

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени И.Т. ТРУБИЛИНА»

Экономический факультет
Управления и маркетинга



УТВЕРЖДЕНО:
Декан, Руководитель подразделения
Тюпаков К.Э.
(протокол от 17.05.2024 № 9)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
«ОЦЕНКА И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ»**

Уровень высшего образования: специалитет

Специальность: 38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль): Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Квалификация (степень) выпускника: Экономист

Формы обучения: очная, очно-заочная

Год набора: 2024

Срок получения образования: Очная форма обучения – 5 лет
Очно-заочная форма обучения – 5 лет 8 месяца(-ев)

Объем: в зачетных единицах: 4 з.е.
в академических часах: 144 ак.ч.

Разработчики:

Доцент, кафедра управления и маркетинга Дьяков С.А.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности Специальность: 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного приказом Минобрнауки России от 14.04.2021 №293, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Специалист по управлению рисками", утвержден приказом Минтруда России от 30.08.2018 № 564н; "Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)", утвержден приказом Минтруда России от 24.07.2015 № 512н; "Экономист предприятия", утвержден приказом Минтруда России от 30.03.2021 № 161н; "Внутренний аудитор", утвержден приказом Минтруда России от 24.06.2015 № 398н.

Согласование и утверждение

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1	Управления и маркетинга	Заведующий кафедрой, руководитель подразделения, реализующего ОП	Толмачев А.В.	Согласовано	13.05.2024, № 18
2	Экономический факультет	Председатель методической комиссии/совета	Толмачев А.В.	Согласовано	16.05.2024, № 11

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - Целью освоения дисциплины «Оценка и управление рисками» является формирование у обучающихся системы знаний и навыков в области оценки рисков и умений принятия эффективных управленческих решений с учетом критериев риска.

Задачи изучения дисциплины:

- овладение профессиональной терминологией в сфере экономической деятельности, риска, неопределенности;;
- провести классификацию рисков и рассмотреть факторы, влияющие на риск;;
- ознакомиться с основными положениями современной теории рисков;;
- освоить методы количественной и качественной оценки рисков;;
- изучить существующие методы управления рисками;;
- изучить методы моделирования рискованных ситуаций и обоснования решений.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

ПК-П7 Способен принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов

ПК-П7.2 Разрабатывает меры по обеспечению режима экономии, устранению потерь, повышению рентабельности, производительности труда, конкурентоспособности, финансовой устойчивости и деловой активности субъекта хозяйствования

Знать:

ПК-П7.2/Зн1 Методы экономического анализа и учета показателей деятельности организации и ее подразделений

ПК-П7.2/Зн2 Технологические и организационно-экономические условия производства в соответствии с отраслевой направленностью деятельности организации

Уметь:

ПК-П7.2/Ум1 Разрабатывать варианты предпринимательских решений, обосновывать их выбор на основе анализа состояния и динамики развития внутренней и внешней среды организации

Владеть:

ПК-П7.2/Нв1 Разработка предпринимательского решения, определение возможности и последовательности его реализации

ПК-П7.3 Принимает организационно-управленческие решения, направленные на повышение социально-экономической эффективности и обеспечение экономической безопасности субъекта хозяйствования

Знать:

ПК-П7.3/Зн1 Методы и технологии определения показателей оценки текущего или желаемого состояния организации, разработки и реализации предпринимательских решений

Уметь:

ПК-П7.3/Ум1 Использовать современные методы и технологии анализа и оценки состояния организации, ее бизнес-возможности с целью повышения экономической эффективности ее деятельности

Владеть:

ПК-П7.3/Нв1 Выявление специфики предпринимательской деятельности организации с целью выявления факторов внутренней и внешней среды, влияющих на ее результаты

ПК-П9 Способен использовать инструменты финансово-экономического анализа и оценки возможных экономических рисков в составлении прогнозов основных угроз экономической безопасности субъектов хозяйствования

ПК-П9.2 Идентифицирует и анализирует основные сценарии управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, а также управление непрерывностью бизнеса субъектов хозяйствования

Знать:

ПК-П9.2/Зн1 Процесс управления предпринимательской деятельностью в условиях неустойчивости бизнес-среды, чрезвычайных и кризисных ситуациях, а также управления непрерывностью бизнеса

ПК-П9.2/Зн2 Методики и лучшие практики определения ключевых индикаторов риска

Уметь:

ПК-П9.2/Ум1 Анализировать и применять методики оценки и управления рисками

ПК-П9.2/Ум2 Составлять мероприятия и контрольные процедуры по управлению рисками

Владеть:

ПК-П9.2/Нв1 Идентификация, анализ и оценка наиболее критичных рисков организации

ПК-П9.2/Нв2 Оценка эффективности воздействия на риск: выбор варианта или метода воздействия на риск, подготовка и внедрение планов воздействия на риск

ПК-П9.2/Нв3 Идентификация и анализ основных сценариев управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, а также управление непрерывностью бизнеса

3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Оценка и управление рисками» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах):
Очная форма обучения - 8, Очно-заочная форма обучения - 9.

В процессе изучения дисциплины студент готовится к видам профессиональной деятельности и решению профессиональных задач, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Очно-заочная форма обучения

Период	/доемкость сы)	/доемкость ЭТ)	ая работа всего)	ая контактная (часы)	ые занятия сы)	ие занятия сы)	ьная работа сы)	ая аттестация сы)
--------	-------------------	-------------------	---------------------	-------------------------	-------------------	-------------------	--------------------	----------------------

обучения	Общая гру (ча (ча	Общая гру (ЗЕ (ЗЕ	Контактн (часы, (часы,	Внеаудиторн работа	Лекционн (ча (ча	Практичест (ча (ча	Самостоятел (ча (ча	Промежуточ (ча (ча
Девятый семестр	144	4	31	3	12	16	86	Экзамен (27)
Всего	144	4	31	3	12	16	86	27

Очная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Внеаудиторная контактная работа (часы)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация (часы)
Восьмой семестр	144	4	73	3	32	38	44	Экзамен (27)
Всего	144	4	73	3	32	38	44	27

5. Содержание дисциплины

5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий (часы промежуточной аттестации не указываются)

Очно-заочная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Внеаудиторная контактная работа	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения, соответствующие результатам освоения программы
Раздел 1. Раздел 1	55		5	8	42	ПК-П7.2
Тема 1.1. Понятия риска и неопределенности. Классификация рисков	11		1	2	8	ПК-П7.3 ПК-П9.2
Тема 1.2. Основные положения современной теории рисков	11		1	2	8	
Тема 1.3. Классификация рисков	11		1	2	8	
Тема 1.4. Типология решений и критерии выбора в рискованных ситуациях	10		1	1	8	
Тема 1.5. Методы оценки рисков	12		1	1	10	
Раздел 2. Раздел 2	59		7	8	44	ПК-П7.2

Тема 2.1. Показатели оценки предпринимательского риска.	11		1	2	8	ПК-П7.3 ПК-П9.2
Тема 2.2. Управление рисками	12		2	2	8	
Тема 2.3. Управление предпринимательским риском	12		2	2	8	
Тема 2.4. Принятие решений по инвестиционным проектам в условиях риска	12		1	1	10	
Тема 2.5. Оценка риска и принятие решений в условиях неопределенности	12		1	1	10	
Раздел 3. Контрольные мероприятия	3	3				ПК-П7.2 ПК-П7.3 ПК-П9.2
Тема 3.1. Экзамен	3	3				
Итого	117	3	12	16	86	

Очная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Внеаудиторная контактная работа	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения, соответственные с результатами освоения программы
Раздел 1. Раздел 1	56		15	19	22	ПК-П7.2 ПК-П7.3 ПК-П9.2
Тема 1.1. Понятия риска и неопределенности. Классификация рисков	12		3	3	6	
Тема 1.2. Основные положения современной теории рисков	11		3	4	4	
Тема 1.3. Классификация рисков	11		3	4	4	
Тема 1.4. Типология решений и критерии выбора в рискованных ситуациях	11		3	4	4	
Тема 1.5. Методы оценки рисков	11		3	4	4	
Раздел 2. Раздел 2	58		17	19	22	ПК-П7.2 ПК-П7.3 ПК-П9.2
Тема 2.1. Показатели оценки предпринимательского риска.	12		3	3	6	
Тема 2.2. Управление рисками	12		4	4	4	
Тема 2.3. Управление предпринимательским риском	11		3	4	4	
Тема 2.4. Принятие решений по инвестиционным проектам в условиях риска	11		3	4	4	
Тема 2.5. Оценка риска и принятие решений в условиях неопределенности	12		4	4	4	
Раздел 3. Контрольные мероприятия	3	3				ПК-П7.2 ПК-П7.3

Тема 3.1. Экзамен	3	3				ПК-П9.2
Итого	117	3	32	38	44	

5. Содержание разделов, тем дисциплин

Раздел 1. Раздел 1

(Очная: Лекционные занятия - 15ч.; Практические занятия - 19ч.; Самостоятельная работа - 22ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 5ч.; Практические занятия - 8ч.; Самостоятельная работа - 42ч.)

Тема 1.1. Понятия риска и неопределенности. Классификация рисков

(Очная: Лекционные занятия - 3ч.; Практические занятия - 3ч.; Самостоятельная работа - 6ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 1ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 8ч.)

1. Риск и неопределенность – взаимосвязь и различие понятий. Функции риска в экономике.
2. Классификация и характеристика рисков. Риски инвестиционного проекта

Тема 1.2. Основные положения современной теории рисков

(Очная: Лекционные занятия - 3ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 4ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 1ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 8ч.)

1. Эволюция исследования неопределенности и риска. Аксиомы теории риска. Случайность как причина риска.
2. Концепция «риск-доходность». Модель CAPM.

Тема 1.3. Классификация рисков

(Очная: Лекционные занятия - 3ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 4ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 1ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 8ч.)

1. Критерии классификации по характеристике опасности.
2. Критерии классификации по характеристике подверженности риску.
3. Критерии классификации по характеристике уязвимости.
4. Критерии классификации по характеристике взаимодействия с другими рисками.
5. Критерии классификации по характеристике имеющейся информации о риске.
6. Классификация по величине риска.
7. Критерии классификации по характеристике расходов (издержек), связанных с риском.
8. Специфические классификации рисков

Тема 1.4. Типология решений и критерии выбора в рискованных ситуациях

(Очная: Лекционные занятия - 3ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 4ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 1ч.; Практические занятия - 1ч.; Самостоятельная работа - 8ч.)

- 1 Индивиды, не склонные к риску или противники риска (riskaversers); нейтральные к риску (risk-neutrals) и склонные к риску (risk-takers).
- 2 Модель выбора индивида в условиях неопределенности.
- 3 Функция полезности дохода индивида. Безрисковый эквивалент и премия за риск.
- 4 Индексы неприятия риска ЭрроуПратта.

Тема 1.5. Методы оценки рисков

(Очная: Лекционные занятия - 3ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 4ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 1ч.; Практические занятия - 1ч.; Самостоятельная работа - 10ч.)

1. Статистические методы исследования и оценки рисков: вероятность, мат. ожидание, дисперсия, среднеквадратическое отклонение, коэффициент вариации. Закон нормального распределения вероятностей. Правило «трех сигм».
2. Метод экспертных оценок.
3. Метод аналогий.
4. Ожидаемая полезность и теория риска Бернулли. Шкалы полезности. Функция полезности фон Неймана-Моргенштерна.

Раздел 2. Раздел 2

(Очная: Лекционные занятия - 17ч.; Практические занятия - 19ч.; Самостоятельная работа - 22ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 7ч.; Практические занятия - 8ч.; Самостоятельная работа - 44ч.)

Тема 2.1. Показатели оценки предпринимательского риска.

(Очная: Лекционные занятия - 3ч.; Практические занятия - 3ч.; Самостоятельная работа - 6ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 1ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 8ч.)

1. Предпринимательские потери и зоны риска.
2. Система показателей оценки риска.
3. Абсолютные показатели оценки риска.
4. Относительные показатели оценки риска.
5. Вероятностные показатели оценки риска.
6. Статистические показатели оценки риска.
7. Экспертные показатели оценки риска

Тема 2.2. Управление рисками

(Очная: Лекционные занятия - 4ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 4ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 8ч.)

1. Управление рисками в системе менеджмента предприятия. Объект и субъект управления рисками. Основные задачи при управлении рисками. Принципы и правила управления рисками.
2. Этапы процесса управления риском: выявление (идентификация) риска, оценка риска, принятие решений, контроль риска. Информационное обеспечение процесса управления рисками.
3. Методы управления рисками: диверсификация, страхование, хеджирование.

Тема 2.3. Управление предпринимательским риском

(Очная: Лекционные занятия - 3ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 4ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 8ч.)

1. Механизмы нейтрализации риска.
2. Средства разрешения риска.
3. Приемы снижения степени риска.
4. Методы компенсации риска.
5. Политика управления рисками.

Тема 2.4. Принятие решений по инвестиционным проектам в условиях риска

(Очная: Лекционные занятия - 3ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 4ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 1ч.; Практические занятия - 1ч.; Самостоятельная работа - 10ч.)

1. Имитационная модель оценки риска. Анализ чувствительности результатов проекта к изменению условий его реализации.
2. Метод корректировки на риск денежного потока инвестиционного проекта.
3. Метод корректировки на риск коэффициента дисконтирования инвестиционного проекта.

Тема 2.5. Оценка риска и принятие решений в условиях неопределенности

(Очная: Лекционные занятия - 4ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 4ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 1ч.; Практические занятия - 1ч.; Самостоятельная работа - 10ч.)

1. Критерии оценки риска при отсутствии данных о вероятности возможных исходов.

Понятие

субъективной вероятности.

2. Критерии принятия решений в условиях неопределенности: критерий крайнего пессимизма (Вальда, максимина), критерий крайнего оптимизма (максимакса), альфакритерий Гурвица, критерий Сэвиджа (критерий отказа от минимакса), критерий Лапласа (Байесово решение). Выбор критерия в зависимости от рискованных обстоятельств.

Раздел 3. Контрольные мероприятия

(Очная: Внеаудиторная контактная работа - 3ч.; Очно-заочная: Внеаудиторная контактная работа - 3ч.)

Тема 3.1. Экзамен

(Очная: Внеаудиторная контактная работа - 3ч.; Очно-заочная: Внеаудиторная контактная работа - 3ч.)

Экзамен

6. Оценочные материалы текущего контроля

Раздел 1. Раздел 1

Форма контроля/оценочное средство: Задача

Вопросы/Задания:

1. Рассчитайте среднее ожидаемое значение.

Данные для расчета. При вложении капитала в мероприятие А из 200 случаев прибыль 25 тыс. руб. была получена в 20 случаях, 30 тыс. руб. была получена в 80 случаях, прибыль 40 тыс. руб. была получена в 100 случаях. При вложении капитала в мероприятие Б из 240 случаев прибыль 30 тыс. руб. была получена в 144 случаях, прибыль 35 тыс. руб. была получена в 72 случаях, прибыль 45 тыс. руб. была получена в 24 случаях.

Форма контроля/оценочное средство: Кейс-задание

Вопросы/Задания:

1. Вопросы:

1. Почему высокие прибыли Лизона должны были вызвать скорее тревогу руководства банка, нежели похвалу?

2. Какая важнейшая функция менеджмента (в частности, рискменеджмента) не была реализована в полном объеме руководством банка Barings?

Тема: История краха банка Barings. Функции риск-менеджмента Один из самых ярких примеров финансового краха – история банка Barings. Генеральный управляющий филиала банка, Ник Лизон, должен был заниматься низкорисковыми арбитражными операциями, играя на разнице в цене на сходные производные акции на Сингапурской валютной бирже и бирже Осаки. Фактически же он занимался куда более рискованными операциями, продавая и покупая контракты на обеих биржах или покупая и продавая контракты различных типов. Лизон контролировал весь процесс купли-продажи.

В качестве генерального управляющего он имел возможность скрывать свои тайные торговые операции. Старшие менеджеры банка Barings получали большие прибыли от операций,

проводимых Лизоном, и не считали нужным проводить различного рода проверки. Однако колебания на рынке вызвали существенные потери. По мере того как убытки росли, Лизон увеличивал ставки, и, после того как из-за землетрясения в Японии рухнул индекс Nikkei, убытки возросли катастрофически и дефицит составил более 1 млрд. долл. Для банка это оказалось слишком много. В марте 1995 г. он был куплен голландским банком ING всего за один фунт стерлингов.

Раздел 2. Раздел 2

Форма контроля/оценочное средство: Задача

Вопросы/Задания:

1. Что делать? Давать ему заем или нет?

Задание 1. Для финансирования проекта бизнесмену нужно занять сроком на один год 15000 ф. ст. Банк может одолжить ему эти деньги под 15% годовых или вложить в дело со 100%-ным возвратом суммы, но под 9% годовых. Из прошлого опыта банкиру известно, что 4% таких клиентов ссуду не возвращают.

2. Следует ли строить экспериментальную установку? Следует ли монтировать производственную линию? Какова ожидаемая стоимостная оценка наилучшего решения?

Задание 2. Главному инженеру компании надо решить, монтировать или нет новую производственную линию, использующую новейшую технологию. Если новая линия будет работать безотказно, компания получит прибыль 200 млн. рублей. Если же она откажет, компания может потерять 150 млн. рублей. По оценкам главного инженера, существует 60% шансов, что новая производственная линия откажет. Можно создать экспериментальную установку, а затем уже решать, монтировать или нет производственную линию. Эксперимент обойдется в 10 млн. рублей. Главный инженер считает, что существует 50% шансов, что экспериментальная установка будет работать. Если экспериментальная установка будет работать, то 90% шансов за то, что смонтированная производственная линия также будет работать. Если же экспериментальная установка не будет работать, то только 20% шансов за то, что производственная линия заработает.

3. Возьмите на себя роль риск-менеджера и рассчитайте лимит на сумму сделки по реализации продукции.

Задание 3. По условиям сделки компания должна поставить продукцию покупателю через несколько месяцев после заключения договора по заранее оговоренной цене.

Капитал компании составляет 100 млн долл. США; максимально допустимый утвержденный размер единовременных потерь компании — 20% от капитала. На основании исторического анализа было определено, что максимальный размер потерь при заключении подобной сделки может составлять 50% от размера сделки.

Форма контроля/оценочное средство: Кейс-задание

Вопросы/Задания:

1. Задание:

На примере описанного случая необходимо:

- 1) Разобрать поведение компании и оценить правильность каждого из шагов;
- 2) Идентифицировать риски с использованием модели «условиепоследствие»;
- 3) Предложить варианты того, как должна была действовать компания;
- 4) Разработать стратегию поведения, которые позволили бы вернуть компании репутацию и удержать существующих/не отпугнуть новых клиентов;
- 5) Обосновать меры с точки зрения формальных подходов к оптимизации планирования работы с рисками;
- 6) Проанализировать возможные пути развития ситуации, если бы она произошла в России (в т.ч. в свете требований ФЗ «О персональных данных»).

Кейс-задания (приведен пример)

Тема: Управление рисками в мире цифровых зависимостей
Сотрудник американского банка по запросу клиента отправляет его представителю отчеты по займу посредством электронной почты, но ошибается в адресе получателя. Кроме того, к письму он прикладывает файл с данными других клиентов, который ни под каким предлогом не должен был покидать пределы

организации. Когда сотрудник обнаруживает свою ошибку, исправить ее уже поздно: письмо отправлено. На требование удалить письмо без прочтения и связаться с банком владелец злополучного электронного адреса не отвечает. Представители почтовой службы встают на его защиту и отказываются выдать его личность без решения суда. Подача судебного иска приводит к тому, чего опасался банк – происходит огласка факта утечки данных о клиентах.

Раздел 3. Контрольные мероприятия

Форма контроля/оценочное средство:

Вопросы/Задания:

7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Очная форма обучения, Восьмой семестр, Экзамен

Контролируемые ИДК: ПК-П7.2 ПК-П9.2 ПК-П7.3

Вопросы/Задания:

1. Вопросы к экзамену

В1

1. Система показателей оценки риска.
2. Абсолютные показатели оценки риска.
3. Относительные показатели оценки риска.
4. Вероятностные показатели оценки риска.
5. Математические модели оценки риска.
6. Статистические показатели оценки риска.
7. Экспертные показатели оценки риска.
8. Механизмы нейтрализации риска.
9. Средства разрешения риска.
10. Приемы снижения степени риска.
11. Методы компенсации риска.
12. Политика управления рисками.
13. Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
14. Модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
15. Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
16. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности на основе зарубежных источников.
17. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности на основе отечественных источников.
18. Модели диагностики риска банкротства предприятия.
19. Модели прогнозирования восстановления платежеспособности предприятия.
20. Механизм управления производственным риском.
21. Механизм управления финансовым риском.
22. Механизм комплексного управления производственным и финансовым риском.
23. Система критериев принятия рискованного решения.
24. Критерии принятия решения в условиях определенности.
25. Критерии принятия решений в условиях стохастической неопределенности.
26. Критерии принятия решений в условиях нестохастической неопределенности.
27. Эвристические правила принятия рискованного решения.
28. Идентификация рисков результатов планирования и методы их анализа.
29. Функции отдела по управлению рисками на предприятии.
30. Сформулируйте принципы управления рисками.

В2

1. Сущность категории «риск».
2. Эволюция представлений о риске.
3. Терминология риск-менеджмента (РМ).
4. Концепция приемлемого риска.
5. Цели риск-менеджмента.
6. Задачи риск-менеджмента.
7. Законы риск-менеджмента.
8. Выявление факторов риска.
9. Идентификация факторов риска.
10. Масштабы проявления факторов риска.
11. Основы построения системы факторов риска.
12. Внутренние факторы риска.
13. Внешние факторы риска.
14. Основные принципы информационной системы, обслуживающей процесс управления риском на предприятии.
15. Графическая визуализация рисков.
16. Модель риск-менеджмента.
17. Технология риск-менеджмента.
18. Организация риск-менеджмента.
19. Основы теории риск-менеджмента.
20. Критерии классификации рисков по характеристике опасности.
21. Критерии классификации рисков по характеристике подверженности риску.
22. Критерии классификации рисков по характеристике уязвимости.
23. Критерии классификации рисков по характеристике взаимодействия с другими рисками.
24. Критерии классификации рисков по характеристике имеющейся информации о риске.
25. Классификация рисков по величине риска.
26. Критерии классификации рисков по характеристике расходов (издержек), связанных с риском.
27. Специфические классификации рисков.
28. Предпринимательские потери и зоны риска.
29. Источники информации для идентификации рисков.
30. Точность оценок при измерении рисков.

*Очно-заочная форма обучения, Девятый семестр, Экзамен
Контролируемые ИДК: ПК-П7.2 ПК-П9.2 ПК-П7.3*

Вопросы/Задания:

1. Вопросы к экзамену

В1

1. Система показателей оценки риска.
2. Абсолютные показатели оценки риска.
3. Относительные показатели оценки риска.
4. Вероятностные показатели оценки риска.
5. Математические модели оценки риска.
6. Статистические показатели оценки риска.
7. Экспертные показатели оценки риска.
8. Механизмы нейтрализации риска.
9. Средства разрешения риска.
10. Приемы снижения степени риска.
11. Методы компенсации риска.
12. Политика управления рисками.
13. Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
14. Модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.

15. Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
16. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности на основе зарубежных источников.
17. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности на основе отечественных источников.
18. Модели диагностики риска банкротства предприятия.
19. Модели прогнозирования восстановления платежеспособности предприятия.
20. Механизм управления производственным риском.
21. Механизм управления финансовым риском.
22. Механизм комплексного управления производственным и финансовым риском.
23. Система критериев принятия рискованного решения.
24. Критерии принятия решения в условиях определенности.
25. Критерии принятия решений в условиях стохастической неопределенности.
26. Критерии принятия решений в условиях нестохастической неопределенности.
27. Эвристические правила принятия рискованного решения.
28. Идентификация рисков результатов планирования и методы их анализа.
29. Функции отдела по управлению рисками на предприятии.
30. Сформулируйте принципы управления рисками.

B2

1. Сущность категории «риск».
2. Эволюция представлений о риске.
3. Терминология риск-менеджмента (PM).
4. Концепция приемлемого риска.
5. Цели риск-менеджмента.
6. Задачи риск-менеджмента.
7. Законы риск-менеджмента.
8. Выявление факторов риска.
9. Идентификация факторов риска.
10. Масштабы проявления факторов риска.
11. Основы построения системы факторов риска.
12. Внутренние факторы риска.
13. Внешние факторы риска.
14. Основные принципы информационной системы, обслуживающей процесс управления риском на предприятии.
15. Графическая визуализация рисков.
16. Модель риск-менеджмента.
17. Технология риск-менеджмента.
18. Организация риск-менеджмента.
19. Основы теории риск-менеджмента.
20. Критерии классификации рисков по характеристике опасности.
21. Критерии классификации рисков по характеристике подверженности риску.
22. Критерии классификации рисков по характеристике уязвимости.
23. Критерии классификации рисков по характеристике взаимодействия с другими рисками.
24. Критерии классификации рисков по характеристике имеющейся информации о риске.
25. Классификация рисков по величине риска.
26. Критерии классификации рисков по характеристике расходов (издержек), связанных с риском.
27. Специфические классификации рисков.
28. Предпринимательские потери и зоны риска.
29. Источники информации для идентификации рисков.
30. Точность оценок при измерении рисков.

8. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература

1. Балдин, К.В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия: Учебное пособие / К.В. Балдин, И.И. Передеряев, Р.С. Голов.; Российская таможенная академия. - 6 - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2023. - 418 с. - 978-5-394-05185-2. - Текст: электронный. // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: <https://znanium.com/cover/2084/2084842.jpg> (дата обращения: 20.02.2024). - Режим доступа: по подписке

2. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации: Учебник / Г. Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин.; Новгородский государственный университет им. Ярослава Мудрого. - 1 - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 153 с. - 978-5-16-105840-4. - Текст: электронный. // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: <https://znanium.com/cover/1897/1897324.jpg> (дата обращения: 20.02.2024). - Режим доступа: по подписке

3. Уродовских, В.Н. Управление рисками предприятия: Учебное пособие / В.Н. Уродовских. - 1 - Москва: Вузовский учебник, 2023. - 168 с. - 978-5-16-012359-2. - Текст: электронный. // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: <https://znanium.com/cover/1905/1905241.jpg> (дата обращения: 20.02.2024). - Режим доступа: по подписке

Дополнительная литература

1. Афанасьев А. С. Информационно-системная и эвентологическая методология управления рисками изделий военного назначения в процессах жизненного цикла / Афанасьев А. С., Вященко Ю. Л., Иванов К. М.. - Санкт-Петербург: БГТУ "Военмех" им. Д.Ф. Устинова, 2017. - 71 с. - 978-5-906920-09-6. - Текст: электронный. // RuSpLAN: [сайт]. - URL: <https://e.lanbook.com/img/cover/book/121833.jpg> (дата обращения: 21.02.2024). - Режим доступа: по подписке

2. Поздеева, С. Н. Основы управления рисками: практикум / С. Н. Поздеева,. - Основы управления рисками - Москва: Российская таможенная академия, 2016. - 68 с. - 978-5-9590-0927-4. - Текст: электронный. // IPR SMART: [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/69984.html> (дата обращения: 20.02.2024). - Режим доступа: по подписке

3. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов: Учебное пособие / В.И. Авдийский, В. М. Безденежных, А.В. Дадалко, В.В. Земсков, Н. Г. Синявский.; Артнис. - 1 - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 203 с. - 978-5-16-105103-0. - Текст: электронный. // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: <https://znanium.com/cover/1863/1863267.jpg> (дата обращения: 20.02.2024). - Режим доступа: по подписке

4. Риск-менеджмент инвестиционного проекта: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / А.М. Афанасьев, С.Я. Бабаскин, А.Г. Быкова [и др.]; Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, экономический факультет.; Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, экономический факультет. - 1 - Москва: Издательство "ЮНИТИ-ДАНА", 2017. - 544 с. - 978-5-238-01506-4. - Текст: электронный. // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: <https://znanium.com/cover/1028/1028577.jpg> (дата обращения: 20.02.2024). - Режим доступа: по подписке

5. Грачева, М.В. Управление рисками в инновационной деятельности: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / М.В. Грачева, С.Ю. Ляпина.; Национальный исследовательский университет "Высшая школа экономики". - 1 - Москва: Издательство "ЮНИТИ-ДАНА", 2017. - 351 с. - 978-5-238-01693-1. - Текст: электронный. // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: <https://znanium.com/cover/1028/1028832.jpg> (дата обращения: 20.02.2024). - Режим доступа: по подписке

8.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся

Профессиональные базы данных

1. www.programs-gov.ru - Информационный сервер по материалам федеральных целевых программ
2. <https://znanium.com/> - Znanium.com

Ресурсы «Интернет»

1. www.rbc.ru - Официальный сайт Росбизнесконсалтинга
2. www.gks.ru - Официальный сайт Росстата
3. <https://edu.kubsau.ru/> - Образовательный портал КубГАУ
4. <http://www.iprbookshop.ru/> - IPRbook

8.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине позволяют:

- обеспечить взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети «Интернет»;
- фиксировать ход образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации по дисциплине и результатов освоения образовательной программы;
- организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентаций, учебных фильмов;
- контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

- 1 Microsoft Windows - операционная система.
- 2 Microsoft Office (включает Word, Excel, Power Point) - пакет офисных приложений.

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

- 1 Гарант - правовая, <https://www.garant.ru/>
- 2 Консультант - правовая, <https://www.consultant.ru/>
- 3 Научная электронная библиотека eLibrary - универсальная, <https://elibrary.ru/>

Доступ к сети Интернет, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Не используется.

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Не используется.

8.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование

Университет располагает на праве собственности или ином законном основании материально-техническим обеспечением образовательной деятельности (помещениями и оборудованием) для реализации программы бакалавриата, специалитета, магистратуры по Блоку 1 "Дисциплины (модули)" и Блоку 3 "Государственная итоговая аттестация" в соответствии с учебным планом.

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде университета из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", как на территории университета, так и вне его. Условия для функционирования электронной информационно-образовательной среды могут быть созданы с использованием ресурсов иных организаций.

9. Методические указания по освоению дисциплины (модуля)

Учебная работа по направлению подготовки осуществляется в форме контактной работы с преподавателем, самостоятельной работы обучающегося, текущей и промежуточной аттестаций, иных формах, предлагаемых университетом. Учебный материал дисциплины структурирован и его изучение производится в тематической последовательности. Содержание методических указаний должно соответствовать требованиям Федерального государственного образовательного стандарта и учебных программ по дисциплине. Самостоятельная работа студентов может быть выполнена с помощью материалов, размещенных на портале поддержки Moodle.

Методические указания по формам работы

Лекционные занятия

Передача значительного объема систематизированной информации в устной форме достаточно большой аудитории. Дает возможность экономно и систематично излагать учебный материал. Обучающиеся изучают лекционный материал, размещенный на портале поддержки обучения Moodle.

Практические занятия

Форма организации обучения, проводимая под руководством преподавателя и служащая для детализации, анализа, расширения, углубления, закрепления, применения (или выполнения) разнообразных практических работ, упражнений) и контроля усвоения полученной на лекциях учебной информации. Практические занятия проводятся с использованием учебно-методических изданий, размещенных на образовательном портале университета.

Описание возможностей изучения дисциплины лицами с ОВЗ и инвалидами

Для инвалидов и лиц с ОВЗ может изменяться объём дисциплины (модуля) в часах, выделенных на контактную работу обучающегося с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающегося (при этом не увеличивается количество зачётных единиц, выделенных на освоение дисциплины).

Фонды оценочных средств адаптируются к ограничениям здоровья и восприятия информации обучающимися.

Основные формы представления оценочных средств – в печатной форме или в форме электронного документа.

Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ с нарушением зрения:

- устная проверка: дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.;
- с использованием компьютера и специального ПО: работа с электронными

образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, дистанционные формы, если позволяет острота зрения - графические работы и др.;

– при возможности письменная проверка с использованием рельефно-точечной системы Брайля, увеличенного шрифта, использование специальных технических средств (тифлотехнических средств): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, отчеты и др.

Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ с нарушением слуха:

– письменная проверка: контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.;

– с использованием компьютера: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы и др.;

– при возможности устная проверка с использованием специальных технических средств (аудиосредств, средств коммуникации, звукоусиливающей аппаратуры и др.): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.

Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ с нарушением опорно-двигательного аппарата:

– письменная проверка с использованием специальных технических средств (альтернативных средств ввода, управления компьютером и др.): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.;

– устная проверка, с использованием специальных технических средств (средств коммуникаций): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.;

– с использованием компьютера и специального ПО (альтернативных средств ввода и управления компьютером и др.): работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы предпочтительнее обучающимся, ограниченными в передвижении и др.

Адаптация процедуры проведения промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ОВЗ.

В ходе проведения промежуточной аттестации предусмотрено:

– предъявление обучающимся печатных и (или) электронных материалов в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;

– возможность пользоваться индивидуальными устройствами и средствами, позволяющими адаптировать материалы, осуществлять приём и передачу информации с учетом их индивидуальных особенностей;

– увеличение продолжительности проведения аттестации;

– возможность присутствия ассистента и оказания им необходимой помощи (занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, общаться с преподавателем).

Формы промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ОВЗ должны учитывать индивидуальные и психофизические особенности обучающегося/обучающихся по АОПОП ВО (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.).

Специальные условия, обеспечиваемые в процессе преподавания дисциплины студентам с нарушениями зрения:

– предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате, позволяющем переводить плоскочечную информацию в аудиальную или тактильную форму;

– возможность использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие адаптировать материалы, осуществлять приём и передачу информации с учетом индивидуальных особенностей и состояния здоровья студента;

– предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;

– использование чёткого и увеличенного по размеру шрифта и графических объектов в мультимедийных презентациях;

– использование инструментов «лупа», «проектор» при работе с интерактивной доской;

– озвучивание визуальной информации, представленной обучающимся в ходе занятий;

– обеспечение раздаточным материалом, дублирующим информацию, выводимую на экран;

- наличие подписей и описания у всех используемых в процессе обучения рисунков и иных графических объектов, что даёт возможность перевести письменный текст в аудиальный;
- обеспечение особого речевого режима преподавания: лекции читаются громко, разборчиво, отчётливо, с паузами между смысловыми блоками информации, обеспечивается интонирование, повторение, акцентирование, профилактика рассеивания внимания;
- минимизация внешнего шума и обеспечение спокойной аудиальной обстановки;
- возможность вести запись учебной информации студентами в удобной для них форме (аудиально, аудиовизуально, на ноутбуке, в виде пометок в заранее подготовленном тексте);
- увеличение доли методов социальной стимуляции (обращение внимания, апелляция к ограничениям по времени, контактные виды работ, групповые задания и др.) на практических и лабораторных занятиях;
- минимизирование заданий, требующих активного использования зрительной памяти и зрительного внимания;
- применение поэтапной системы контроля, более частый контроль выполнения заданий для самостоятельной работы.

Специальные условия, обеспечиваемые в процессе преподавания дисциплины студентам с нарушениями опорно-двигательного аппарата (маломобильные студенты, студенты, имеющие трудности передвижения и патологию верхних конечностей):

- возможность использовать специальное программное обеспечение и специальное оборудование и позволяющее компенсировать двигательное нарушение (коляски, ходунки, трости и др.);
- предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
- применение дополнительных средств активизации процессов запоминания и повторения;
- опора на определенные и точные понятия;
- использование для иллюстрации конкретных примеров;
- применение вопросов для мониторинга понимания;
- разделение изучаемого материала на небольшие логические блоки;
- увеличение доли конкретного материала и соблюдение принципа от простого к сложному при объяснении материала;
- наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;
- увеличение доли методов социальной стимуляции (обращение внимания, апелляция к ограничениям по времени, контактные виды работ, групповые задания др.);
- обеспечение беспрепятственного доступа в помещения, а также пребывания в них;
- наличие возможности использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие обеспечить реализацию эргономических принципов и комфортное пребывание на месте в течение всего периода учёбы (подставки, специальные подушки и др.).

Специальные условия, обеспечиваемые в процессе преподавания дисциплины студентам с нарушениями слуха (глухие, слабослышащие, позднооглохшие):

- предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате, позволяющем переводить аудиальную форму лекции в плоскочечную информацию;
- наличие возможности использовать индивидуальные звукоусиливающие устройства и сурдотехнические средства, позволяющие осуществлять приём и передачу информации; осуществлять взаимобратный перевод текстовых и аудиофайлов (блокнот для речевого ввода), а также запись и воспроизведение зрительной информации;
- наличие системы заданий, обеспечивающих систематизацию вербального материала, его схематизацию, перевод в таблицы, схемы, опорные тексты, глоссарий;
- наличие наглядного сопровождения изучаемого материала (структурно-логические схемы, таблицы, графики, концентрирующие и обобщающие информацию, опорные конспекты, раздаточный материал);
- наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;
- обеспечение практики опережающего чтения, когда студенты заранее знакомятся с

материалом и выделяют незнакомые и непонятные слова и фрагменты;

- особый речевой режим работы (отказ от длинных фраз и сложных предложений, хорошая артикуляция; четкость изложения, отсутствие лишних слов; повторение фраз без изменения слов и порядка их следования; обеспечение зрительного контакта во время говорения и чуть более медленного темпа речи, использование естественных жестов и мимики);
- чёткое соблюдение алгоритма занятия и заданий для самостоятельной работы (называние темы, постановка цели, сообщение и запись плана, выделение основных понятий и методов их изучения, указание видов деятельности студентов и способов проверки усвоения материала, словарная работа);
- соблюдение требований к предъявляемым учебным текстам (разбивка текста на части; выделение опорных смысловых пунктов; использование наглядных средств);
- минимизация внешних шумов;
- предоставление возможности соотносить вербальный и графический материал; комплексное использование письменных и устных средств коммуникации при работе в группе;
- сочетание на занятиях всех видов речевой деятельности (говорения, слушания, чтения, письма, зрительного восприятия с лица говорящего).

Специальные условия, обеспечиваемые в процессе преподавания дисциплины студентам с прочими видами нарушений (ДЦП с нарушениями речи, заболевания эндокринной, центральной нервной и сердечно-сосудистой систем, онкологические заболевания):

- наличие возможности использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие осуществлять приём и передачу информации;
- наличие системы заданий, обеспечивающих систематизацию вербального материала, его схематизацию, перевод в таблицы, схемы, опорные тексты, глоссарий;
- наличие наглядного сопровождения изучаемого материала;
- наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;
- обеспечение практики опережающего чтения, когда студенты заранее знакомятся с материалом и выделяют незнакомые и непонятные слова и фрагменты;
- предоставление возможности соотносить вербальный и графический материал; комплексное использование письменных и устных средств коммуникации при работе в группе;
- сочетание на занятиях всех видов речевой деятельности (говорения, слушания, чтения, письма, зрительного восприятия с лица говорящего);
- предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате;
- предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
- возможность вести запись учебной информации студентами в удобной для них форме (аудиально, аудиовизуально, в виде пометок в заранее подготовленном тексте);
- применение поэтапной системы контроля, более частый контроль выполнения заданий для самостоятельной работы;
- стимулирование выработки у студентов навыков самоорганизации и самоконтроля;
- наличие пауз для отдыха и смены видов деятельности по ходу занятия.

10. Методические рекомендации по освоению дисциплины (модуля)