практике методику расчета показателей эффективности деятельности, позволяющих заинтересованным сторонам оценивать деятельность организации с точки зрения управления рисками.</p>
<p>ПК-8.3 Обеспечивает предоставление открытой информации о системе управления рисками в организации</p>	<p><b>Знает:</b></p> <p>-способы предоставления открытой информации о системе управления рисками в организации..</p> <p><b>Умеет:</b></p> <p>-формировать, формулировать и представлять официально открытую информацию о системе управления рисками в организации..</p>

### 3. Примерный тематический план дисциплины

#### Очная форма обучения - 7 семестр

Вид занятия	Часов по учебному плану
Контактная работа с преподавателем:	56
-занятия лекционного типа, в том числе:	26
практическая подготовка	0
-занятия семинарского типа:	
-семинарские/практические, в том числе:	28
практическая подготовка	0
-лабораторные, в том числе:	0
практическая подготовка	0
-консультации, в том числе по курсовой работе (проекту)	2
Самостоятельная работа:	88
в т.ч. курсовая работа (проект)	
Промежуточная аттестация:	
зачет	
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>144</b>

#### Заочная форма обучения - 5 курс

Вид занятия	Часов по учебному плану
Контактная работа с преподавателем:	22
-занятия лекционного типа, в том числе:	8
практическая подготовка	0
-занятия семинарского типа:	
-семинарские/практические, в том числе:	10
практическая подготовка	0
-лабораторные, в том числе:	0
практическая подготовка	0
-консультации, в том числе по курсовой работе (проекту)	4
Самостоятельная работа:	118

в т.ч. курсовая работа (проект)	
контрольная работа	+
Промежуточная аттестация:	
зачет	4
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>144</b>

### Очная форма обучения

№	Раздел / Тема дисциплины	Количество часов по видам учебной работы					
		ВСЕГО	СР	контактная работа с преподавателем			
				занятия лекционного типа	занятия семинарского типа:		консультации, в том числе по курсовой работе (проекту)
			семинарские/практические	лабораторные			
1	Понятие риска в деятельности организации, его основные элементы и черты	12	8	2	2	0	
2	Конкуренция и риск	12	8	2	2	0	
3	Риски в предпринимательстве	12	8	2	2	0	
4	Классификация рисков организации	12	8	2	2	0	
5	Риски хозяйственной деятельности	14	8	4	2	0	
6	Методы и методика оценки рисков	20	10	4	6	0	
7	Количественная оценка риска	20	10	4	6	0	
8	Комплексная оценка риска	14	10	2	2	0	
9	Методы управления	26	18	4	4	0	



рисками в предпринимательстве						
Подготовка и защита курсовой работы (проекта)						
Промежуточная аттестация (зачет)	0	0				0
<b>ИТОГО</b>	<b>144</b>	<b>88</b>	<b>26</b>	<b>28</b>	<b>0</b>	<b>2</b>
В том числе: практическая подготовка	0		0	0	0	

### Заочная форма обучения

№	Раздел / Тема дисциплины	Количество часов по видам учебной работы					
		ВСЕГО	СР	контактная работа с преподавателем			консультации, в том числе по курсовой работе (проекту)
				занятия лекционного типа	заяния семинарского типа:	семи- нарские/ практи- ческие	
1	Понятие риска в деятельности организации, его основные элементы и черты	16	12	2	2	0	
2	Конкуренция и риск	12	12	0	0	0	
3	Риски в предпринимательстве	12	12	0	0	0	
4	Классификация рисков организации	12	12	0	0	0	
5	Риски хозяйственной деятельности	12	12	0	0	0	
6	Методы и методика оценки рисков	18	14	2	2	0	
7	Количественная оценка риска	20	14	2	4	0	
8	Комплексная оценка риска	14	14	0	0	0	
9	Методы управления рисками в предпринимательстве	20	16	2	2	0	

Подготовка и защита курсовой работы (проекта) / подготовка контрольной работы						
Промежуточная аттестация (зачет)	4	4				0
<b>ИТОГО</b>	<b>144</b>	<b>122</b>	<b>8</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>4</b>
В том числе: практическая подготовка	0		0	0	0	

#### 4. Содержание учебной дисциплины

##### *Тема 1. Понятие риска в деятельности организации, его основные элементы и черты*

Актуальность, объект, предмет дисциплины. Понятие неопределенности и риска. Предпринимательская деятельность. Отличительные признаки предпринимательской деятельности. Риск как экономико-управленческая категория.

Причины и факторы риска. Концепция приемлемого риска. Цели и задачи управления риском.

##### *Тема 2. Конкуренция и риск*

Общие принципы классификации риска: по времени возникновения, по характеру последствий, по источникам возникновения, по сфере возникновения, по уровню принятия решений, по сфере деятельности, по возможности страхования, по проявлению во времени.

Факторы, влияющие на уровень экономического риска. Внешние и внутренние факторы риска, явные и непредвиденные.

##### *Тема 3. Риски в предпринимательстве*

Предпринимательские потери и зоны риска. Качественная и количественная оценка масштабов предпринимательских потерь.

Математические модели оценки риска. Детерминированные. Стохастические (частичной неопределенности). Лингвистические. Нестохастические (игровые) модели.

Система количественных показателей оценки риска.

Соотношение риска и доходности.

Разработка проектов решений в условиях изменения рыночной конъюнктуры с учетом факторов налогового риска.

##### *Тема 4. Классификация рисков организации*

Оценка риска структуры активов по степени их ликвидности. Наиболее ликвидные активы. Быстро реализуемые активы. Медленно реализуемые активы. Трудно реализуемые активы. Шкала оценки риска неудовлетворительной структуры активов по степени их ликвидности.

Понятие платежеспособности организации. Оценка риска потери платежеспособности организации. Оценка риска потери финансовой устойчивости. Тип финансового состояния организации. Шкала оценки риска потери финансовой устойчивости.

Условия обеспеченности запасов и затрат источниками финансирования для формирования типа финансового состояния организации.

Использование финансовой бухгалтерской и иной информации для

обоснования решений по управлению рисками.

#### *Тема 5. Риски хозяйственной деятельности*

Понятия: диагноз; диагностика; процесс диагностики; цель и задачи диагностики. Требования к диагностированию.

Этапы и методы диагностики кризиса. Информация в диагностике. Виды анализа неплатежеспособного предприятия.

Показатели, характеризующие возможности предприятия нейтрализовать угрозу банкротства за счет внутреннего потенциала.

Понятие несостоятельности (банкротства). Признаки банкротства граждан и юридических лиц.

Разработка антикризисных мероприятий по снижению рисков банкротства и падения рыночной стоимости организации.

#### *Тема 6. Методы и методика оценки рисков*

Коэффициенты риска, шкалы риска, индекс рыночной эффективности бизнес-операции. Использование финансовых коэффициентов в оценке рисков.

Оценка риска потери платежеспособности. Использование финансовых коэффициентов в оценке рисков. Финансовые коэффициенты ликвидности (платежеспособности). Общий показатель платежеспособности (ликвидности). Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент задолженности). Коэффициент обеспеченности собственными средствами финансирования. Коэффициент финансовой независимости (коэффициент автономии).

Разработка мероприятий по управлению финансовыми рисками используя результаты качественной и количественной оценки.

#### *Тема 7. Количественная оценка риска*

Вероятностные показатели оценки риска. Точечные и интервальные оценки последствий риска.

Использование закона нормального распределения (функции распределения или функции плотности распределения) возможных значений результатов деятельности для характеристики степени риска. Кривая риска потерь.

Вычисление вероятностных показателей степени риска на основе на определения частоты или частоты.

Статистические показатели оценки риска. Среднее значение ожидаемого результата ( $\bar{x}$ ). Показатели вариации уровня риска: размах вариации, дисперсия, среднее квадратическое отклонение, доверительный интервал, коэффициент вариации.

Экспертные методы оценки риска в условиях полной неопределенности.

### *Тема 8. Комплексная оценка риска*

Настоящий стандарт предназначен для лиц, чья деятельность направлена на создание и защиту ценностей организаций путем менеджмента риска, принятия решений, постановки и достижения целей, повышения эффективности деятельности.

Понятие менеджмента риска как итеративного (повторяющегося) процесса, как части корпоративного управления организации.

Принципы менеджмента риска. Структура менеджмента риска. Процесс менеджмента риска.

Использование данных учета и отчетности для принятия управленческих решений с целью обеспечения эффективности деятельности хозяйствующего субъекта.

### *Тема 9. Методы управления рисками в предпринимательстве*

Ситуации риска и ситуации неопределенности. [Принятие решений в условиях риска](#). На методы принятия решений в условиях риска существенным образом накладывает отпечаток многообразие критериев и показателей, посредством которых оценивается уровень риска. Матрица выигрышей (эффективности). Матрица потерь.

Принятие решений в условиях неопределенности. Критерий рациональности Лапласа. Критерий максимакса (крайнего, «розового» оптимизма) Л. Гурвица. Критерий минимина. Максиминный критерий А. Вальда. Минимаксный критерий Л. Сэвиджа. Критерий Гурвица обобщенного максимина.

Анализ доходности и риска финансовых операций на основе принципа оптимальности Парето.

## **5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

### **Основная учебная литература**

- 1 Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489580>
- 2 Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468977>

### **Дополнительная учебная литература**

- 3 Капустина, Н. В. Развитие организации на основе риск-менеджмента: теория, методология и практика: Монография / Капустина Н.В. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 178 с.- (Научная мысль). - ISBN 978-5-16-010571-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/975931>
- 4 Тихомиров, Н. П. Теория риска : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Н. П. Тихомиров, Т. М. Тихомирова. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2020. - 308 с. - ISBN 978-5-238-03413-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1376400>

## **6. Учебно-методическое, информационное и материально-техническое обеспечение дисциплины**

При изучении дисциплины используется следующее учебно-методическое, информационное и материально-техническое обеспечение.

### ***Программное обеспечение:***

- тестирующие программные оболочки и контрольно-обучающие программы: АСТ-test; Nova-test;
- программы, обеспечивающие доступ в сеть Интернет («Internet explorer», «Google chrome»);
- программы, демонстрации видео материалов (проигрыватель «Windows Media Player», «Power Point»).

### ***Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:***

- Агрегатор научных журналов Directory of Open Access Journals: <https://www.doaj.org>
- Агрегатор дипломных работ и диссертаций Open Access Theses and Dissertations: <https://oatd.org>
- Поисковая система научных публикаций [Google Scholar](https://scholar.google.ru): <https://scholar.google.ru>
- Университетская информационная система РОССИЯ: <https://uisrussia.msu.ru/dp.php>
- Научная электронная библиотека КиберЛенинка: <https://cyberleninka.ru>
- Научная электронная библиотека: <http://elibrary.ru>
- справочно-правовая система: «Гарант»: <https://www.garant.ru>
- справочно-правовая система «Консультант Плюс»: <http://www.consultant.ru>
- Электронно-библиотечная система Znanium.com : [www.znaniy.com](http://www.znaniy.com)
- База данных Ruslana. – Режим доступа: <http://ruslana.bvdep.com/>
- <http://nigma.ru> – интеллектуальная поисковая система (по темам объединяет результаты, полученные из разных поисковых систем).

### ***Материально-техническое обеспечение***

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

- учебные аудитории, оснащенные мультимедийной техникой, позволяющей организовать отработку практических навыков обучающимися, выявить уровень сформированности компетенций методом тестирования и в других интерактивных формах;
- дидактические материалы – презентационные материалы (слайды); бланки анкет и опросов; учебные видеозаписи; комплекты схем, плакатов, стенды;

- технические средства обучения – аудио-, видео-, фотоаппаратура, иные демонстрационные средства; персональный компьютер, множительная техника (МФУ).

Для проведения текущего (рубежного) контроля и промежуточной аттестации (зачета с оценкой) методом компьютерного тестирования используются прошедшие банки тестовых заданий и лицензионная тестирующая программная оболочка типа «ACT-test», «Nova-test» и(или) другие.

**ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО И СВОБОДНО  
РАСПРОСТРАНЯЕМОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ,  
В ТОМ ЧИСЛЕ ОТЕЧЕСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА**

№ п/п	Комплект лицензионного программного обеспечения		Комплект свободно распространяемого программного обеспечения	
	лицензионное программное обеспечение	лицензионное программное обеспечение отечественного производства	свободно распространяемое программное обеспечение	свободно распространяемое программное обеспечение отечественного производства
1	Microsoft Excel	Антивирус Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный	Adobe Acrobat Reader DC	Яндекс.Браузер
2	Microsoft Office 365	Электронный периодический справочник "Система Гарант"	Архиватор 7z	Яндекс.Диск
3	Microsoft Word	Электронный периодический справочник "Система Консультант Плюс"		



## **7. Методические рекомендации для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

Для успешного освоения дисциплины следует ознакомиться с содержанием дисциплины в рабочей программе дисциплины; при подготовке к аудиторным занятиям и выполнении заданий самостоятельной работы следует руководствоваться настоящими методическими указаниями.

Обучение по дисциплине предполагает аудиторные занятия и самостоятельную работу. Аудиторные занятия проводятся в виде:

1) лекций, предусматривающих передачу учебной информации преподавателем обучающимся;

2) занятия семинарского типа (практические, лабораторные занятия), обеспечивающих закрепление полученного знания, отработку планируемых навыков и получения опыта деятельности, способствующих формированию компетенций.

**Занятие семинарского типа (практическое занятие)** предполагает выполнение обучающимися под руководством преподавателя комплекса учебных заданий. На занятиях семинарского типа (практических занятиях) проходит закрепление, углубление, расширение и детализация знаний обучающихся при решении конкретных задач; развитие познавательных способностей, самостоятельности мышления, творческой активности; овладение новыми методами и методиками изучения дисциплины; выработка способности логического осмысления полученных знаний для выполнения заданий; обеспечение рационального сочетания коллективной и индивидуальной форм работы. Занятие семинарского типа (практическое занятие) выполняет познавательную, развивающую и воспитательную функции. При подготовке к занятиям семинарского типа (практическим занятиям) следует:

- просмотреть материал предыдущего занятия,
- изучить все термины и понятия по теме занятия, при необходимости следует использовать словарь (гlossарий),
- изучить соответствующий теоретический материал, используя материалы учебника и дополнительной литературы, лекции,
- выполнить задания самостоятельной работы (упражнения, задачи, письменные работы, устные задания и т.п.)

Обучение по дисциплине, наряду с аудиторной работой, предполагает **самостоятельную работу** обучающихся. В процессе самостоятельной работы обучающиеся повторяют пройденный на занятиях материал, осваивают современные технологии поиска и обработки информации; овладевают стратегиями и методами самообразования; развивают индивидуальные склонности и способности к творчеству.

Самостоятельная работа должна быть планомерной и систематичной, выполняться в срок.

Самостоятельная работа включает подготовку к практическим (семинарским, лабораторным) занятиям; подготовку творческих и

*проектных работ, выступлений, докладов и т.п.*

*В процессе подготовки к занятиям, выполнения самостоятельной работы, подготовки к промежуточной аттестации обучающийся может обратиться к преподавателю за консультацией через электронный методический кабинет или на кафедру.*

### **3.1. Методические указания к занятиям семинарского типа и самостоятельной работе**

*Тема 1. Понятие риска в деятельности организации, его основные  
элементы и черты*

Цель занятия: формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков по содержанию концепции приемлемого риска, цели и задачи управления риском.

Основные вопросы для обсуждения:

1. Актуальность, объект, предмет дисциплины.
2. Понятие неопределенности и риска.

3. Риск как экономико-управленческая категория.

4. Причины и факторы риска.

5. Концепция приемлемого риска Цели и задачи управления риском.

Задание 1: подготовить реферат на тему: Предпринимательская деятельность. Отличительные признаки предпринимательской деятельности.

Задание 2: выполнить тестовые задания:

- 1. Деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность оценить вероятность достижения предполагаемого результата – это:**
  - a) Бенчмаркинг
  - b) Аутсорсинг
  - c) Инсорсинг
  - d) Риск
- 2. Ситуация неопределенности характеризуется тем, что вероятность наступления результатов решений и событий:**
  - a) неуставливаема
  - b) может быть определена
  - c) может быть оценена
- 3. Ситуация риска характеризуется:**
  - a) необходимостью выбора альтернативы
  - b) невозможностью оценить вероятность альтернатив

- с) вероятность наступления результатов решений и событий неустанавливаема
- д) возможностью оценить вероятность альтернатив

## Тема 2. Конкуренция и риск

Цель занятия: формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков по классификации рисков и факторов риска.

Основные вопросы для обсуждения:

1. Общие принципы классификации рисков.
2. Классификация риска по характеру последствий.
3. Классификация риска по уровню принятия решений.
4. Классификация риска по сфере деятельности.
5. Классификация риска по возможности страхования, по проявлению во времени.

Задание 1: подготовить реферат на тему: Факторы, влияющие на уровень экономического риска. Внешние и внутренние факторы риска, явные и непредвиденные.

Задание 2: выполнить тестовые задания:

### 1. По характеру последствий риски классифицируются на:

- а) производственные
- б) чистые
- с) коммерческие
- д) финансовые
- е) спекулятивные

### 2. Найдите соответствие между факторами риска и их характеристиками:

1. Политические	А) введение ограничений на использование местных природных ресурсов
2. Экологические	Б) падение платежеспособного спроса
3. Социально-экономические	В) стабильность правительства
4. Научно-технические	Г) аварии или переполнение складов
	Д) освоение конкурентами производства замещающих товаров

### 3. Факторы риска производственной деятельности предприятия – это:

- а) ошибки в оценке стратегического потенциала предприятия
- б) неполадки в системе обработки информации
- с) нарушение персоналом технологической дисциплины
- д) недостаточное качество управления

### Тема 3. Риски в предпринимательстве

Цель занятия: формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков по системе показателей оценки предпринимательского риска.

Основные вопросы для обсуждения:

1. Предпринимательские потери и зоны риска.
2. Качественная и количественная оценка масштабов предпринимательских потерь.
3. Математические модели оценки риска. Детерминированные Стохастические (частичной неопределенности). Лингвистические. Нестохастические (игровые) модели.
4. Система количественных показателей оценки риска.
5. Соотношение риска и доходности.

Задание 1: подготовить реферат на тему: Разработка проектов решений в условиях изменения рыночной конъюнктуры с учетом факторов налогового риска.

Задание 2: выполнить тестовые задания:

**1. Понятие риска всегда включает два элемента:**

- а) частоту, с которой осуществляется опасное событие
- б) последствия опасного события
- с) частоту, с которой не осуществляется опасное событие

**2. Найдите правильную последовательность общей схемы анализа риска:**

- 1) выявление опасностей
- 2) планирование и организация работ
- 3) оценка риска
- 4) предварительная оценка характеристик опасностей
- 5) разработка рекомендаций по управлению риском

**3. Найдите соответствие между этапами анализа оценки риска и их характеристиками:**

1. Планирование и организация работ	А) Прекратить дальнейший анализ ввиду незначительности опасностей.
2. Идентификация опасностей	Б) Разработка мер по управлению риском.
3. Оценка риска	В) Определить цели риск-анализа и критерий приемлемого риска.
4. Разработка рекомендаций по уменьшению риска	Г) Идентифицированные опасности должны быть оценены на основе критериев приемлемого риска.
	Д) Определение концепции приемлемого риска.

#### *Тема 4. Классификация рисков организации*

Цель занятия: формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков по содержанию и методике расчета абсолютных показателей оценки риска.

Основные вопросы для обсуждения:

1. Оценка риска структуры активов по степени их ликвидности. Наиболее ликвидные активы. Быстро реализуемые активы. Медленно реализуемые активы. Трудно реализуемые активы.

2. Шкала оценки риска неудовлетворительной структуры активов по степени их ликвидности.

3. Понятие платежеспособности организации. Оценка риска потери платежеспособности организации.

4. Оценка риска потери финансовой устойчивости. Тип финансового состояния организации.

5. Шкала оценки риска потери финансовой устойчивости.

6. Использование финансовой бухгалтерской и иной информации для обоснования решений по управлению рисками.

Задание 1: подготовить реферат на тему: Условия обеспеченности запасов и затрат источниками финансирования для формирования типа финансового состояния организации.

#### *Тема 5. Риски хозяйственной деятельности*

Цель занятия: формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков по оценке риска потери платежеспособности организации.

Основные вопросы для обсуждения:

1. Понятия: диагноз; диагностика; процесс диагностики; цель и задачи диагностики. Требования к диагностированию.

2. Этапы и методы диагностики кризиса. Информация в диагностике.

3. Виды анализа неплатежеспособного предприятия.

4. Показатели, характеризующие возможности предприятия нейтрализовать угрозу банкротства за счет внутреннего потенциала.

5. Понятие несостоятельности (банкротства). Признаки банкротства граждан и юридических лиц.

Задание 1: подготовить реферат на тему: Разработка антикризисных мероприятий по снижению рисков банкротства и падения рыночной стоимости организации.

Задание 2: выполнить тестовые задания:

#### **1. Диагностика – это:**

**а) определение состояния объекта, предмета, явления**

- b) уточнение сроков расчета с кредиторами
- c) разработка плана финансового оздоровления предприятия
- d) утверждение графика погашения задолженности
- e) принятие управленческих решений по устранению проблем

**2. Объектом диагностики могут быть:**

- a) этапы реинжиниринга
- b) источники информации
- c) процесс управления
- d) конкретная организация
- e) методы анализа

**3. Целью диагностики является:**

- a) восстановить платежеспособность организации
- b) повысить управляемость организации
- c) снизить издержки
- d) мониторинг внешней и внутренней среды
- e) дать заключение о состоянии объекта

**4. Методы диагностики бывают:**

- a) организационные
- b) аналитические
- c) распорядительные
- d) административные
- e) экспертные

**5. Требования, предъявляемые к диагностированию:**

- a) субъективность
- b) объективность
- c) оперативность
- d) точность
- e) многовариантность

*Тема 6. Методы и методика оценки рисков*

Цель занятия: формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков по разработке мероприятий по управлению финансовыми рисками используя результаты качественной и количественной оценки

Основные вопросы для обсуждения:

1. Относительные показатели оценки риска. Коэффициенты риска, шкалы риска, индекс рыночной эффективности бизнес-операции. Использование финансовых коэффициентов в оценке рисков.

2. Оценка риска потери платежеспособности. Использование финансовых коэффициентов в оценке рисков. Финансовые коэффициенты ликвидности (платежеспособности).

3. Общий показатель платежеспособности (ликвидности). Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент задолженности).

4. Коэффициент обеспеченности собственными средствами финансирования: порядок расчета и сущность.

5. Коэффициент финансовой независимости (коэффициент автономии): порядок расчета и сущность.

Задание 1: подготовить реферат на тему: Разработка мероприятий по управлению финансовыми рисками используя результаты качественной и количественной оценки.

Задание 2: выполнить тестовые задания:

**1. Среди качественных методов оценки риска наиболее часто используются следующие:**

- a) дисперсии
- b) анализ уместности затрат
- c) метод аналогий
- d) метод экспертных оценок
- e) среднеквадратического отклонения

**2. Найдите соответствие между качественными методами оценки риска и их характеристиками:**

1. Анализ уместности затрат	А) Это методы прогнозирования и анализа рисков, основанные на заключениях экспертов.
2. Метод аналогий	Б) Составление контрольного перечня возможного повышения затрат по статьям для каждого варианта проекта.
3. Метод экспертных оценок	В) Правильный подбор аналога. Г) Выявление затрат по объекту формирования.

**3. Это метод прогноза, при котором исключается общение между членами группы и проводится индивидуальный опрос с использованием анкет для выяснения их мнения:**

- a) метод Дельфи
- b) ранжирование
- c) попарное сравнение
- d) метод балльных оценок

**4. Применяемые методы (методики) анализа риска должны удовлетворять следующим требованиям:**

- a) отражать стратегические цели развития организации
- b) быть научно обоснованными
- c) быть ограниченными ресурсным потенциалом

d) основываться на принципах и критериях, установленных в действующих нормативных документах

### *Тема 7. Количественная оценка риска*

Цель занятия: формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков по сущности и порядку расчета показателей оценки риска в условиях частичной неопределенности.

Основные вопросы для обсуждения:

1. Вероятностные показатели оценки риска. Точечные и интервальные оценки последствий риска.

2. Использование закона нормального распределения (функции распределения или функции плотности распределения) возможных значений результатов деятельности для характеристики степени риска. Кривая риска потерь.

3. Вычисление вероятностных показателей степени риска на основе определения частоты или частости.

4. Статистические показатели оценки риска. Среднее значение ожидаемого результата ( $\bar{x}$ ). Показатели вариации уровня риска: размах вариации, дисперсия, среднее квадратическое отклонение, доверительный интервал, коэффициент вариации.

Задание 1: подготовить реферат на тему: Экспертные методы оценки риска в условиях полной неопределенности.

### *Тема 8. Комплексная оценка риска*

Цель занятия: формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков по : использованию данных учета и отчетности для принятия управленческих решений с целью обеспечения эффективности деятельности хозяйствующего субъекта.

Основные вопросы для обсуждения:

1. Предназначение стандарта «Менеджмент риска» для конкретной категории лиц.

2. Понятие менеджмента риска как итеративного (повторяющегося) процесса, как части корпоративного управления организации.

3. Принципы менеджмента риска.

4. Структура менеджмента риска в организации.

5. Процесс менеджмента риска в организации.

Задание 1: подготовить реферат на тему: Использование данных учета и отчетности для принятия управленческих решений с целью обеспечения эффективности деятельности хозяйствующего субъекта.

### *Тема 9. Комплексная оценка риска*



Цель занятия: формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков по учету рыночных и специфических рисков при разработке мероприятий по управлению ими при принятии управленческих решений.

Основные вопросы для обсуждения:

1. Ситуации риска и ситуации неопределенности.
2. Принятие решений в условиях риска.
3. Матрица выигрышей (эффективности). Матрица потерь.
4. Принятие решений в условиях неопределенности. Критерий рациональности Лапласа. Критерий максимакса (крайнего, «розового» оптимизма) Л. Гурвица. Критерий минимина. Максиминный критерий А. Вальда. Минимаксный критерий Л. Сэвиджа. Критерий Гурвица обобщенного максимина.

Задание 1: подготовить реферат на тему: Анализ доходности и риска финансовых операций на основе принципа оптимальности Парето.

Задание 2: выполнить тестовые задания:

1. Потери  $H_{ij}$ , соответствующие каждой паре решений  $P_i$  и обстановки  $O_j$ , определяются по матрице потерь как:

- а) разность между максимальным выигрышем и максимальными потерями по конкретному решению при данной обстановке
- б) разность между максимальным выигрышем и выигрышем по конкретному решению при данной обстановке
- в) разность между минимальным выигрышем и выигрышем по конкретному решению при данной обстановке

2. Найдите соответствие между критериями принятия решений в условиях неопределенности и их содержанием:

1. Критерий рациональности Лапласа.	<b>А)</b> Основан на пессимистическом принципе, согласно которому в условиях неблагоприятной внешней среды управляемые факторы могут быть использованы неблагоприятным образом. <b>Б)</b> Данный критерий предлагает выбор варианта с осторожной линией поведения, поэтому его целесообразно использовать в тех случаях, когда необходимо обеспечить успех при любых возможных условиях. <b>В)</b> Согласно этому принципу выбирается вариант, при реализации которого максимально возможное разочарование (возможные потери) оказывается наименьшим.
2. Критерий максимакса Л. Гурвица.	
3. Критерий минимина.	
4. Максиминный критерий А. Вальда.	
5. Минимаксный критерий Л. Сэвиджа.	

	<p><b>Г) Равновозможности, безразличия.</b> Используется в случае, если можно предположить, что любой из вариантов обстановки не более вероятен чем другой.</p> <p><b>Д) Согласно этому принципу выбирается вариант, обеспечивающий наибольший эффект в самой благоприятной ситуации.</b></p>
--	---

**3. Критерий Гурвица обобщенного максимина (пессимизма-оптимизма) предполагает:**

- a) вариант, при реализации которого максимально возможное разочарование (возможные потери) оказывается наименьшим
- b) выбор смешанной стратегии, когда сочетаются пессимизм и оптимизм
- c) основан на пессимистическом принципе: в условиях неблагоприятной внешней среды управляемые факторы могут быть использованы неблагоприятным образом

**4. Критерий рациональности Лапласа используется в случае, когда:**

- a) можно предположить, что любой из вариантов обстановки не более вероятен чем другой
- b) максимально возможное разочарование (возможные потери) оказывается наименьшим
- c) необходимо обеспечить успех при любых возможных условиях

**5. Минимаксный критерий Л. Сэвиджа используется в случае, когда:**

- a) можно предположить, что любой из вариантов обстановки не более вероятен чем другой
- b) максимально возможное разочарование (возможные потери) оказывается наименьшим
- c) необходимо обеспечить успех при любых возможных условиях

**6. Состояние некоторой системы, при котором значение каждого частного показателя, характеризующего систему, не может быть улучшено без ухудшения других – это:**

- a) минимаксный критерий Л. Сэвиджа
- b) критерий рациональности Лапласа
- c) оптимальность по Парéто

*Тема 10. Методы управления рисками в предпринимательстве*

Цель занятия: формирование у обучающихся теоретических знаний и

практических навыков по использованию методов управления рисками для обеспечения стабильности функционирования организации.

Основные вопросы для обсуждения:

1. Понятие управления риском.
2. Классификация методов управления рисками.
3. Методы управления риском: уклонения от риска.
4. Методы управления риском: локализации риска.
5. Методы управления риском: диссипации риска.
6. Методы управления риском: компенсации риска.

Задание 1: подготовить реферат на тему: Использование методов управления рисками для обеспечения стабильности функционирования организации.

Задание 2: выполнить тестовые задания:

**1. Найдите соответствие между методами управления рисками и их содержанием:**

<ol style="list-style-type: none"><li>1. Уклонения от риска</li><li>2. Локализации риска</li><li>3. Диссипации риска</li><li>4. Компенсации риска</li></ol>	<p>А) Выделение в структурно или финансово самостоятельное подразделение "опасного" этапа работы или участка деятельности предприятия.</p> <p>Б) Стратегическое планирование дает ощутимый эффект в том случае, если процесс разработки стратегии пронизывает буквально все сферы деятельности предприятия.</p> <p>В) Составление контрольного перечня возможного повышения затрат по статьям для каждого варианта проекта.</p> <p>Г) Отказ от инновационных и иных проектов, от расширения круга партнеров.</p> <p>Д) Распределение общего риска путем объединения (с разной степенью интеграции) с другими участниками, заинтересованными в успехе общего дела.</p>
---	---

**2. Методы уклонения от риска являются наиболее распространенными. К ним относятся:**

- a) отказ от ненадежных партнеров
- b) отказ от рискованных проектов
- c) страхование рисков
- d) создание венчурных предприятий
- e) поиск гаранта

**3. Методы локализации риска:**

- a) отказ от ненадежных партнеров
- b) отказ от рискованных проектов
- c) страхование рисков
- d) создание венчурных предприятий

поиск гаранта

### 3.2 Методические указания к выполнению контрольной работы

Учебными планами института по дисциплине «Управление рисками» для студентов заочной формы обучения предусмотрены три лекций, три семинарских занятий и одна контрольная работа.

Студенты заочной формы обучения после самостоятельного изучения всех тем курса *выполняют контрольную работу*. Контрольная работа включает ряд этапов. Во-первых, студент самостоятельно выбирает из перечня тем тему контрольной работы. Номер темы контрольной работы определяется в соответствии с последней цифрой личного дела (шифра) студента по таблице.

#### 1. Таблица для определения номера темы контрольной работы

Последняя цифра шифра	Номер темы контрольной работы						
	10	20	30	40	50	60	70
0	10	20	30	40	50	60	70
1	1	10	19	28	37	46	55
2	2	11	20	29	38	47	56
3	3	12	21	30	39	48	57
4	4	13	22	31	40	49	58
5	5	14	23	32	41	50	59
6	6	15	24	33	42	51	60
7	7	16	25	34	43	52	1
8	8	17	26	35	44	53	2
9	9	18	27	36	45	54	3

Студент должен выбрать три темы из семи предлагаемых. Например, если номер зачетной книжки заканчивается цифрой 3, то можно выбрать тему 3 или 12, 21, 30, 39, 48, 57. Во-вторых, студент должен определить, к какой из тем, указанных в содержании дисциплины относится тема, выбранная им для написания контрольной работы. Содержание соответствующих тем поможет студенту определить и содержание темы, выбранной им для написания контрольной работы, сформулировать название её разделов (вопросов). Списки рекомендуемой литературы по дисциплине помогут выбрать литературу, необходимую для раскрытия содержания темы и написания контрольной работы, однако допускается использование любой другой литературы, соответствующей тематике контрольной работы (по выбору студента).

#### Темы контрольной работы

1. Актуальность, объект, предмет дисциплины «Управление рисками»

2. Понятие неопределенности и риска. Риск как экономико-управленческая категория. Причины и факторы риска.
3. Концепция приемлемого риска Цели и задачи управления риском.
4. Предпринимательская деятельность. Отличительные признаки предпринимательской деятельности.
5. Общие принципы классификации рисков: по характеру последствий, по уровню принятия решений, по сфере деятельности, классификация риска по возможности страхования.
6. Факторы, влияющие на уровень экономического риска. Внешние и внутренние факторы риска, явные и непредвиденные.
7. Предпринимательские потери и зоны риска.
8. Качественная и количественная оценка масштабов предпринимательских потерь.
9. Математические модели оценки риска. Детерминированные Стохастические (частичной неопределенности). Лингвистические. Нестохастические (игровые) модели.
10. Система количественных показателей оценки риска.
11. Соотношение риска и доходности.
12. Разработка проектов решений в условиях изменения рыночной конъюнктуры с учетом факторов налогового риска.
13. Оценка риска структуры активов по степени их ликвидности.
14. Шкала оценки риска неудовлетворительной структуры активов по степени их ликвидности.
15. Понятие платежеспособности организации. Оценка риска потери платежеспособности организации.
16. Оценка риска потери финансовой устойчивости. Тип финансового состояния организации. Шкала оценки риска потери финансовой устойчивости.
17. Использование финансовой бухгалтерской и иной информации для обоснования решений по управлению рисками.
18. Условия обеспеченности запасов и затрат источниками финансирования для формирования устойчивого типа финансового состояния организации.
19. Показатели, характеризующие возможности предприятия нейтрализовать угрозу риска банкротства за счет внутреннего потенциала.
20. Понятие несостоятельности (банкротства). Признаки банкротства юридических лиц.
21. Разработка антикризисных мероприятий по снижению рисков банкротства и падения рыночной стоимости организации.

22. Относительные показатели оценки риска. Коэффициенты риска, шкалы риска, индекс рыночной эффективности бизнес-операции. Использование финансовых коэффициентов в оценке рисков.
23. Оценка риска потери платежеспособности. Использование финансовых коэффициентов в оценке рисков. Финансовые коэффициенты ликвидности (платежеспособности).
24. Общий показатель платежеспособности (ликвидности). Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент задолженности).
25. Коэффициент обеспеченности собственными средствами финансирования: порядок расчета и сущность.
26. Коэффициент финансовой независимости (коэффициент автономии): порядок расчета и сущность.
27. Разработка мероприятий по управлению финансовыми рисками, используя результаты качественной и количественной оценки.
28. Вероятностные показатели оценки риска. Точечные и интервальные оценки последствий риска.
29. Использование закона нормального распределения (функции распределения или функции плотности распределения) возможных значений результатов деятельности для характеристики степени риска. Кривая риска потерь.
30. Вычисление вероятностных показателей степени риска на основе определения частоты или частости.
31. Статистические показатели оценки риска, их содержание: среднее значение ожидаемого результата ( $\bar{x}$ ). Показатели вариации уровня риска: размах вариации, дисперсия, среднее квадратическое отклонение, доверительный интервал, коэффициент вариации.
32. Экспертные методы оценки риска в условиях полной неопределенности, условия и порядок их применения.
33. Предназначение национального стандарта «Менеджмент риска» для конкретной категории лиц.
34. Национальный стандарт «Менеджмент риска». Понятие менеджмента риска как итеративного (повторяющегося) процесса, как части корпоративного управления организации.
35. Национальный стандарт «Менеджмент риска». Принципы менеджмента риска.
36. Национальный стандарт «Менеджмент риска». Структура менеджмента риска в организации.
37. Национальный стандарт «Менеджмент риска». Процесс менеджмента риска в организации.



38. Использование данных учета и отчетности для принятия управленческих решений с целью обеспечения эффективности деятельности хозяйствующего субъекта.
39. Ситуации риска и ситуации неопределенности: основные характеристики.
40. Принятие решений в условиях риска. Матрица выигрышей (эффективности). Матрица потерь.
41. Принятие решений в условиях неопределенности. Критерий рациональности Лапласа. Критерий максимакса (крайнего, «розового» оптимизма) Л. Гурвица.
42. Принятие решений в условиях неопределенности: критерий минимина. Максиминный критерий А. Вальда. Минимаксный критерий Л. Сэвиджа. Критерий Гурвица обобщенного максимина.
43. Классификация методов управления рисками: уклонения от риска, локализации риска, диссипации риска, компенсации риска.
44. Использование методов управления рисками для обеспечения стабильности функционирования организации.
45. Стабильная предпринимательская деятельность как необходимое условие рыночной экономики. Многообразие рисков – характерная особенность рыночной экономики.
46. Влияние внешних и внутренних факторов внешней среды. Особенности их влияния на малый бизнес.
47. Особенности функционирования, присущие малому бизнесу в рыночной экономике.
48. Эффективность применения методов управления риском в сфере малого бизнеса.
49. Особенности бизнес среды субъектов малого бизнеса в процессе управления рисками.
50. Выбор методов управления рисками как важный этап в управлении риском в малом бизнесе.
51. Понятие некоммерческой организации, особенности правового статуса.
52. Профессиональное и обоснованное финансовое планирование как фактор принятия правильных финансовых решений для обеспечения устойчивости некоммерческих организаций.
53. Основные цели вида профессиональной деятельности: специалиста по управлению рисками.
54. Группа занятий специалиста по управлению рисками: Руководители учреждений, организаций и предприятий. Управляющие финансово-экономической и административной деятельностью, не входящие в другие группы. Аналитики систем управления и организации.

- 55.Обобщенные трудовые функции специалиста по управлению рисками:  
Анализ и оценка рисков. Разработка отдельных функциональных направлений управления рисками.
- 56.Обобщенные трудовые функции специалиста по управлению рисками:  
Построение интегрированной системы управления рисками.
- 57.5. Обобщенные трудовые функции специалиста по управлению рисками: Методическое обеспечение, поддержание и координация процесса управления рисками.
- 58.Профессиональный стандарт специалиста по управлению рисками:  
Стратегическое регулирование, контроль и аудит процесса управления рисками.
- 59.Профессиональный стандарт специалиста по управлению рисками:  
Стратегическое управление рисками организации.
- 60.Основные цели вида профессиональной деятельности: специалиста по управлению рисками.

Самостоятельная (аудиторная и внеаудиторная) работа обучающихся является одним из основных видов познавательной деятельности, направленной на более глубокое и разностороннее изучение материалов учебной дисциплины и включает: обязательное ведение конспектов лекций; подготовку выступлений (сообщений, докладов) к практическим занятиям, семинарам; подготовку письменных контрольных работ (реферата, эссе, презентации).

Результаты выполнения самостоятельной работы представляются обучающимися во время аудиторных занятий, проверяются и оцениваются преподавателем в ходе аудиторных занятий, текущего (рубежного) контроля и промежуточной аттестации.

Для повышения эффективности самостоятельной работы обучающимся рекомендуется пользоваться расширенным поиском в национальном цифровом ресурсе РУКОНТ – межотраслевой электронной библиотеке. Доступ к ресурсу осуществляется на сайте: <http://www.rucont.ru>

Важной формой самостоятельной исследовательской работы, углубленного изучения той или иной проблемы учебного курса является подготовка и написание рефератов и эссе. Данная форма самостоятельной работы является важным элементом подготовки обучающихся к оформлению и написанию дипломной работы.

Виды самостоятельной работы:

- поиск и изучение нормативных правовых актов, в том числе с использованием электронных баз данных;
- поиск и изучение научной литературы, в том числе с использованием сети Интернет;
- решение задач из практикума;
- подготовка рефератов, докладов, эссе, презентаций;



Модель (особенности) самостоятельной работы обучающихся по отдельным разделам и темам курса:

- составление проектов профессиональных документов;
- обобщение материалов профессиональной практики по определенным вопросам;
- подготовка к проведению ролевой игры;
- подготовка для обсуждения дискуссионных вопросов;
- составление схем, сравнительных таблиц;
- решение практических ситуаций;
- подготовка к практическим занятиям.

## **8. Методические рекомендации для преподавателя. Образовательные технологии**

Перед началом изучения дисциплины (на первом занятии) преподаватель обязан сообщить обучающимся порядок освоения тем (разделов) дисциплины, сроки и формы отчетности, процедуры оценки системы учета уровня сформированности компетенций. Преподавание ведется методом комплексного и системно-проблемного изучения проблемных явлений и процессов, а также анализа их последствий применительно к современной профессиональной практике. Изложение материала должно строиться как с использованием теоретической подачи материала в виде лекций, так и в виде проведения семинаров (практических занятий). В ходе лекционных занятий рекомендуется использовать презентационные материалы (слайды).

На лекциях излагаются основные актуальные проблемы, раскрываются наиболее сложные вопросы дисциплины, активизируется мыслительная деятельность путем постановки проблемных вопросов и вовлечения, обучаемых в их решение, развиваются их творческие способности.

В ходе семинарских и практических занятий для реализации компетентностного подхода рекомендуется использование активных и интерактивных форм обучения (решения задач, деловых и ролевых игр, разбора конкретных ситуаций) в сочетании с внеаудиторной самостоятельной работой (подготовка устных выступлений (докладов, сообщений), что позволит углубить понимание наиболее сложных теоретических и прикладных проблем, рассмотренных в ходе лекций, и сформировать навыки и умения использования необходимых нормативных правовых актов для регулирования профессиональных ситуаций.

Преимущественной формой текущего контроля успеваемости обучающихся является тестирование, которое должно быть обязательным и которым должно быть завершено изучение каждого раздела учебной программы дисциплины.

При подготовке обучающихся к промежуточной аттестации необходимо провести консультацию по курсу и акцентировать внимание обучающихся на использовании рекомендованной основной и дополнительной литературы, содержания конспектов лекций, а также необходимости составления тезисов ответов на вопросы, выносимые на зачет.

## **9. Обеспечение доступности освоения программы обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.**

Условия организации и содержание обучения и контроля знаний обучающихся с ограниченными возможностями здоровья (далее – ОВЗ) определяются программой дисциплины, адаптированной при необходимости для обучения указанных обучающихся.

Организация обучения, текущей и промежуточной аттестации обучающихся с ОВЗ осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся. Исходя из психофизического развития и состояния здоровья обучающихся с ОВЗ, организуются занятия совместно с другими обучающимися в общих группах, используя социально-активные и рефлексивные методы обучения создания комфортного психологического климата в учебной группе или, при соответствующем заявлении такого обучающегося, по индивидуальной программе, которая является модифицированным вариантом основной рабочей программы дисциплины. При этом содержание программы дисциплины не изменяется. Изменяются, как правило, формы обучения и контроля знаний, образовательные технологии и учебно-методические материалы.

Обучение лиц с ОВЗ также может осуществляться индивидуально и/или с применением элементов электронного обучения. Электронное обучение обеспечивает возможность коммуникаций с преподавателем, а также с другими обучаемыми посредством вебинаров (например, с использованием программы Skype), что способствует сплочению группы, направляет учебную группу на совместную работу, обсуждение, принятие группового решения. В образовательном процессе для повышения уровня восприятия и переработки учебной информации обучающимися с ОВЗ применяются мультимедийные и специализированные технические средства приема-передачи учебной информации в доступных формах для обучающихся с различными нарушениями, обеспечивается выпуск альтернативных форматов печатных материалов (крупный шрифт), электронных образовательных ресурсов в формах, адаптированных к ограничениям здоровья обучающихся, наличие необходимого материально-технического оснащения. Подбор и разработка учебных материалов производится преподавателем с учетом того, чтобы обучающиеся с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения – аудиально (например, с использованием программ-синтезаторов речи).

Для осуществления процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся лиц с ОВЗ фонд оценочных средств по дисциплине, позволяющий оценить достижение ими результатов обучения и уровень сформированности компетенций, предусмотренных учебным планом и рабочей программой дисциплины, адаптируется для лиц с ограниченными возможностями здоровья с учетом индивидуальных психофизиологических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.). При необходимости

обучающимся предоставляется дополнительное время для подготовки ответа при прохождении всех видов аттестации.

Особые условия предоставляются обучающимся с ограниченными возможностями здоровья на основании заявления, содержащего сведения о необходимости создания соответствующих специальных условий.

## 10. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

### 1.1 Материалы для проверки хода освоения дисциплины и достижения планируемых результатов обучения.

Результаты освоения ООП: код и формулировка компетенции (в соответствии с учебным планом) или ее части	Код и формулировка индикатора достижения компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине	Оценочные средства	Темы дисциплины, обеспечивающие этапы формирования компетенции
ПК-10 Способен определять и контролировать достижение целей, основных мероприятий и ключевых индикаторов на основе отчетности по вопросам обеспечения системы управления рисками, экономической безопасности и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов организации	ПК-10.1 Согласовывает и корректирует отчетность по вопросам обеспечения системы управления рисками, экономической безопасности и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов с точки зрения достижения целей, основных мероприятий и ключевых индикаторов	<p><b>Знает:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-систему и особенности разработки и формирования отчетности по вопросам обеспечения системы управления рисками, экономической безопасности и устойчивого развития социально-экономических систем</li> </ul> <p><b>Умеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-применять на практике систему отчетности бизнес-единиц по вопросам обеспечения системы управления рисками, экономической безопасности и устойчивого развития социально-экономических систем</li> </ul>	ВЭ 9-13; ОЗСТ,Р,СЗ,ТЗ	Тема 3

		процессов..		
	ПК-10.2 Согласовывает и корректирует бюджеты программы обеспечения системы управления рисками, экономической безопасности и устойчивого развития социально-экономических систем процессов	<b>Знает:</b> -методику формирования и особенности построения бюджетов на программы обеспечения системы управления рисками, экономической безопасности и устойчивого развития социально-экономических систем процессов. <b>Умеет:</b> -в состоянии на практике заниматься согласовыванием и корректировкой бюджетов на программы обеспечения системы управления рисками, экономической безопасности и устойчивого развития социально-экономических систем процессов.	ВЭ 30 -32; ОЗСТ,Р,СЗ,ТЗ	Темы 8 - 9
ПК-8 Способен консультировать и взаимодействовать заинтересованными сторонами по вопросам управления	ПК-8.1 Обосновывает позиции по вопросам управления рисками и взаимодействует с заинтересованными сторонами	<b>Знает:</b> -методы управления рисками и взаимодействия с заинтересованными сторонами. <b>Умеет:</b> -обосновывать	ВЭ 30 – 32; ОЗСТ,Р,СЗ,ТЗ	Темы 8 - 9

рисками организации	В	позиции по вопросам управления рисками и взаимодействия с заинтересованны ми сторонами.		
	ПК-8.2 Разрабатывает и применяет на практике показатели эффективности деятельности, позволяющие заинтересованны м сторонам оценивать деятельность организации с точки зрения управления рисками	<b>Знает:</b> -систему показателей и методику определения и расчета показателей эффективности деятельности, позволяющих заинтересованны м сторонам оценивать деятельность организации с точки зрения управления рисками. <b>Умеет:</b> -разрабатывать и применять на практике методику расчета показателей эффективности деятельности, позволяющих заинтересованны м сторонам оценивать деятельность организации с точки зрения управления рисками.	ВЭ 9-13; ОЗСТ,Р,СЗ,ТЗ	Тема 3
	ПК-8.3 Обеспечивает предоставление открытой информации о системе управления	<b>Знает:</b> -способы предоставления открытой информации о системе управления	ВЭ 30 -32; ОЗСТ,Р,СЗ,ТЗ	Темы 8 - 9

рисками организации	в	рисками организации.. <b>Умеет:</b> -формировать, формулировать и представлять официально открытую информацию о системе управления рисками организации..	в		
------------------------	---	--	---	--	--

ВЭ – вопросы к зачету,  
ВСТ – вопросы собеседования по теме,  
КР -контрольные работы для студентов з/о.

## Раздел 2. Содержание фонда оценочных средств для текущего контроля и промежуточной аттестации

### 2.1 Оценочные материалы: текущий контроль

*Текущий контроль знаний предусматривает систематическую проверку качества получаемых обучающимися знаний и умений.*

*Основные методы контроля, позволяющие оценить знания и умения в рамках приобретенных компетенций: оценка ответов на вопросы для собеседования по теме на семинарском занятии и выступлений с индивидуальными сообщениями, оценка ответов на задания и письменные работы по теме и др., собеседование по теме контрольной работы для обучающихся з/о. Знания и умения оцениваются по пятибалльной шкале либо по шкале «зачтено»/»не зачтено».*

#### 2.1.1 Вопросы для собеседования по теме на семинарских занятиях

*Тема 1.*

Основные вопросы для обсуждения:

- 1.Актуальность, объект, предмет дисциплины.
- 2.Понятие неопределенности и риска.



3. Риск как экономико-управленческая категория.
4. Причины и факторы риска.
5. Концепция приемлемого риска Цели и задачи управления риском.

Задание 1: подготовить реферат на тему: Предпринимательская деятельность. Отличительные признаки предпринимательской деятельности.

Задание 2: выполнить тестовые задания:

4. **Деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность оценить вероятность достижения предполагаемого результата – это:**

- e) Бенчмаркинг
- f) Аутсорсинг
- g) Инсорсинг
- h) Риск

5. **Ситуация неопределенности характеризуется тем, что вероятность наступления результатов решений и событий:**

- d) неустанавливаема
- e) может быть определена
- f) может быть оценена

6. **Ситуация риска характеризуется:**

- e) необходимостью выбора альтернативы
- f) невозможностью оценить вероятность альтернатив
- g) вероятностью наступления результатов решений и событий неустанавливаема
- h) возможностью оценить вероятность альтернатив

## *Тема 2.*

Основные вопросы для обсуждения:

1. Общие принципы классификации рисков.
2. Классификация риска по характеру последствий.
3. Классификация риска по уровню принятия решений.
4. Классификация риска по сфере деятельности.
5. Классификация риска по возможности страхования, по проявлению во времени.

Задание 1: подготовить реферат на тему: Факторы, влияющие на уровень экономического риска. Внешние и внутренние факторы риска, явные и непредвиденные.

Задание 2: выполнить тестовые задания:

2. **По характеру последствий риски классифицируются на:**

- f) производственные
- g) чистые

- h) коммерческие
- i) финансовые
- j) спекулятивные

**3. Найдите соответствие между факторами риска и их характеристиками:**

5. Политические 6. Экологические 7. Социально-экономические 8. Научно-технические	А) введение ограничений на использование местных природных ресурсов Б) падение платежеспособного спроса В) стабильность правительства Г) аварии или переполнение складов Д) освоение конкурентами производства замещающих товаров
--	---

**4. Факторы риска производственной деятельности предприятия – это:**

- e) ошибки в оценке стратегического потенциала предприятия
- f) неполадки в системе обработки информации
- g) нарушение персоналом технологической дисциплины
- h) недостаточное качество управления

*Тема 3.*

Основные вопросы для обсуждения:

- 1. Предпринимательские потери и зоны риска.*
- 2. Качественная и количественная оценка масштабов предпринимательских потерь.*
- 3. Математические модели оценки риска. Детерминированные Стохастические (частичной неопределенности). Лингвистические. Нестохастические (игровые) модели.*
- 4. Система количественных показателей оценки риска.*
- 5. Соотношение риска и доходности.*

*Задание 1: подготовить реферат на тему: Разработка проектов решений в условиях изменения рыночной конъюнктуры с учетом факторов налогового риска.*

Задание 2: выполнить тестовые задания:

- 2. Понятие риска всегда включает два элемента:**
  - d) частоту, с которой осуществляется опасное событие
  - e) последствия опасного события
  - f) частоту, с которой не осуществляется опасное событие
- 5. Найдите правильную последовательность общей схемы анализа риска:**
  - б) выявление опасностей

- 7) планирование и организация работ
- 8) оценка риска
- 9) предварительная оценка характеристик опасностей
- 10) разработка рекомендаций по управлению риском

**6. Найдите соответствие между этапами анализа оценки риска и их характеристиками:**

1.Планирование и организация работ 2.Идентификация опасностей 3. Оценка риска 4.Разработка рекомендаций по уменьшению риска	А) Прекратить дальнейший анализ ввиду незначительности опасностей. Б) Разработка мер по управлению риском. В) Определить цели риск-анализа и критерий приемлемого риска. Г) Идентифицированные опасности должны быть оценены на основе критериев приемлемого риска. Д) Определение концепции приемлемого риска.
--	---

*Тема 4.*

Основные вопросы для обсуждения:

1. Оценка риска структуры активов по степени их ликвидности. Наиболее ликвидные активы. Быстро реализуемые активы. Медленно реализуемые активы. Трудно реализуемые активы.

2. Шкала оценки риска неудовлетворительной структуры активов по степени их ликвидности.

3. Понятие платежеспособности организации. Оценка риска потери платежеспособности организации.

4. Оценка риска потери финансовой устойчивости. Тип финансового состояния организации.

5. Шкала оценки риска потери финансовой устойчивости.

6. Использование финансовой бухгалтерской и иной информации для обоснования решений по управлению рисками.

Задание 1: подготовить реферат на тему: Условия обеспеченности запасов и затрат источниками финансирования для формирования типа финансового состояния организации.

*Тема 5.*

Основные вопросы для обсуждения:

1. Понятия: диагноз; диагностика; процесс диагностики; цель и задачи диагностики. Требования к диагностированию.

2. Этапы и методы диагностики кризиса. Информация в диагностике.

3. Виды анализа неплатежеспособного предприятия.

4. Показатели, характеризующие возможности предприятия нейтрализовать угрозу банкротства за счет внутреннего потенциала.

5. Понятие несостоятельности (банкротства). Признаки банкротства граждан и юридических лиц.

Задание 1: подготовить реферат на тему: Разработка антикризисных мероприятий по снижению рисков банкротства и падения рыночной стоимости организации.

Задание 2: выполнить тестовые задания:

**1. Диагностика – это:**

- f) определение состояния объекта, предмета, явления
- g) уточнение сроков расчета с кредиторами
- h) разработка плана финансового оздоровления предприятия
- i) утверждение графика погашения задолженности
- j) принятие управленческих решений по устранению проблем

**2. Объектом диагностики могут быть:**

- f) этапы реинжиниринга
- g) источники информации
- h) процесс управления
- i) конкретная организация
- j) методы анализа

**3. Целью диагностики является:**

- f) восстановить платежеспособность организации
- g) повысить управляемость организации
- h) снизить издержки
- i) мониторинг внешней и внутренней среды
- j) дать заключение о состоянии объекта

**4. Методы диагностики бывают:**

- f) организационные
- g) аналитические
- h) распорядительные
- i) административные
- j) экспертные

**5. Требования, предъявляемые к диагностированию:**

- f) субъективность
- g) объективность
- h) оперативность
- i) точность
- j) многовариантность

Тема 6.

Основные вопросы для обсуждения:

1. Относительные показатели оценки риска. Коэффициенты риска, шкалы риска, индекс рыночной эффективности бизнес-операции. Использование финансовых коэффициентов в оценке рисков.

2. Оценка риска потери платежеспособности. Использование финансовых коэффициентов в оценке рисков. Финансовые коэффициенты ликвидности (платежеспособности).

3. Общий показатель платежеспособности (ликвидности). Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент задолженности).

4. Коэффициент обеспеченности собственными средствами финансирования: порядок расчета и сущность.

5. Коэффициент финансовой независимости (коэффициент автономии): порядок расчета и сущность.

Задание 1: подготовить реферат на тему: Разработка мероприятий по управлению финансовыми рисками используя результаты качественной и количественной оценки.

Задание 2: выполнить тестовые задания:

**1. Среди качественных методов оценки риска наиболее часто используются следующие:**

- f) дисперсии
- g) анализ уместности затрат
- h) метод аналогий
- i) метод экспертных оценок
- j) среднеквадратического отклонения

**2. Найдите соответствие между качественными методами оценки риска и их характеристиками:**

1. Анализ уместности затрат 2. Метод аналогий 3. Метод экспертных оценок	А) Это методы прогнозирования и анализа рисков, основанные на заключениях экспертов. Б) Составление контрольного перечня возможного повышения затрат по статьям для каждого варианта проекта. В) Правильный подбор аналога. Г) Выявление затрат по объекту формирования.
--	---

**3. Это метод прогноза, при котором исключается общение между членами группы и проводится индивидуальный опрос с использованием анкет для выяснения их мнения:**

- e) метод Дельфи
- f) ранжирование
- g) попарное сравнение

h) метод балльных оценок

**7. Применяемые методы (методики) анализа риска должны удовлетворять следующим требованиям:**

- e) отражать стратегические цели развития организации
- f) быть научно обоснованными
- g) быть ограниченными ресурсным потенциалом
- h) основываться на принципах и критериях, установленных в действующих нормативных документах

*Тема 7.*

Основные вопросы для обсуждения:

1. Вероятностные показатели оценки риска. Точечные и интервальные оценки последствий риска.

2. Использование закона нормального распределения (функции распределения или функции плотности распределения) возможных значений результатов деятельности для характеристики степени риска. Кривая риска потерь.

3. Вычисление вероятностных показателей степени риска на основе определения частоты или частости.

4. Статистические показатели оценки риска. Среднее значение ожидаемого результата ( $\bar{x}$ ). Показатели вариации уровня риска: размах вариации, дисперсия, среднее квадратическое отклонение, доверительный интервал, коэффициент вариации.

Задание 1: подготовить реферат на тему: Экспертные методы оценки риска в условиях полной неопределенности.

*Тема 8.*

Основные вопросы для обсуждения:

1. Предназначение стандарта «Менеджмент риска» для конкретной категории лиц.

2. Понятие менеджмента риска как итеративного (повторяющегося) процесса, как части корпоративного управления организации.

3. Принципы менеджмента риска.

4. Структура менеджмента риска в организации.

5. Процесс менеджмента риска в организации.

Задание 1: подготовить реферат на тему: Использование данных учета и отчетности для принятия управленческих решений с целью обеспечения эффективности деятельности хозяйствующего субъекта.

*Тема 9.*

Основные вопросы для обсуждения:

1. Ситуации риска и ситуации неопределенности.

2. Принятие решений в условиях риска.

3. Матрица выигрышей (эффективности). Матрица потерь.

4. Принятие решений в условиях неопределенности. Критерий рациональности Лапласа. Критерий максимакса (крайнего, «розового» оптимизма) Л. Гурвица. Критерий минимина. Максиминный критерий А. Вальда. Минимаксный критерий Л. Сэвиджа. Критерий Гурвица обобщенного максимина.

Задание 1: подготовить реферат на тему: Анализ доходности и риска финансовых операций на основе принципа оптимальности Парето.

Задание 2: выполнить тестовые задания:

7. Потери  $H_{ij}$ , соответствующие каждой паре решений  $P_i$  и обстановки  $O_j$ , определяются по матрице потерь как:

d) разность между максимальным выигрышем и максимальными потерями по конкретному решению при данной обстановке

e) разность между максимальным выигрышем и выигрышем по конкретному решению при данной обстановке

f) разность между минимальным выигрышем и выигрышем по конкретному решению при данной обстановке

**8. Найдите соответствие между критериями принятия решений в условиях неопределенности и их содержанием:**

<p>2. Критерий рациональности Лапласа.</p> <p>2. Критерий максимакса Л. Гурвица.</p> <p>3. Критерий минимина.</p> <p>4. Максиминный критерий А. Вальда.</p> <p>5. Минимаксный критерий Л. Сэвиджа.</p>	<p><b>А)</b> Основан на пессимистическом принципе, согласно которому в условиях неблагоприятной внешней среды управляемые факторы могут быть использованы неблагоприятным образом.</p> <p><b>Б)</b> Данный критерий предлагает выбор варианта с осторожной линией поведения, поэтому его целесообразно использовать в тех случаях, когда необходимо обеспечить успех при любых возможных условиях.</p> <p><b>В)</b> Согласно этому принципу выбирается вариант, при реализации которого максимально возможное разочарование (возможные потери) оказывается наименьшим.</p> <p><b>Г)</b> Равновозможности, безразличия. Используется в случае, если можно предположить, что любой из</p>
--	---

	<p>вариантов обстановки не более вероятен чем другой.  <b>Д)</b> Согласно этому принципу выбирается вариант, обеспечивающий наибольший эффект в самой благоприятной ситуации.</p>
--	---

**9. Критерий Гурвица обобщенного максимина (пессимизма-оптимизма) предполагает:**

- d) вариант, при реализации которого максимально возможное разочарование (возможные потери) оказывается наименьшим
- e) выбор смешанной стратегии, когда сочетаются пессимизм и оптимизм
- f) основан на пессимистическом принципе: в условиях неблагоприятной внешней среды управляемые факторы могут быть использованы неблагоприятным образом

**10. Критерий рациональности Лапласа используется в случае, когда:**

- d) можно предположить, что любой из вариантов обстановки не более вероятен чем другой
- e) максимально возможное разочарование (возможные потери) оказывается наименьшим
- f) необходимо обеспечить успех при любых возможных условиях

**11. Минимаксный критерий Л. Сэвиджа используется в случае, когда:**

- d) можно предположить, что любой из вариантов обстановки не более вероятен чем другой
- e) максимально возможное разочарование (возможные потери) оказывается наименьшим
- f) необходимо обеспечить успех при любых возможных условиях

**12. Состояние некоторой системы, при котором значение каждого частного показателя, характеризующего систему, не может быть улучшено без ухудшения других – это:**

- d) минимаксный критерий Л. Сэвиджа
- e) критерий рациональности Лапласа
- f) оптимальность по Парето

**Описание оценочного материала:**

**Шкала оценивания/ Критерии:**



«Зачтено»	Оценки «зачтено» заслуживает обучающийся, обнаруживший знания учебного материала от достаточных до всесторонних и глубоких, умеющий свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой. Обучающийся демонстрирует уверенное владение понятийно-терминологическим аппаратом дисциплины, отсутствуют ошибки в употреблении терминов.
«Не зачтено»	Оценки «не зачтено» заслуживает обучающийся, не усвоивший большую часть программного материала, не ответивший на большинство основных и дополнительных вопросов, либо отказавшийся отвечать на вопросы зачета.

### 2.1.2 Контрольная работа

Для обучающихся заочной формы обучения предусмотрено выполнение контрольной работы.

#### *Перечень заданий контрольной работы*

61. Актуальность, объект, предмет дисциплины «Управление рисками»
62. Понятие неопределенности и риска. Риск как экономико-управленческая категория. Причины и факторы риска.
63. Концепция приемлемого риска Цели и задачи управления риском.
64. Предпринимательская деятельность. Отличительные признаки предпринимательской деятельности.
65. Общие принципы классификации рисков: по характеру последствий, по уровню принятия решений, по сфере деятельности, классификация риска по возможности страхования.
66. Факторы, влияющие на уровень экономического риска. Внешние и внутренние факторы риска, явные и непредвиденные.
67. *Предпринимательские потери и зоны риска.*
68. *Качественная и количественная оценка масштабов предпринимательских потерь.*
69. *Математические модели оценки риска. Детерминированные Стохастические (частичной неопределенности). Лингвистические. Нестохастические (игровые) модели.*
70. *Система количественных показателей оценки риска.*
71. *Соотношение риска и доходности.*
72. *Разработка проектов решений в условиях изменения рыночной конъюнктуры с учетом факторов налогового риска.*
73. Оценка риска структуры активов по степени их ликвидности.
74. Шкала оценки риска неудовлетворительной структуры активов по степени их ликвидности.
75. Понятие платежеспособности организации. Оценка риска потери платежеспособности организации.
76. Оценка риска потери финансовой устойчивости. Тип финансового состояния организации. Шкала оценки риска потери финансовой устойчивости.

77. Использование финансовой бухгалтерской и иной информации для обоснования решений по управлению рисками.
78. Условия обеспеченности запасов и затрат источниками финансирования для формирования устойчивого типа финансового состояния организации.
79. Показатели, характеризующие возможности предприятия нейтрализовать угрозу риска банкротства за счет внутреннего потенциала.
80. Понятие несостоятельности (банкротства). Признаки банкротства юридических лиц.
81. Разработка антикризисных мероприятий по снижению рисков банкротства и падения рыночной стоимости организации.
82. Относительные показатели оценки риска. Коэффициенты риска, шкалы риска, индекс рыночной эффективности бизнес-операции. Использование финансовых коэффициентов в оценке рисков.
83. Оценка риска потери платежеспособности. Использование финансовых коэффициентов в оценке рисков. Финансовые коэффициенты ликвидности (платежеспособности).
84. Общий показатель платежеспособности (ликвидности). Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент задолженности).
85. Коэффициент обеспеченности собственными средствами финансирования: порядок расчета и сущность.
86. Коэффициент финансовой независимости (коэффициент автономии): порядок расчета и сущность.
87. Разработка мероприятий по управлению финансовыми рисками, используя результаты качественной и количественной оценки.
88. Вероятностные показатели оценки риска. Точечные и интервальные оценки последствий риска.
89. Использование закона нормального распределения (функции распределения или функции плотности распределения) возможных значений результатов деятельности для характеристики степени риска. Кривая риска потерь.
90. Вычисление вероятностных показателей степени риска на основе определения частоты или частности.
91. Статистические показатели оценки риска, их содержание: среднее значение ожидаемого результата ( $\bar{x}$ ). Показатели вариации уровня риска: размах вариации, дисперсия, среднее квадратическое отклонение, доверительный интервал, коэффициент вариации.

92. Экспертные методы оценки риска в условиях полной неопределенности, условия и порядок их применения.
93. Предназначение национального стандарта «Менеджмент риска» для конкретной категории лиц.
94. Национальный стандарт «Менеджмент риска». Понятие менеджмента риска как итеративного (повторяющегося) процесса, как части корпоративного управления организации.
95. Национальный стандарт «Менеджмент риска». Принципы менеджмента риска.
96. Национальный стандарт «Менеджмент риска». Структура менеджмента риска в организации.
97. Национальный стандарт «Менеджмент риска». Процесс менеджмента риска в организации.
98. Использование данных учета и отчетности для принятия управленческих решений с целью обеспечения эффективности деятельности хозяйствующего субъекта.
  99. Ситуации риска и ситуации неопределенности: основные характеристики.
  100. Принятие решений в условиях риска. Матрица выигрышей (эффективности). Матрица потерь.
101. Принятие решений в условиях неопределенности. Критерий рациональности Лапласа. Критерий максимакса (крайнего, «розового» оптимизма) Л. Гурвица.
102. Принятие решений в условиях неопределенности: критерий минимина. Максиминный критерий А. Вальда. Минимаксный критерий Л. Сэвиджа. Критерий Гурвица обобщенного максимина.
103. Классификация методов управления рисками: уклонения от риска, локализации риска, диссипации риска, компенсации риска.
104. Использование методов управления рисками для обеспечения стабильности функционирования организации.
105. Стабильная предпринимательская деятельность как необходимое условие рыночной экономики. Многообразие рисков – характерная особенность рыночной экономики.
106. Влияние внешних и внутренних факторов внешней среды. Особенность их влияния на малый бизнес.
107. Особенности функционирования, присущие малому бизнесу в рыночной экономике.
108. Эффективность применения методов управления риском в сфере малого бизнеса.
109. Особенности бизнес среды субъектов малого бизнеса в процессе управления рисками.

110. Выбор методов управления рисками как важный этап в управлении риском в малом бизнесе.
111. Понятие некоммерческой организации, особенности правового статуса.
112. Профессиональное и обоснованное финансовое планирование как фактор принятия правильных финансовых решений для обеспечения устойчивости некоммерческих организаций.
113. Основные цели вида профессиональной деятельности: специалиста по управлению рисками.
114. Группа занятий специалиста по управлению рисками: Руководители учреждений, организаций и предприятий. Управляющие финансово-экономической и административной деятельностью, не входящие в другие группы. Аналитики систем управления и организации.
115. Обобщенные трудовые функции специалиста по управлению рисками: Анализ и оценка рисков. Разработка отдельных функциональных направлений управления рисками.
116. Обобщенные трудовые функции специалиста по управлению рисками: Построение интегрированной системы управления рисками.
117. 5. Обобщенные трудовые функции специалиста по управлению рисками: Методическое обеспечение, поддержание и координация процесса управления рисками.
118. Профессиональный стандарт специалиста по управлению рисками: Стратегическое регулирование, контроль и аудит процесса управления рисками.
119. Профессиональный стандарт специалиста по управлению рисками: Стратегическое управление рисками организации.
120. Основные цели вида профессиональной деятельности: специалиста по управлению рисками.

**Описание оценочного материала:**

**Шкала оценивания/ Критерии:**

«Зачтено»	Оценки «зачтено» заслуживает обучающийся, обнаруживший знания учебного материала от достаточных до всесторонних и глубоких, умеющий свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой. Обучающийся демонстрирует уверенное владение понятийно-терминологическим аппаратом дисциплины, отсутствуют ошибки в употреблении терминов.
«Не зачтено»	Оценки «не зачтено» заслуживает обучающийся, не усвоивший большую часть программного материала, не ответивший на большинство основных и дополнительных вопросов, либо отказавшийся отвечать на вопросы зачета.

**2.2 Оценочные материалы: промежуточной аттестации**

## Вопросы к зачету

1. Актуальность, объект, предмет дисциплины «Управление рисками»
2. Понятие неопределенности и риска. Риск как экономико-управленческая категория. Причины и факторы риска.
3. Концепция приемлемого риска Цели и задачи управления риском.
4. Предпринимательская деятельность. Отличительные признаки предпринимательской деятельности.
5. Общие принципы классификации рисков: по характеру последствий, по уровню принятия решений, по сфере деятельности, классификация риска по возможности страхования.
6. Факторы, влияющие на уровень экономического риска. Внешние и внутренние факторы риска, явные и непредвиденные.
7. *Предпринимательские потери и зоны риска.*
8. *Качественная и количественная оценка масштабов предпринимательских потерь.*
9. *Система количественных показателей оценки риска.*
10. *Соотношение риска и доходности.*
11. *Разработка проектов решений в условиях изменения рыночной конъюнктуры с учетом факторов налогового риска.*
12. Оценка риска структуры активов по степени их ликвидности. Шкала оценки риска неудовлетворительной структуры активов по степени их ликвидности.
13. Понятие платежеспособности организации. Оценка риска потери платежеспособности организации.
14. Оценка риска потери финансовой устойчивости. Тип финансового состояния организации. Шкала оценки риска потери финансовой устойчивости.
15. Использование финансовой бухгалтерской и иной информации для обоснования решений по управлению рисками.
16. Условия обеспеченности запасов и затрат источниками финансирования для формирования устойчивого типа финансового состояния организации.
17. Показатели, характеризующие возможности предприятия нейтрализовать угрозу риска банкротства за счет внутреннего потенциала.
18. Понятие несостоятельности (банкротства). Признаки банкротства юридических лиц.

19. Разработка антикризисных мероприятий по снижению рисков банкротства и падения рыночной стоимости организации.

20. Относительные показатели оценки риска. Коэффициенты риска, шкалы риска, индекс рыночной эффективности бизнес-операции. Использование финансовых коэффициентов в оценке рисков.

21. Оценка риска потери платежеспособности. Использование финансовых коэффициентов в оценке рисков. Финансовые коэффициенты ликвидности (платежеспособности).

22. Общий показатель платежеспособности (ликвидности). Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент задолженности): порядок расчета и сущность.

23. Коэффициент обеспеченности собственными средствами финансирования: порядок расчета и сущность.

24. Разработка мероприятий по управлению финансовыми рисками, используя результаты качественной и количественной оценки.

25. Вероятностные показатели оценки риска. Точечные и интервальные оценки последствий риска.

26. Использование закона нормального распределения (функции распределения или функции плотности распределения) возможных значений результатов деятельности для характеристики степени риска. Кривая риска потерь.

27. Вычисление вероятностных показателей степени риска на основе определения частоты или частости.

28. Статистические показатели оценки риска, их содержание: среднее значение ожидаемого результата ( $\bar{x}$ ). Показатели вариации уровня риска: размах вариации, дисперсия, среднее квадратическое отклонение, доверительный интервал, коэффициент вариации.

29. Экспертные методы оценки риска в условиях полной неопределенности, условия и порядок их применения.

30. Национальный стандарт «Менеджмент риска». Понятие менеджмента риска. Принципы и структура менеджмента риска.

31. Национальный стандарт «Менеджмент риска». Процесс менеджмента риска в организации.

32. Использование данных учета и отчетности для принятия управленческих решений с целью обеспечения эффективности деятельности хозяйствующего субъекта.



33. Ситуации риска и ситуации неопределенности: основные характеристики.

34. Принятие решений в условиях риска. Матрица выигрышей (эффективности). Матрица потерь.

35. Принятие решений в условиях неопределенности. Критерий рациональности Лапласа. Критерий максимакса (крайнего, «розового» оптимизма) Л. Гурвица.

36. Классификация методов управления рисками: уклонения от риска, локализации риска, диссипации риска, компенсации риска.

37. Использование методов управления рисками для обеспечения стабильности функционирования организации.

38. Стабильная предпринимательская деятельность как необходимое условие рыночной экономики. Многообразие рисков – характерная особенность рыночной экономики.

39. Особенности функционирования, присущие малому бизнесу в рыночной экономике. Эффективность применения методов управления риском в сфере малого бизнеса.

40. Основные цели профессиональной деятельности: специалиста по управлению рисками.

#### *Примерная структура билета*

Вопрос 1. Понятие неопределенности и риска. Риск как экономико-управленческая категория. Причины и факторы риска.

Вопрос 2. Классификация методов управления рисками: уклонения от риска, локализации риска, диссипации риска, компенсации риска.

Ситуационная задача. ООО «Автосервис» находится в современной части города. Помещение площадью – 150 кв.м., расположено в 100 м от транспортной магистрали.

Руководитель организации обратил внимание на формирование негативных тенденций. Так, увеличивается текучесть кадров, увольняются механики, мойщики, администраторы. На обучение новичков уходит много времени, в течение которого они выполняют свою работу некачественно. Клиенты часто недовольны. Им приходится просить что-либо доделать, перемыть.

Общество имеет 3-х летнюю историю развития, хорошую клиентскую базу. Однако проблемы с качеством предоставляемых услуг снизили поток клиентов.

Руководитель не знает, как удержать персонал и клиентов компании.

Задание:

1. Определите виды риска в организации.
2. Предложите систему мер по снижению рисков.
3. Ответ по ситуации представьте в табличной форме.

## Меры по управлению рисками в ООО «Автосервис»

Вид риска	Меры по управлению риском	Основное содержание предложенных мер	Обоснование необходимости указанных мер для организации

### Шкала оценивания/ Критерии:

«Зачтено»	<p>Ответ на вопрос задачи дан правильный. Объяснение хода ее решения подробное, последовательное, грамотное, с теоретическими обоснованиями (в т.ч. из лекционного курса), ответы на дополнительные вопросы верные, четкие.</p>
«Не зачтено»	<p>Ответ на вопрос задачи дан не правильный. Объяснение хода ее решения дано неполное, непоследовательное, с грубыми ошибками, без теоретического обоснования (в т.ч. лекционным материалом), ответы на дополнительные вопросы неправильные или отсутствуют.</p>



## 11. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта, характеризующих этапы формирования компетенций

### *Текущий контроль*

Текущий контроль успеваемости по дисциплине осуществляется для проверки хода и качества усвоения учебного материала, стимулирования учебной деятельности обучающихся, совершенствования методики проведения занятий и проводится в ходе всех видов занятий в форме устного опроса на лекционных, семинарских и практических занятиях, выполнения устных и письменных практических заданий, в форме рубежного контроля и в форме выполнения контрольных работ.

### **Критерии оценки устных ответов в ходе проведения семинарских и практических занятий**

<b>Шкала оценивания и отметка</b>	<b>Показатели оценивания</b>
<b>Отлично</b>	Содержание материала раскрыто в полном объеме, предусмотренном учебной программой. Речь последовательна, хорошо продумана, изложена грамотным языком, с точным использованием терминологии. Обучающийся продемонстрировал умение иллюстрировать материал конкретными примерами, в том числе на основе ранее изученного материала, показано умение делать обобщение, выводы, сравнение. Изложение ответа осуществляется самостоятельно, без наводящих вопросов. Обучающийся принимает активное участие в изложении или в обсуждении изучаемого материала.
<b>Хорошо</b>	Обучающийся не полно раскрыл содержание материала, но показано общее понимание вопроса, достаточное для дальнейшего изучения программного материала. Изложение материала недостаточно последовательное, имеются затруднения и допущены ошибки в определении понятий и в использовании терминологии, однако обучающийся активно участвует в обсуждении изучаемого материала.
<b>Удовлетворительно</b>	Обучающийся затрудняется в изложении

	материала, делает обобщения, выводы, сравнения с помощью преподавателя, отвечает с помощью наводящих вопросов и подсказок, затрудняется в приведении примеров. С трудом вспоминает пройденный материал, не активен, в обсуждении материала участвует эпизодически.
<b>Неудовлетворительно</b>	Обучающийся не раскрыл основное содержание учебного материала или содержание материала излагалось с многочисленными подсказками, показавшими незнание или непонимание большей части учебного материала, допущены путаница и ошибки в определении понятий, продемонстрировано полное неумение приводить примеры при объяснении материала, в обсуждении материала пассивен.

Рубежный контроль является одним из видов текущего контроля. Рубежный контроль осуществляется с целью систематической проверки достижения обучающимися обязательных результатов обучения по дисциплине – минимума, который необходим для дальнейшего обучения, выполнения программных требований к уровню подготовки обучающихся. Рубежный контроль проводится по завершении изучения отдельных наиболее сложных и объемных тем, разделов учебной дисциплины. Рубежный контроль проводится на практических или семинарских занятиях. Лица, не сдавшие (не прошедшие) рубежный контроль, до промежуточной аттестации не допускаются. Результаты рубежного контроля заносятся в журнал учета учебных занятий. Рубежный контроль проводится в форме письменного или автоматизированного (компьютерного) тестирования. Обучающемуся предъявляется не менее 20 тестовых вопросов. Время для выполнения задания предоставляется из расчета: 1 минута на один тестовый вопрос.

### **Критерии оценки результатов тестирования**

<b>Шкала оценивания</b>	<b>Критерии оценивания</b>
<b>Отлично</b>	Даны ответы не менее, чем на 90% тестовых заданий
<b>Хорошо</b>	Даны ответы не менее, чем на 75% тестовых заданий
<b>Удовлетворительно</b>	Даны ответы не менее, чем на 60% тестовых заданий
<b>Неудовлетворительно</b>	Даны ответы менее, чем на 60% тестовых заданий

Контрольная работа является видом текущего контроля, в отдельных случаях (если есть соответствующее указание в учебном плане) контрольная работа является формой промежуточной аттестации. Контрольные работы выполняются обучающимися в виде письменных ответов на вопросы, решения задач, выполнения контрольных (в том числе тестовых) заданий или практической проверки выполнения практических действий по составлению (корректировке) юридических документов. Выполнение контрольных работ может быть организовано в электронной форме. Содержание заданий на контрольную работу и порядок ее выполнения устанавливаются кафедрой.

**Критерии оценки результатов выполнения контрольной работы,  
проведенной в форме решения практических задач**

<b>Оценка</b>	<b>Критерии оценивания</b>
<b>Отлично</b>	Решение задачи (выполнение задания) осуществлено верно, обучающимся продемонстрировано умение пользоваться теоретическими знаниями, приведены все необходимые ссылки на нормативно-правовые акты. Выводы достоверны и аргументированы с привлечением источников нормативно-правовой информации. Формулировки выводов четкие, понятные и обоснованные. При неоднозначности возможного решения (описания ситуации) приведены возможные варианты с указанием последствий.
<b>Хорошо</b>	Задача (выполнение задания) решена верно, обучающимся продемонстрировано умение пользоваться теоретическими знаниями для решения практической задачи. Однако приведены не все необходимые ссылки на нормативно-правовые акты, формулировки выводов недостаточно четкие и понятные. Аргументация выводов свидетельствует об их недостаточной достоверности и обоснованности.
<b>Удовлетворительно</b>	Задача в целом решена, однако отсутствуют ссылки на нормативно-правовые акты. Решение задачи осуществлено шаблонно, без должного проявления профессиональной компетентности. Отсутствует логика, точность

	и грамотность изложения решения задачи (выполнения задания). Вывод недостаточно обоснован, не содержит необходимой аргументации, поверхностный или не следует из решения задачи.
<b>Неудовлетворительно</b>	Задача решена неверно или решение задачи отсутствует.

При оценивании результатов письменных контрольных работ обязательно учитываются грамотность изложения, чистота и правильность оформления работ. Работа, правильно передающая содержание материала, но изложенная с грамматическими ошибками или ошибками в графическом оформлении, не может быть оценена выше, чем - удовлетворительно. За работу, выполненную с грубыми грамматическими ошибками, нелитературным языком, неграмотно или небрежно графически оформленную, выставляется оценка - неудовлетворительно.

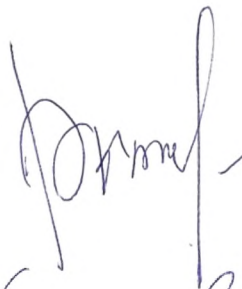
**Критерии оценки результатов выполнения контрольной работы, проведенной в форме тестирования:**

<b>Шкала оценивания</b>	<b>Критерии оценивания</b>
<b>Отлично</b>	Даны ответы не менее, чем на 90% тестовых заданий
<b>Хорошо</b>	Даны ответы не менее, чем на 75% тестовых заданий
<b>Удовлетворительно</b>	Даны ответы не менее, чем на 60% тестовых заданий
<b>Неудовлетворительно</b>	Даны ответы менее, чем на 60% тестовых заданий

При проведении контрольной работы в смешанной форме (теоретическая часть – в форме тестирования, а практическая часть – в форме выполнения практического задания) каждая часть работы оценивается отдельно по пятибалльной шкале в соответствии с вышеуказанными критериями. Оценка за контрольную работу в целом выставляется по сумме баллов за теоретическую и практическую часть в соответствии со следующей шкалой оценивания:

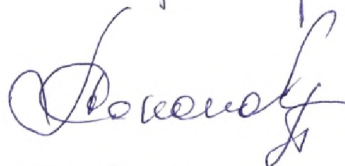
<b>Оценка</b>	<b>Сумма баллов за теоретическую и практическую часть контрольной работы</b>
<b>Отлично</b>	<b>9-10</b>
<b>Хорошо</b>	<b>7-8</b>
<b>Удовлетворительно</b>	<b>5-6</b>
<b>Неудовлетворительно</b>	<b>0-4</b>

Заведующий  
кафедрой экономики



И.В. Рыжов

Разработчик  
Доцент кафедры экономики



А.П. Соколов

Обсуждено и одобрено на заседании кафедры  
протокол №5 от «03» июля 2023 г.

**Лист дополнений и изменений, внесенных в рабочую программу  
дисциплины**

Номер изменений	Номера страниц				Всего страниц	Дата	Основание* для изменений
	изме- ненных	замене- нных	анну- лирован- ных	новых			

\*Основанием для внесения изменения является решение кафедры  
(протокол № \_\_\_ от « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.).