Приложение 4
к образовательной программе
38.04.01 «Экономика и управление проектами»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ,

Б1.В.ДВ.01.01 Проектная мастерская
«Построение интегрированной системы управления рисками»
(индекс, наименование дисциплины, в соответствии с учебным планом)

ПМ_Построение ИСУР
(сокращенное наименование дисциплины)

Магистратура
(уровень образования)

38.04.01 Экономика
(код, наименование направления подготовки)

очная, заочная
(формы обучения)

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 7EA87949AEF3929182CB76EC6B77ADA6
Владелец: Арсенян Арташес Завенович
Действителен: с 03.02.2026 до 29.04.2027

Год набора – 2026

Красногорск

Автор(ы)-составитель(и) РПД:
Рыхтикова Наталья Александровна, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики и финансов, факультета экономики и менеджмента, Московский областной филиал.

Заведующий кафедрой:

Головецкий Николай Яковлевич, к.э.н., профессор, заведующий кафедрой экономики и финансов, Факультета экономики и менеджмента, Московский областной филиал

Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.01.01 Проектная мастерская «Построение интегрированной системы управления рисками» одобрена на заседании кафедры экономики и финансов, факультета экономики и менеджмента, Московский областной филиал.

протокол № 8 от «15» апреля 2026 г.

Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы . **Ошибка! Закладка не определена.**

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы 4

3. Содержание и структура дисциплины (модуля) 6

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания 166

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам ..199

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине 40

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля) 63

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет.....64

9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы 67

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

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.01.01 Проектная мастерская «Построение интегрированной системы управления рисками» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)*	**Код компетенции**	**Наименование Компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**	**Образовательный результат**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
Разработка и реализация риск-ориентированного подхода к управлению в организациях *F/03.7* *Работа в процессе принятия решений, связанных с неопределенностью в организации*[1]	ПК – 2	*Способен разрабатывать и реализовывать риск-ориентированный подход к управлению в организациях*	ПК – 2.3	*ПК – 2.3* *Планирование, внедрение и реализация риск-ориентированного подхода к управлению организацией, целеполагания и программ мотивации с учётом рисков, постановка целей для внедрения риск-менеджмента*	*ПК – 2.3* *З-1.* ***Знает:*** *модели зрелости в области управления рисками* *ПК – 2.3* *У-1.* ***Умеет:*** *формировать концепции реализации риск-ориентированного подхода в организации*

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.ДВ.01.01 Проектная мастерская «Построение интегрированной системы управления рисками» относится к вариативной части учебного плана

[1] Профессиональный стандарт 08.018 «Специалист по управлению рисками» утверждён приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 18 апреля 2025 года № 264н, регистрационный номер 452. Уровень квалификации – 7 (магистратура)

направления подготовки 38.04.01 «Экономика» (профиль «Экономика и управление проектами»), 4 семестр (2 курс). Общая трудоёмкость дисциплины 144 часа (4 з.е.). Очная форма: лекции – 10 часов; практические занятия – 24 часа; самостоятельная работа обучающихся – 72 часа. Заочная форма: лекции – 4 часа; практические занятия – 10 часов; самостоятельная работа – 119 часов.

Освоение данной дисциплины базируется на знаниях, полученных студентами при изучении дисциплин: Б1. В. 12 «Корпоративное управление в условиях риска и неопределённости» (2 семестр, 1 курс), Б1.О.06 «Экономика предприятий (продвинутый уровень)» (2 семестр, 1 курс), Б1. О. 10 «Управление проектами (продвинутый уровень» (3 семестр, 2 курс).

Таблица 2.

Количество академических часов на контактную работу обучающихся с преподавателем и самостоятельную работу

Вид учебных занятий и самостоятельная работа		**Объем дисциплины, час.**				
		Всего	**Семестры**			
			1	2	3	4
Очная форма обучения						
Контактная работа обучающихся с преподавателем, в том числе:		***34***				***34***
лекционного типа (Л)		***10***				***10***
лабораторные работы (практикумы) (ЛР)						
практического (семинарского) типа (ПЗ)		***24***				***24***
контролируемая самостоятельная работа обучающихся (КСР)						
Самостоятельная работа обучающихся (СР)		***72***				***72***
Контроль		***36***				***36***
Консультация		***2***				***2***
Промежуточная аттестация	**форма**	***Экзамен***				***Экзамен***
	час.					
Общая трудоемкость (час. / з.е.)		***144/4***				***144/4***

Вид учебных занятий и самостоятельная работа		**Объем дисциплины, час.**			
		Всего	**Курс**		
			1	2	3
Заочная форма обучения					
Контактная работа обучающихся с преподавателем, в том числе:		***14***		***14***	
лекционного типа (Л)		***4***		***4***	
лабораторные работы (практикумы) (ЛР)					
практического (семинарского) типа (ПЗ)		***10***		***10***	
контролируемая самостоятельная работа обучающихся (КСР)					
Консультация		***2***		***2***	
Самостоятельная работа обучающихся (СР)		***119***		***119***	
Промежуточная аттестация	**форма**	***Экз.***		***Экзамен***	
	час.	***9***		***9***	
Общая трудоемкость (час. / з.е.)		***144/4***		***144/4***	

3. Содержание и структура дисциплины (очная форма обучения)

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости[2], промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий						Период промежуточной аттестации (сессия)			Самостоятельная работа		
			Период теоретического обучения											
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ								
Раздел 1. Концептуальные аспекты разработки интегральной системы управления рисками организации														
Тема 1.1.	Сущность и принципы формирования интегрированной системы управления рисками (ИСУР)	14	2	0	0	2	0	0	0	0		0	0	10	О, К

2 формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), задание (З), кейс (К) и др.

	организации. Различия ERM и RM.													
Тема 1.2.	Планирование, координирование и нормативное обеспечение интегрирован-ной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическим и целями организации	14	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	10	О, З
Раздел 2. Технологии анализа и оценки рисков в современных организациях														
Тема 2.1.	Идентификация, анализ и систематизация рисков	14	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0	10	О, К
Тема 2.2.	Методы количественной оценки рисков	14	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0	10	О, З

	организации													
Раздел 3. Обеспечение устойчивого функционирования и оценка эффективности интегрированной системы управления рисками организации														
Тема 3.1.	Выбор стратегии и тактики управления рисками. Методы управления рисками организации: сущность, возможности использования	16	2	0	0	4	0	0	0	0	0	0	10	О, З
Тема 3.2.	Обеспечение устойчивого функционирования интегрированной системы управления рисками (ИСУР) организации	16	2			4							10	О, З
Тема 3.3.	Контроль и оценка эффективности функционирования	18	2			4							12	О, К, З

	интегрирован-ной системы управления рисками (ИСУР) организации													
Консультация		2							2					
Промежуточная аттестация		36	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36	0	Экзамен
Итого		144	10	0	0	24	0	0	2	0	0	36	72	

Содержание и структура дисциплины (заочная форма обучения)

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак.час											Форма текущего контроля успеваемости[3], промежуточной аттестации
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий								Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)					
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ								
Раздел 1. Концептуальные аспекты разработки интегральной системы управления рисками организации														
Тема 1.1.	Сущность и принципы формирования интегрированной системы управления рисками (ИСУР) организации. Различия ERM и RM.	17	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	17	О, К

3 формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), задание (З), кейс (К) и др.

Тема 1.2.	Планирование, координирование и нормативное обеспечение интегрирован-ной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическим и целями организации	19	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17	О, З
Раздел 2. Технологии анализа и оценки рисков в современных организациях														
Тема 2.1.	Идентификация, анализ и систематизация рисков	19	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	17	О, К
Тема 2.2.	Методы количественной оценки рисков организации	19	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	17	О, З
Раздел 3. Обеспечение устойчивого функционирования и оценка эффективности интегрированной системы управления рисками организации														
Тема 3.1.	Выбор стратегии и тактики	19	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	17	О, З

	управления рисками. Методы управления рисками организации: сущность, возможности использования													
Тема 3.2.	Обеспечение устойчивого функционирования интегрированной системы управления рисками (ИСУР) организации	19	0			2							17	О, З
Тема 3.3.	Контроль и оценка эффективности функционирования интегрированной системы управления рисками (ИСУР) организации	21	2			2							17	О, К, З
Консультация		2							2					
Промежуточная		9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9	0	Экзамен

аттестация														
Итого		144	4	0	0	10	0	0	2	0	0	9	119	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

Содержание дисциплины

Раздел 1. Концептуальные аспекты разработки интегральной системы управления рисками организации

Тема 1.1. Сущность и принципы формирования интегрированной системы управления рисками (ИСУР) организации. Различия ERM и RM.

Понятие и функции интегрированной системы управления рисками организации. Преимущества интегрированных систем управления рисками организации в соответствии с ERM COSO: дополнительные возможности, снижение вариативности деятельности, улучшение использования ресурсов. Принципы формирования интегрированной системы управления рисками организации: соответствие стратегии организации, интеграция, иерархичность, адресная ответственность, экономическая целесообразность и эффективность, информированность и соответствие коммуникативным нормам. Отличия ERM от RM.

Тема 1.2. Планирование, координирование и нормативное обеспечение интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации

Этапы формирования интегрированной системы управления рисками организации. Модель организационно-функциональной структуры интегрированной системы управления рисками организации. Структурные модули интегрированной системы управления рисками: профиль, карта рисков, инструменты оценки и управления рисками, показатели, организационная структура и бизнес-процессы управления рисками. Нормативное обеспечение интегрированной системы управления рисками организации. Международные и российские стандарты в области управления рисками. FERMA. ERMCOSO. Австралийско-Новозеландский стандарт. ГОСТы в сфере управления рисками. Критерии соответствия интегрированной системы управления рисками стратегическим целям организации.

Раздел 2. Технологии анализа и оценки рисков в современных организациях

Тема 2.1. Идентификация, анализ и систематизация рисков

Выявление, актуализация, систематизация и анализ рисков. Методы опросных листов, потоковых диаграмм, инспекций, анализ отчетности и документации,

организационной и функциональной структуры предприятия, система «волонтеров». Идентификация источников рисков, оценка и выявление приоритетов риск-факторов при различных процессах управления. Состав и последовательность работ по идентификации и ранжированию рисков. Методы диагностики рисков. Источники сбора информации для идентификации рисков. Графическое представлении рисков. Картографирование рисков. Построение карты рисков и рискография. Табличное представление информации в разных стандартах по риск-менеджменту. Формирование системы рисков организации.

Тема 2.2. Методы количественной оценки рисков организации

Выбор метода количественной оценки рисков. Подходы к оценке рисков. Показатели оценки рисков. Метод оценки рисков с позиции анализа финансового состояния компании. Скорринг оценка рисков. Сила воздействия финансового рычага. Точка безубыточности. Контент-анализ. Экономико-статистический метод оценки рисков. Метод Монте-Карло. Методы экспертных оценок риска. Метод Дельфи. Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 58771-2019 «Менеджмент риска. Технологии оценки риска» («Riskmanagement. Riskassessmenttechnologies»).

Раздел 3. Обеспечение устойчивого функционирования и оценка эффективности интегрированной системы управления рисками организации

Тема 3.1. Выбор стратегии и тактики управления рисками. Методы управления рисками организации: сущность, возможности использования

Принципы управления рисками в современной системе риск-менеджмента. Концепция приемлемого риска. График определения величины приемлемого уровня риска. Концепция «абсолютной безопасности». Активное управление рисками на основе постоянного проведения мероприятий по учёту и контролю воздействия рисков. Концепция рационального использования ресурсов. Пассивное управление рисками в рамках существующей организационной системы предприятия, реализации процессов планирования, ресурсного обеспечения и т.д.

Многообразие подходов к управлению рисками. Общая система управления рисками организаций. Сущность и варианты диссипации риска. Страхование, аутсорсинг, факторинг как основные методы диссипации риска. Выбор резервирования как способа снижения отрицательных последствий рисковых событий. Теоретические и практические аспекты использования метода разделения риска. Диверсификация как наиболее распространённый вариант разделения риска. Методы компенсации рисков. Хеджирование – специфическая форма страхования имущественных интересов. Лимитирование отрицательного воздействия рисков. Метод уклонения, отказ от риска.

Тема 3.2 Обеспечение устойчивого функционирования интегрированной системы управления рисками организации

Отличительные особенности и сравнительная характеристика основных концепций управления рисками: селективной, комплексной и интегрированной. Модель интеграции бизнес-процессов управления рисками в систему менеджмента организации. Обеспечение устойчивого функционирования интегрированной системы управления рисками на основе концепции BSC+SWOT+PESTLE. Расширение инструментария интегрированной системы управления рисками. Создание инновационных гибридных моделей интегрированной системы управления рисками организации. Многообразие подходов к управлению рисками. Общая система управления рисками организации. Теоретические и практические аспекты применения методов управления рисками организации.

Тема 3.3. Контроль и оценка эффективности функционирования интегрированной системы управления рисками организации

Требования, обеспечивающие эффективность функционирования интегрированной системы управления рисками организации. Условия и виды контроля функционирования интегрированной системы управления рисками организации. Виды контрольных работ по управления рисками. Сравнительная характеристика моделей оценки зрелости систем управления рисками организаций: RIMS, Deloitte, IMA, Standart & Poors, Lloyd`s, проект Хопкинса, KPMG. Факторный анализ эффективности функционирования интегрированной системы управления рисками организации. Сравнительный анализ рисков. Базис для сравнительного анализа рисков. Группы показателей, используемых для определения результативности функционирования интегрированной системы управления рисками организации. Эффект, получаемый в результате функционирования интегрированной системы управления рисками. Эффективность мероприятий по управлению рисками организации.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

4.Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.ДВ.01.01 Проектная мастерская «Построение интегрированной системы управления рисками» входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

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

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

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

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

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

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

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление	Прочитайте текст и установите	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается	Ответ считается верным, если правильно указана вся

последовательности	последовательность	последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

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

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

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

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

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

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.ДВ.01.01 Проектная мастерская «Построение интегрированной системы управления рисками» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема и/или раздел	**Методы текущего контроля успеваемости**
Тема 1. Сущность и принципы формирования интегрированной системы управления рисками (ИСУР) организации. Различия ERM и RM.	Опрос, Кейс
Тема 2. Планирование, координирование и нормативное обеспечение интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации	Опрос, Задание
Тема 3. Идентификация, анализ и систематизация рисков	Опрос, Кейс
Тема 4.	Опрос, Задание

Методы количественной оценки рисков организации	
Тема 5. Выбор стратегии и тактики управления рисками. Методы управления рисками организации: сущность, возможности использования	Опрос, Задание
Тема 6. Обеспечение устойчивого функционирования интегрированной системы управления рисками (ИСУР) организации	Опрос, Задание
Тема 7. Контроль и оценка эффективности функционирования интегрированной системы управления рисками (ИСУР) организации	Опрос, Кейс, Задание

Экзамен проводится с применением следующих методов (средств):

Экзамен проводится с применением следующих методов (средств): метод устного ответа исобеседования по вопросам.

5.2 Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Раздел 1. Концептуальные аспекты разработки интегральной системы управления рисками организации

Тема 1.1. Сущность и принципы формирования интегрированной системы управления рисками (ИСУР) организации. Различия ERM и RM **(ПК – 2.3)**

Опрос

Понятие и функции интегрированной системы управления рисками организации. Преимущества интегрированных систем управления рисками организации в соответствии с ERM COSO: дополнительные возможности, снижение вариативности деятельности, улучшение использования ресурсов. Принципы формирования интегрированной системы управления рисками организации: соответствие стратегии организации, интеграция, иерархичность, адресная ответственность, экономическая целесообразность и эффективность, информированность и соответствие коммуникативным нормам. Отличия ERM от RM.

Кейс

Рассмотрите, пожалуйста, преимущества интегрированной системы управления рисками одной из современных компаний и перечислите её основные функции.

Тема 1.2. Планирование, координирование и нормативное обеспечение интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации **(ПК – 2.3)**

Опрос

Этапы формирования интегрированной системы управления рисками организации. Модель организационно-функциональной структуры интегрированной системы управления рисками организации. Структурные модули интегрированной системы

управления рисками: профиль, карта рисков, инструменты оценки и управления рисками, показатели, организационная структура и бизнес-процессы управления рисками. Нормативное обеспечение интегрированной системы управления рисками организации. Международные и российские стандарты в области управления рисками. FERMA. ERMCOSO. Австралийско-Новозеландский стандарт. ГОСТы в сфере управления рисками. Критерии соответствия интегрированной системы управления рисками стратегическим целям организации.

Задание

На основе изучения данных о состоянии и условиях функционирования организации постройте, пожалуйста, трёхуровневую систему рисков: факторы, причины, виды рисков деятельности экономического субъекта.

Раздел 2. Технологии анализа и оценки рисков в современных организациях

Тема 2.1. Идентификация, анализ и систематизация рисков **(ПК – 2.3)**

Опрос

Выявление, актуализация, систематизация и анализ рисков. Методы опросных листов, потоковых диаграмм, инспекций, анализ отчетности и документации, организационной и функциональной структуры предприятия, система «волонтеров». Идентификация источников рисков, оценка и выявление приоритетов риск-факторов при различных процессах управления. Состав и последовательность работ по идентификации и ранжированию рисков. Методы диагностики рисков. Источники сбора информации для идентификации рисков. Графическое представлении рисков. Картографирование рисков. Построение карты рисков и рискография. Табличное представление информации в разных стандартах по риск-менеджменту. Формирование системы рисков организации.

Кейс.

Проведите, пожалуйста, анализ систем рисков не менее трёх компаний, функционирующих в одной отрасли/сфере деятельности. Результаты сравнительного анализа необходимо представить в виде следующей таблицы.

Таблица 4

№ п/п	Наименование организации	Факторы риска	Причины риска	Вид риска	Предложения по внесению изменений в реестр рисков[4]

Кейс

На основе данных стандарта ГОСТ Р 58771-2019 используйте технологии ALARP и SFAIRP для оценки значимости одного из рисков, рассмотренных в предыдущем кейсе «Анализ систем рисков компаний».

Б.8 Технологии оценки значимости риска

Б.8.1 Общие положения

Технологии, обсуждаемые в этом разделе, используются в процессе, включающем определение того, как лечить/снижать риск. Некоторые из них могут быть использованы для определения того, является ли конкретный риск допустимым или приемлемым, другие

[4]Необходимо рассмотреть возможность корректировки формулировки риска, введения нового вида риска, исключения риска из представленного реестра

могут указывать на относительную значимость риска или ранжировать риски в приоритетном порядке.

Б.8.2 Настолько низкий, насколько это разумно возможно (ALARP), насколько практически приемлемо (SFAIRP)

Б.8.2.1 Обзор

ALARP и SFAIRP - это аббревиатуры, которые воплощают принцип "разумно выполнимый". Они представляют собой критерии, в которых критерий приемлемости или переносимости риска заключается в том, насколько целесообразно делать больше для снижения риска. ALARP обычно требует, чтобы уровень риска был снижен до минимально возможного уровня. SFAIRP обычно требует обеспечения безопасности до такой степени, насколько это практически возможно. Разумно практически было определено в законодательстве или в прецедентном праве в некоторых странах.

Критерии SFAIRP и ALARP предназначены для достижения одного и того же результата, однако они различаются по одной семантической точке. ALARP обеспечивает безопасность, делая риск настолько низким, насколько это практически возможно, тогда как SFAIRP не ссылается на уровень риска. SFAIRP обычно интерпретируется как критерий, по которому оценивается контроль, чтобы увидеть, возможна ли дальнейшая обработка риска; затем, возможны ли они, являются ли они осуществимыми. Как ALARP, так и SFAIRP делают скидку на дисконтирование рисков, исходя из того, что затраты сильно несоразмерны полученным выгодам, хотя степень, в которой это доступно, зависит от юрисдикции. Например, в некоторых юрисдикциях исследования затрат и выгод (см. Б.7.2) могут использоваться для поддержки аргумента, что ALARP/SFAIRP были достигнуты.

Концепция ALARP, как это первоначально было изложено Исполнительным директором по охране труда и технике Великобритании, приведена на рисунке Б.14. В некоторых юрисдикциях количественные уровни риска устанавливаются на границах между нетерпимыми ALARP и широко приемлемыми регионами.

Б.8.2.2 Использование

ALARP и SFAIRP используются в качестве критериев для принятия решения о необходимости обработки риска. Они чаще всего используются для риска, связанного с безопасностью, и используются законодателями в некоторых юрисдикциях.

Модель ALARP может использоваться для классификации рисков в одной из трех категорий следующим образом:

- недопустимая категория риска, где деятельность должна быть прекращена и подвергнута риску, чтобы снизить ее до приемлемого уровня;
- широко приемлемая категория риска, где риск настолько низок, что не нужно учитывать дальнейшее снижение риска (но может быть осуществлено, если это практически осуществимо и разумно);
- регион между этими пределами (регион ALARP), где дальнейшее снижение риска должно быть реализовано, если это разумно практически осуществимо.

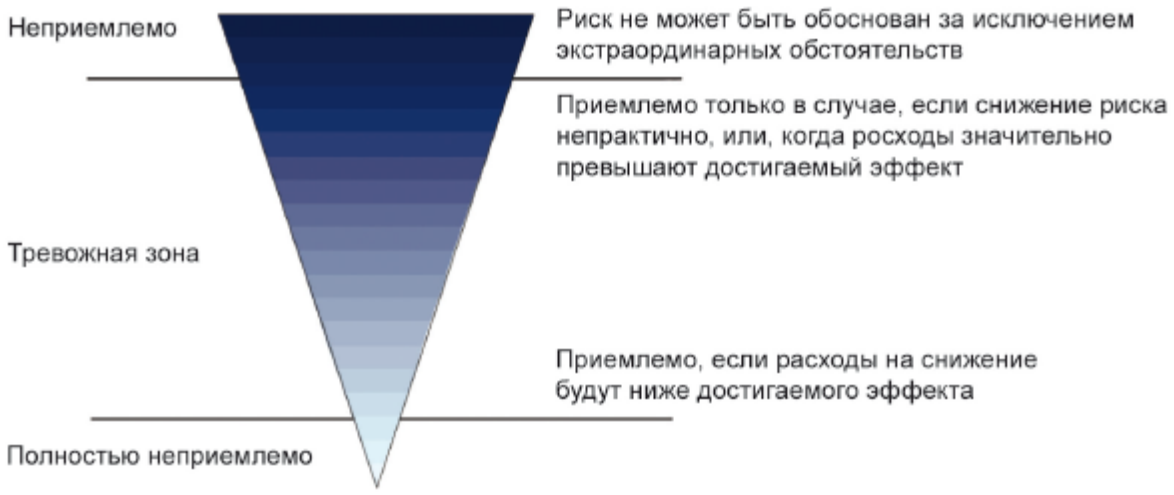


Рисунок Б.14 - Диаграмма ALARP

Б.8.2.3 Входы

Информация:

- об источнике риска и связанном с ним риске;
- о контролях на месте и какие другие меры контроля будут возможны;
- о потенциальных последствиях;
- о вероятности того, что эти последствия будут иметь место;
- о стоимости возможных обработок.

Б.8.2.4 Выход

Результатом является решение о том, необходима ли обработка риска и какую обработку риска нужно применить.

Б.8.2.5 Сильные стороны и ограничения

Сильные стороны использования критерия ALARP/SFAIRP:

- установить общий уровень обслуживания на основе прецедентного права и законодательства, который поддерживает принцип справедливости в том, что все лица имеют право на равный уровень защиты от рисков, который считаются законом, а не переменной, которая считается допустимой или приемлемой для их организации;
- поддерживать принцип полезности, поскольку снижение риска не должно требовать больше усилий, чем это практически возможно;
- допускать постановку целей без предписаний;
- предоставить прозрачную и объективную методологию для обсуждения и определения постоянного совершенствования в целях минимизации риска;
- обеспечить прозрачную и объективную методологию для обсуждения и определения приемлемого или допустимого риска посредством консультаций с причастными сторонами.

Ограничения:

- интерпретация ALARP или SFAIRP может быть сложной задачей, поскольку она требует от организаций понимания требований законодательства, их разумного соблюдения и осуществления суждений в данной области;
- применение ALARP или SFAIRP к новым технологиям может быть проблематичным, поскольку риски и возможные методы их обработки могут быть неизвестны или хорошо поняты;
- ALARP и SFAIRP устанавливают общий уровень обслуживания, который не может быть финансово доступным для небольших организаций, что может привести к риску или прекращению деятельности.

Тема 2.2. Методы количественной оценки рисков организации **(ПК – 2.3)**

Опрос

Выбор метода количественной оценки рисков. Подходы к оценке рисков. Показатели оценки рисков. Метод оценки рисков с позиции анализа финансового состояния компании. Скорринг оценка рисков. Сила воздействия финансового рычага. Точка безубыточности. Контент-анализ. Экономико-статистический метод оценки рисков. Метод Монте-Карло. Методы экспертных оценок риска. Метод Дельфи. Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 58771-2019 «Менеджмент риска. Технологии оценки риска» («Riskmanagement. Riskassessmenttechnologies»).

Задание 1.

Предприниматель оценивает вариант вложения финансовых ресурсов объема С = 72 000 руб. Прогнозная оценка возможного убытка У = 24 000 руб. Оцените последствия риска предпринимательской операции.

Решение.

В соответствии с формулой Кр = У/С, значение коэффициента равно 0,3, что соответствует предельному значению зоны допустимого риска. Целесообразность данной операции определяется ожидаемой величиной прибыли.

Задание 2.

Кредитной организации необходимо принять решение о целесообразности кредитования организации. Согласно бухгалтерской отчетности данной организации фактическое значение коэффициента текущей ликвидности экономического субъекта равно 1,6. Банк ведет статистику неплатежей, в соответствии с которой у конкурентов, оказывающихся должниками, коэффициент находится в диапазоне 0,9:1,8, а у аккуратных плательщиков – в диапазоне 1,2:2,7. Определить вероятность невыполнения заемщиком договорных обязательств и оценить степень кредитного риска.

Решение.

Для данного предприятия зона риска по значению коэффициента текущей ликвидности можно рассчитать так:

$P(x) = (b-x)/(b-a)$,

где b – верхняя граница зоны риска;

a – нижняя граница зоны риска;

x – фактическое значение Ктл.

В данном случае, a=1,2; b=1,8; x=1,6. В соответствии с формулой вероятность невозврата долга:

$P(x) = (1,8-1,6)/(1,8-1,2) = 0,33$ или 33%.

Представленный расчёт свидетельствует о высоком уровне риска.

При отсутствии представительской статистики неплатежей у кредитной организации, расчёт уровня риска кредитования в соответствии с существующими рекомендациями был бы представлен следующим образом: a=1,0; b=2,0; x=1,6.

Таким образом, расчёт может быть представлен следующим образом:

$P(x) = (2,0 -1,6)/(2,0-1,0) = 0,40$ или 40%,

таким образом, порог уровня риска при данном варианте расчётов уменьшается.

Задание 3.

Компания осуществляет производство кисломолочных продуктов и сыра, в том числе на экспорт. Один из продуктов, сырная паста, поставляется в страны ближнего зарубежья. Необходимо принять решение: сколько ящиков сырной пасты следует производить в течение месяца. Вероятность того, что спрос на сырную пасту в течение

месяца будет 6, 7, 8 или 9 ящиков равна 0,1, 0,3, 0,5 и 0,1. Затраты на производство 1 ящика равны 45 у.е. Компания продает 1 ящик по цене 95 у.е. Если ящик сырной пасты не продается в течение месяца, то она портится – компания не получает дохода. Необходимо определить оптимальное количество производства данного вида продукции.

Решение:

Объёмов производства	Данные при определённом объёме спроса на продукцию				Средняя ожидаемая прибыль
	6 ящиков	7 ящиков	8 ящиков	9 ящиков	
6 ящиков	300	300	300	300	300
7 ящиков	255	350	350	350	340,5
8 ящиков	210	305	400	400	352,5
9 ящиков	165	260	355	450	317
Вероятность	0,1	0,3	0,5	0,1	-

Средняя ожидаемая прибыль:
6 ящиков = 300*0,1+300*0,3+300*0,5+300*0,1 = 300,0 у.е.
7 ящиков = 255*0,1+350*0,3+350*0,5+350*0,1 = 340,5 у.е.
8 ящиков = 210*0,1+305*0,3+400*0,5+400*0,1 = 352,7 у.е. – оптимальный вариант
9 ящиков = 165*0,1+260*0,3+355*0,5+450*0,1 = 317,0 у.е.

Задание 4.

Имеются следующие данные о количестве и ценах на топливно-энергетические ресурсы, необходимые для отопления здания. Цена топлива летом 6 у.е. за 1 тонну.

Зимой цены на топливо могут меняться в зависимости от климатических условий

Характеристика зимних климатических условий	Количество топливно-энергетических ресурсов, тонн	Средняя цена на топливно-энергетические ресурсы, у.е. за 1 тонну
«Мягкая» зима	4	7
«Обычная» зима	5	7,5
«Холодная» зима	6	8

Объем хранения 6 тонн. Вероятность мягкой, обычной или холодной зим: 0,35, 0,5 и 0,15 соответственно.

Необходимо рассчитать средний расход топливно-энергетических ресурсов при различных климатических условиях зимы.

Решение.

Характеристика зимних климатических условий	Расчёт показателя расхода топливно-энергетических ресурсов при с учётом вероятности			Средний расход топливно-энергетических ресурсов
	«Мягкая» зима	«Обычная» зима	«Холодная» зима	
	0,35	0,5	0,15	
«Мягкая» зима	24 [4*6]	31,5 [4*6+7.5]	40 [4*6+2*8]	31,8

«Обычная» зима	30 [5*6]	30 [5*6]	38 [5*6+8]	32,7
«Холодная» зима	36 [6*6]	36 [6*6]	36 [6*6]	36

Раздел 3. Обеспечение устойчивого функционирования и оценка эффективности интегрированной системы управления рисками (ИСУР) организации

Тема 3.1. Выбор стратегии и тактики управления рисками. Методы управления рисками организации: сущность, возможности использования **(ПК – 2.3)**

Опрос

Принципы управления рисками в современной системе риск-менеджмента. Концепция приемлемого риска. График определения величины приемлемого уровня риска. Концепция «абсолютной безопасности». Активное управление рисками на основе постоянного проведения мероприятий по учёту и контролю воздействия рисков. Концепция рационального использования ресурсов. Пассивное управление рисками в рамках существующей организационной системы предприятия, реализации процессов планирования, ресурсного обеспечения и т.д.

Многообразие подходов к управлению рисками. Общая система управления рисками организаций. Сущность и варианты диссипации риска. Страхование, аутсорсинг, факторинг как основные методы диссипации риска. Выбор резервирования как способа снижения отрицательных последствий рисковых событий. Теоретические и практические аспекты использования метода разделения риска. Диверсификация как наиболее распространённый вариант разделения риска. Методы компенсации рисков. Хеджирование – специфическая форма страхования имущественных интересов. Лимитирование отрицательного воздействия рисков. Метод уклонения, отказ от риска.

Задание 1.

Постройте график определения величины приемлемого уровня риска на основе следующих данных:

Вид риска	Q1(r) – расходы на снижение воздействия риска, тыс. руб.	Q2 (r) – прямой ущерб, возникающий в результате воздействия риска, тыс. руб.
R1	3420	6100
R2	3000	5700
R3	2700	5300
R4	2300	4900
R5	1950	4500
R6	1650	4000
R7	1510	3700
R8	1490	3500
R9	1450	3300

R10	1400	3150

Тема 3.2 Обеспечение устойчивого функционирования интегрированной системы управления рисками (ИСУР) организации **(ПК – 2.3)**

Опрос

Отличительные особенности и сравнительная характеристика основных концепций управления рисками: селективной, комплексной и интегрированной. Модель интеграции бизнес-процессов управления рисками в систему менеджмента организации. Обеспечение устойчивого функционирования интегрированной системы управления рисками на основе концепции BSC+SWOT+PESTLE. Расширение инструментария интегрированной системы управления рисками. Создание инновационных гибридных моделей интегрированной системы управления рисками организации. Многообразие подходов к управлению рисками. Общая система управления рисками организации. Теоретические и практические аспекты применения методов управления рисками организации.

Задание 1

Рассчитайте, пожалуйста, величину процента страхового фонда по предприятию, если сумма, затраченная банком без процентов, комиссионных, и т.п. на покупку дебиторской задолженности составили 10 тыс. руб., а сумма, полученная банком поставщика по окончании действия факторингового договора, равнялась 8 тыс. руб.

Решение.

Используем формулу:

Рг = [(Сбанка дз – С банка поставщика)/ С банка дз] • 100 = [(10 - 8) : 10] х 100 = 20%,

Где С банка – сумма, затраченная банком на закупку дебиторской задолженности;

С банка поставщика – сумма, полученная банком поставщика по окончании действия факторингового договора.

Задание 2

При предоставлении средств по факторингу банк установил ставку за кредит 18% годовых. Оговорен средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателем — 14 дней. При просрочке предусмотрена сумма пени от покупателя 0,04%. Требуется определить общий доход по факторинговой операции, если документ продавца помещен в картотеку покупателя в связи с задержкой в оплате на десять дней.

Решение.

Плата за эти операции составит:

18 х 14: 360 = 0,7 = 70%. Это означает, что к сумме купленных (проданных) платежных требований добавляется 70%. За оплату продавцу документов на сумму 1000 руб. фактор получит от него:

0,7 х 1 000 000: 100 = 7000 руб.

В случае задержки в оплате на 10 дней пеня перечисляется фактору в сумме:

(0,04 х 10 х 1 000 000) : 100 = 4000 руб.

Общий доход по факторинговой операции составит:

7000 + 4000 = 11 000 руб.

Задание 3

Банк произвел с предприятием факторинговую операцию: сумма, потраченная на покупку дебиторской задолженности, 550 тыс. руб.; ставка за предоставленный кредит

60%; средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателем 18 дней; несвоевременность оплаты средств покупателем шесть дней. Предусмотрено, что вся сумма пени (0,03%) является доходом фактора. Сумма, полученная банком поставщика по окончании действия факторингового договора, равна 440 тыс. руб. Требуется определить страховой процент и доход по факторинговой операции.

Решение.

Расчёт страхового процента:

(550 - 444)/550 х 100 = 20%

Поскольку ставка за кредит равна 60% годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателем составляет 18 дней, то плата за эти операции составит 3% к сумме купленных (проданных) платежных документов 60 х 18 : 360. За оплату продавцу документов на сумму 550 тыс. руб. фактор получает от него:

(3 х 550): 100 = 16 500 руб.

В случае задержки в оплате на шесть дней (пеня от покупателя 0,03%) фактору перечисляется сумма:

(0,03 х 6 х 550 000)/100 = 990 руб.

Общий доход по факторинговой операции составит:

16 500 + 990 = 17 490 руб.

Задание 4

Цена спот на товар составляет 5000 руб. за тонну. Фьючерсная цена на товар с поставкой через 3 месяца равна 5200 руб. Продавец сможет реализовать товар только через 3 месяца. Если к этому времени цена повысится, он получит более высокий доход от реализации товара по сравнению с настоящей ценой. Если же она упадет, то его доход окажется более низким. Предположим, продавец не желает рисковать, и согласен продать товар за 5200 руб. Тогда в настоящий момент он продает соответствующее число фьючерсных контрактов с поставкой через 3 месяца и фьючерсной ценой 5200 руб. Через 3 месяца продавец продаст товар на спотовом рынке и купит фьючерсные контракты, чтобы закрыть фьючерсные позиции. В итоге он получит за товар цену, равную 5200 руб. за тонну. Почему продавец будет иметь именно такой результат?

Решение.

Допустим, через три месяца цена спот на товар поднялась до 5400 руб. Тогда на спотовом рынке продавец продаст товар по цене 5400 руб. за тонну. Однако, закрывая фьючерсные позиции, он потеряет 200 руб., поскольку к этому моменту фьючерсная цена и цена спот должны быть равны. В итоге его доход составит 5200 руб.

Допустим теперь, что через три месяца цена спот равна 5000 руб. Тогда по кассовой сделке он реализует продукцию по цене 5000 руб. за тонну, но по фъючерсному контракту выиграет 200 руб.

В итоге цена, полученная продавцом, составила 5200 руб.

Задание 5

Швейцарская фирма «Инк.» поставляет в США товары производственного назначения. Валютный менеджер фирмы, ожидая платеж в 100.000 долларов США через шесть месяцев и опасаясь падения курса доллара, заключает форвардный контракт с банком на продажу долларов за швейцарские франки. Каков «справедливый» курс форвардного контракта и какую сумму в швейцарских франках получит экспортер через шесть месяцев, если:

USD/CHF = 1,5520-40;

шестимесячная евродолларовая ставка r USD = 64 -6/ процентов годовых;

шестимесячная ставка по швейцарскому франку r CHF = 3% -4 процентов годовых;

срок (t) форвардного контракта = 180 дней.

Решение.

Форвардная ставка, по которой банк будет покупать доллары у клиентов, равна:

Fbid = Sbid +Sbid*(rq bid - rb offer) * t / (360*100 + rb offer * t) = = 1,5220 + 1,5220*(3% - 61/2)*180/(360*100+61/2*180) = 1,5313.

Через шесть месяцев экспортер получит от банка сумму в 153.130 швейцарских франков.

Тема 3.3. Контроль и оценка эффективности функционирования интегрированной системы управления рисками (ИСУР) организации **(ПК – 2.3)**

Опрос

Требования, обеспечивающие эффективность функционирования интегрированной системы управления рисками организации. Условия и виды контроля функционирования интегрированной системы управления рисками организации. Виды контрольных работ по управления рисками. Сравнительная характеристика моделей оценки зрелости систем управления рисками организаций: RIMS, Deloitte, IMA, Standart & Poors, Lloyd`s, проект Хопкинса, KPMG. Факторный анализ эффективности функционирования интегрированной системы управления рисками организации. Сравнительный анализ рисков. Базис для сравнительного анализа рисков. Группы показателей, используемых для определения результативности функционирования интегрированной системы управления рисками организации. Эффект, получаемый в результате функционирования интегрированной системы управления рисками. Эффективность мероприятий по управлению рисками организации.

Кейс.

На основе данных Госкомстата проведите, пожалуйста, анализ состояния выбранной вами отрасли (сферы деятельности) и представьте качественный прогноз вариантов развития ситуации.

Задание 1

Рассчитайте, пожалуйста, показатели факторов воздействия рисков организации на основе следующих данных: величина выработки продукции (ВП) составляет 23 млн рублей; среднегодовая стоимость основных фондов (ОФ) 28 млн рублей; численность персонала организации (Ч) 800 человек.

Решение.

Фондоотдача = ВП/ОФ = 23 млн рублей/ 28 млн рублей = 0,82;

Фондоёмкость = ОФ/ВП = 28 млн рублей/ 23 млн рублей = 1,22;

Фондовооружённость = ОФ/Ч = 28 млн рублей/ 800 человек = 35000 рублей/человека;

Производительность труда = ВП/Ч = 23 млн рублей/ 800 человек = 28750 рублей/ человека.

Задание 2

Рассчитайте, пожалуйста, эффект и эффективность от реализации мероприятий по управлению рисками, если известны данные о затратах и планируемых результатах по

реализации мероприятий по управлению рисками. Затраты на приобретение программного обеспечения – 3,5 млн рублей; стоимость обучения персонала – 150 тыс. рублей; фонд заработной платы сотрудников на реализацию мероприятий по минимизации рисков – 390 тыс. рублей. Общая величина потерь от воздействия риска – 3,8 млн рублей. В результате реализации мероприятий потери снизятся на 90%.

Решение.

1. Общая величина затрат на реализацию мероприятий: 3,5 млн рублей + 150 тыс. рублей + 390 тыс. рублей = 4040000 рублей;
2. Эффект от реализации мероприятий по снижению рисков = 3,8 млн рублей х 0,9 = 3420000 рублей;
3. Эффективность реализации мероприятий по снижению негативного воздействия рисков = 3420000 рублей/ 4040000 рублей = 0,85;
4. Срок окупаемости затрат на реализацию мероприятий по снижению негативного воздействия рисков = 4040000 рублей/ 3420000 рублей = 1,18 года.

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины. Текущий контроль по дисциплине Б1.Б.37 Построение интегрированной системы управления рисками организации предусматривает 2 контрольные точки.

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

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

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

Формула расчета результата контрольной точки:

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

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

КТ-1
(включает в себя 1, 2 разделы)

Тема 1.
Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
Выбрать один правильный вариант ответа.
Записать цифру выбранного варианта ответа.

Раздел 1. Концептуальные аспекты разработки интегральной системы управления рисками организации

Тема 1.1. Сущность и принципы формирования интегрированной системы управления рисками организации

1. ***Что из перечисленного не относится к принципам формирования интегрированной системы управления рисками организации:***
   1) ориентация на стратегические цели, миссию и видение организации;
   2) предупредительный характер и направленность в будущее;
   3) вовлечение всех сотрудников компании в реализацию программы;
   4) комплексный подход;
   5) отсутствие причинно-следственных связей;
   6) непрерывность в течение всего периода существования компании.

2. ***Может ли система сбалансированных показателей являться основой для внедрения интегрированной системы управления рисками организации?***
   1) да;
   2) нет.

3. ***После какой из стадий развития риск-менеджмента компании рассматривается возможность построения интегрированной системы управления рисками организации?***
   1) традиционная работа с рисками;
   2) осознание необходимости внесения изменений в действующую систему менеджмента;
   3) отслеживание и мониторинг рисков;
   4) количественная оценка и прогнозирование рисков.

4. Какую функцию риска характеризует выполнение им роли катализатора в принятии решений, связанных с реализацией инновационных проектов:
   1) стимулирующую;
   2) защитную;
   3) регулирующую;
   4) нормативную.

5.Возникновение интернальных эффектов в результате воздействия риска связано с:
   1) возможностью получения незапланированных дополнительных издержек;
   2) возможностью получения незапланированных дополнительных доходов;
   3) возможностью получения незапланированных дополнительных доходов или издержек.

6.В каком случае вероятность негативного воздействия рисков максимальна:
   1) «действие на удачу в надежде на счастливый случай»;
   2) действия на основе чётко разработанной стратегии оценки и управления рисками.

7.Правильно ли перечислены причины возникновения неопределённости: спонтанность природных процессов и явлений, стихийные бедствия; случайность; наличие противоборствующих тенденций, столкновение противоречивых интересов; вероятностный характер НТП; неполнота, недостаточность информации об объекте, процессе, явлении:

1) да;
2) нет.

8.Является ли альтернативность выбора решения обязательным условием рисковой ситуации:

1) да;
2) нет.

9.Какие виды потерь могут возникнуть в результате воздействия риска:

1) материальные;
2) трудовые;
3) финансовые;
4) времени;
5) специальные;
6) все перечисленные.

10.В целом риск как экономическая категория представляет собой:

1) возможность, вероятность отклонения от цели, несовпадения фактического результата с намеченным в условиях объективно существующей неопределённости;
2) вероятность потери части ресурсов, недополучения доходов или получения дополнительных расходов;
3) потери, убытки, получаемые в результате осуществления определённой финансовой и производственной политики.

11.При отрицательном отношении к риску предприниматель предпочтёт:

1) среднюю прибыль;
2) определённый гарантированный доход;
3) рисковый результат с большим доходом.

12.При каком отношении предпринимателя к риску увеличение общей полезности превышает прирост связанного с риском дохода?

1) склонности к риску;
2) отрицательном отношении к риску;
3) нейтральном отношении к риску.

Тема 1.2. Планирование, координирование и нормативное обеспечение интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации

1.Какой термин обозначает следующее определение: «скоординированные действия по руководству и управлению организацией в отношении риска»:

1) система менеджмента риска;
2) менеджмент риска;

3) анализ риска.

2.Какая из указанных сфер деятельности связана с областью применения риск-менеджмента:

1) экономика;
2) медицина;
3) право;
4) теория катастроф;
5) ***всё вышеперечисленное.***

3.Принятие поставщиком решения об изменении условий договора (сроков, цен, объёмов, требований к качеству поставляемой продукции) выступает в качестве причины или фактора воздействия риска недополучения исходных материалов из-за срыва заключённых договоров о поставке:

1) ***причина риска;***
2) фактор риска.

4.Выделите основные факторы риска невостребованности продукции:

1) ***изменение социально-экономической ситуации;***
2) ***демографический фактор;***
3) ***платёжеспособность потребителя;***
4) отсутствие развитой системы страхования финансовых операций.

5.К каким факторам риска относятся: законодательство, регулирующее предпринимательскую деятельность; действия органов государственного и местного управления; налоговая система; взаимоотношения с партнёрами; конкуренция предпринимателей?

1) внешние факторы косвенного воздействия;
2) ***внешние факторы прямого воздействия;***
3) внутренние факторы.

6.Факторы риска -это:

1) условия, способствующие проявлению причин риска;
2) ***источники возникновения риска;***
3) возникновение специфического набора обстоятельств, при которых происходит данное явление.

7.Какие риски связаны с вероятностью потерь, возникающих при вложении предприятием средств в производство новых товаров и услуг, а также при разработке, освоении и внедрении технологических, организационных и других нововведений:

1) ***инновационные;***
2) финансовые;
3) коммерческие.

8.Что означает категория спекулятивного риска:

1) возможность получения только отрицательного или нулевого результата;
2) возможность получения только положительного результата;
3) ***возможность получения как потерь, так и дополнительной прибыли.***

9.Какие из перечисленных видов риска относятся к чистым:

1) ***природно-естественные;***
2) ***экологические;***
3) ***транспортные;***
4) биржевые.

10.В большинстве случаев с ростом величины прибыли воздействие рисков:

1) снижается;
2) ***растёт;***
3) не изменятся.

Раздел 2. Технологии анализа и оценки рисков в современных организациях
Тема 2.1. Идентификация, анализ и систематизация рисков

1. При проведении качественной оценки рисков:

1) ***формируется система рисков предприятия (организации);***
2) определяются значения показателей, характеризующих воздействие рисков;
3) ***устанавливаются факторы и причины воздействия рисков.***

2. Априорная оценка рисков основывается на:

1) ***теоретических положениях и отражает требования к будущим последствиям определённых решений, событий;***
2) фактических отчётных данных за прошедший период времени.

3. Какие из перечисленных позиций изучаются при выявлении внутренних факторов риска?

1) инфраструктура рынка, нормативно-правовая база, уровень предпринимательской активности в регионе;
2) тенденции изменения конъюнктуры рынка, структуры потребления;
3) ***состояние материально-технической базы предприятия (организации);***
4) ***уровень соответствия используемых технологий (производственных, информационных и т.д.) современным инновационным разработкам, достижениям в области науки и техники.***

4. Какие причины относятся к внутренним причинам риска?

1) ***несоответствие продукции, услуг требованиям к их качеству;***
2) ***принятие необоснованных оперативных, стратегических решений;***
3) появление более выгодных для субъекта предложений (заключить более рентабельный договор или договор с наиболее приемлемыми сроками, более привлекательные условия работы и т.п.);
4) изменение личных отношений между руководителями.

5. Могут ли охарактеризовать воздействие рисков изменения следующих показателей: увеличение себестоимости, затрат из-за упущенных возможностей (ухудшения производственных условий, использования несовершённых технологий, в том числе информационных), снижение нормы прибыли на вложенный капитал, уменьшение рентабельности продукции, производства, потери прибыли?

1) ***да;***
2) нет.

2.2. Методы количественной оценки рисков организации

1.Применение метода экспресс –анализа для проведения оценки риска основывается на:

1) ***проведение финансового анализа и расчёте коэффициентов платёжеспособности и финансовой устойчивости;***
2) анализе и оценке мнений экспертов;
3) расчёте коэффициента вариации.

2.Какой из перечисленных показателей характеризует воздействие риска, связанного с возможностью изменения прибыли при снижении или росте объёмов производства (реализации) продукции:

1) точка безубыточности;
2) ***сила воздействия операционного рычага;***
3) сила воздействия финансового рычага.

3.Охарактеризуйте риск, вероятность воздействия которого составляет 0,45:

1) средний;
2) малый;
3) ***высокий;***
4) максимальный.

4.С помощью каких показателей согласно модели Марковица измеряется колеблемость (изменчивость) показателей, возможного результата?

1) **дисперсия;**
2) среднеквадратическое отклонение;
3) коэффициент вариации;
4) математическое ожидание;
5) величина потерь (ущерба) в результате воздействия риска;
6) VaR.

5.При каких значениях коэффициента вариации риск считается приемлемым?

1) от 0,1 до 0,25;
2) от 0,25 до 0,50;
3) **до 0,25;**
4) до 0,1.

6.Использование какого метода экспертной оценки рисков позволяет уменьшить или исключить явление сдвига риска, а также влияние мнения определённых авторитетных участников на мнения других экспертов?

1) метод мозговой атаки;
2) **метод Дельфи;**
3) открытое обсуждение вопросов с последующим закрытым голосованием.

7.Методика RiskMetrics наиболее приемлема, когда:

1) **капитал инвестирован в два и более видов активов (например, в разные ценные бумаги);**
2) **доходность вложений зависит и определяется несколькими параметрами;**
3) доходность вложений определяется одним параметром;

4) капитал инвестирован в один вид активов.

8.Какой из методов формализованной оценки неопределённости применяется в наиболее сложных для прогнозирования проектах?

1) метод Монте-Карло;
2) метод «дерево решений»;
3) анализ сценариев развития событий.

КТ-2
(включает в себя 3 раздел)

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
Выбрать один правильный вариант ответа.
Записать цифру выбранного варианта ответа.

Раздел 3. Обеспечение устойчивого функционирования и оценка эффективности интегрированной системы управления рисками организации

3.1. Выбор стратегии и тактики управления рисками. Методы управления рисками организации: сущность, возможность использования

1.Какие из перечисленных положений отражают сущность концепции приемлемого риска:

1) для достижения цели определяется решение, обеспечивающее уровень риска, который соответствует определённому балансу между ожидаемой выгодой и угрозой потерь;
2) всегда существует риск не реализовать намеченный план;
3) при рациональной и эффективной организации деятельности возможно полностью устранить потенциальные причины, которые могут привести к нежелательному развитию событий и в результате – к отклонению от выбранной цели;
4) все вышеперечисленные.

2.В каком случае возможно пассивное управление риском?

1) когда ресурсы есть в достаточном количестве, есть в запасе, отвечают необходимым требованиям;
2) когда ресурсы заканчиваются и их запас исчерпан.

3.Активное управление рисками предполагает:

1) постоянное проведение мероприятий по учёту и контролю воздействия рисков;
2) создание стабильно развивающейся динамичной системы риск-менеджмента;
3) использование современных научных технологий оценки и управления рисками.

4.Какой из качественных периодов соответствует активному управлению рисками:

1) ресурс исчерпан;
2) критический период – ресурс заканчивается;
3) ресурс есть в запасе в достаточном количестве.

5.Принципы управления рисками:

1) **финансирование рисков;**
2) **ответственность и обязанность руководителей;**
3) **координируемый контроль рисков по всем подразделениям.**

3.2. Обеспечение устойчивого функционирования интегрированной системы управления рисками организации

1. ***Идеология фрагментарного восприятия риска на уровне отдельных структурных подразделений организации характерна для:***

1) комплексная концепция управления рисками;
2) ***селективная концепция управления рисками;***
3) интегрированная концепция управления рисками.

2. Какой подход к реализации ситуации риска применяется в рамках интегрированной концепции управления рисками?

1) трансформация риска (упреждение риска на основе стратегического планирования и прогнозирования);
2) финансирование риска;
3) преобразование риска.

3. Какой подход к реализации ситуации риска применяется в рамках комплексной концепции управления рисками?

1) трансформация риска (упреждение риска на основе стратегического планирования и прогнозирования);
2) финансирование риска;
3) преобразование риска.

4. Какие стратегические цели рассматриваются в рамках комплексной концепции управления рисками?

1) обеспечение стратегической защиты от рисков и повышение потенциала создания стоимости (приоритет – управление шансами);
2) минимизация потерь и сохранение стоимости (приоритет – управление потерями);
3) минимизация негативного воздействия рисков.

5. Какие стратегические цели рассматриваются в рамках интегрированной концепции управления рисками?

1) обеспечение стратегической защиты от рисков и повышение потенциала создания стоимости (приоритет – управление шансами);
2) минимизация потерь и сохранение стоимости (приоритет – управление потерями);
3) минимизация негативного воздействия рисков.

5. В рамках интегрированной концепции управления рисками риск-менеджмент рассматривается как:

1) изолированный элемент системы управления;
2) структурный элемент системы управления;
3) простой элемент системы управления.

6. В рамках комплексной концепции управления рисками риск-менеджмент рассматривается как:

1) изолированный элемент системы управления;

2) структурный элемент системы управления;

3) простой элемент системы управления.

7. Для снижения каких видов рисков наиболее применим факторинг?

1) риск неоплаты или несвоевременной оплаты за отгруженную продукцию/ оказанные услуги;

2) риск поломки или отказа в работе оборудования;

3) риск ухудшения финансового положения предприятия (организации);

4) экологический риск.

8. В чём заключается сущность методов диссипации рисков?

1) в распределении риска, разделении ответственности за последствия его действия с другими экономическими субъектами;

2) в создании резервов денежных средств, материальных ресурсов;

3) в установлении системы ограничений, в том числе потерь, прибыли.

9. Как вы думаете, использование страхования и резервирования средств в качестве методов управления рисками направлено в основном на восполнение отрицательных последствий – потерь, произошедших в результате наступления неблагоприятных, рисковых событий:

1) да;

2) нет.

10. Какие из перечисленных методов относятся к аутсорсингу:

1) факторинг;

2) компенсация рисков;

3) лимитирование;

4) использование услуг бухгалтерской, охранной фирмы и т.п.;

5) введение внешнего кризисного управления.

11. При каком варианте хеджирования поставщик свободен от обязательств по поставке?

1) опцион;

2) форвардный контракт;

3) фьючерсный контракт.

12. С помощью какого лимита устанавливается сумма максимальных убытков по данному виду актива или пассива, или по портфелю в целом?

1) stop out;

2) stop loss;

3) take profit;

4) take out.

13. Перечислите основные условия реализации методов уклонения от рисков?

1) наличие альтернативных вариантов решения проблем;

2) минимальная вероятность возникновения и негативного воздействия других рисков, их более высокого уровня по сравнению с данным видом риска;

3) создание резервов необходимых ресурсов;
4) заключение форвардных и фьючерсных контрактов.

Тема 3.3. Контроль и оценка эффективности функционирования интегрированной системы управления рисками организации

1.Какой из вариантов расчётов наиболее приемлем для оценки эффективности реализации мероприятий по управлению рисками?

1) V факт/Vбаз;
2) V факт – V баз.

2.Какие из перечисленных показателей могут использоваться в качестве базиса при проведении сравнительного анализа для оценки мероприятий по управлению рисками?

1) нормативные или рекомендуемые величины (например, коэффициентов платёжеспособности, финансовой устойчивости и т.д.);
2) приемлемый уровень воздействия рисков;
3) средние величины (например, среднее значение показателя по отрасли);
4) установленные лимитные значения показателей.

3.Что из перечисленного относится к показателям эффективности проекта:

1) срок окупаемости;
2) коэффициент финансовой устойчивости;
3) внутренняя норма доходности.

4.*Какое количество уровней содержит модель зрелости системы управления рисками IMA:*

1) 5;
2) 6;
3) 3;
4) 4.

5. *Какое количество уровней содержит модель зрелости системы управления рисками KPMG:*

1) **5;**
2) 6;
3) 3;
4) 4.

6. *Какое количество уровней содержит модель зрелости системы управления рисками RIMS:*

1) **5;**
2) 6;
3) 3;
4) 4.

7. *Какой из блоков не входит в модель зрелости системы управления рисками Delloitte:*

1)управление и контроль;

2) система управления рисками;
3) процессы управления рисками;
4) анализ корневых причин рисков.

8. ***Какой из блоков не входит в модель зрелости системы управления рисками Delloitte:***
1) культура риск-менеджмента;
2) управление рисками;
3) оптимизация управления рисками;
4) философия управления рисками и риск-аппетит.

9. ***Какой из блоков не входит в модель зрелости системы управления рисками Lloyd`s:***
1) культура риск-менеджмента;
2) идентификация риска;
3) оценка риска;
4) оценка контроля.

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

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

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Раздел 1. ПК – 2.3

Вопросы открытого типа:

Вопрос 1 Цель риск-менеджмента Ключ (основные тезисы ответа)

Риск-менеджмент – это специфическая система (подсистема) управления, направленная на разработку и реализацию экономически обоснованных для данного предприятия (организации) рекомендаций и мероприятий по уменьшению негативного воздействия рисков.

В основе риск-менеджмента лежат целенаправленный поиск и организация работы по снижению степени риска, искусство получения и увеличения дохода (выигрыша, прибыли, выгоды) в неопределенной предпринимательской среде. С расширением зоны рисковых ситуаций, что характерно для рыночной экономики, особенно в условиях ее нестабильности, риск-менеджмент становится объективно необходимым и весьма значимым элементом управления, важной предпосылкой делового успеха.

Цель риск-менеджмента — сохранение полностью или частично своих ресурсов или получение ожидаемой предпринимательской прибыли при приемлемом уровне риска.

Вопрос 2 Задачи риск-менеджмента Ключ (основные тезисы ответа)

- сбор, анализ, обработка и хранение информации о среде предпринимательства, об условиях политической, экономической, социальной обстановки и о перспективах их изменения;
- разработка модели, технологии, организации риск-менеджмента, политики и алгоритмов управления рисками;
- построение системы, классификационных схем и портфелей видов рисков с учетом специфики предпринимательской деятельности и организационно-правового статуса предпринимательских структур;
- формирование системы показателей и разработка их расчетных моделей для оценки степени предпринимательского риска в зависимости от объема и достоверности имеющейся информации о среде предпринимательства;
- анализ и прогнозирование возможных потерь ресурсов в процессе реализации предпринимательской деятельности;
- организация и ведение статистической и оперативной отчетности по рисковым вложениям капитала;
- установление иерархической системы правил (критериев) выбора рискового решения для реализации стратегии риск-менеджмента с учетом отношения субъекта хозяйствования к последствиям предпринимательского риска;
- определение необходимых средств и приемов по снижению последствий предпринимательского риска до приемлемых (допустимых) уровней;
- разработка программы управления риском, организация ее выполнения, включая контроль и анализ полученных результатов.

Вопрос 3 Функции риск-менеджмента Ключ (основные тезисы ответа)

Прогнозирование в риск-менеджменте представляет собой разработку на перспективу изменений финансового состояния объекта в целом и его различных частей. Прогнозирование - это предвидение определенного события. Оно не ставит задачу непосредственно осуществить на практике разработанные прогнозы. Особенностью прогнозирования является также альтернативность в построении финансовых показателей и параметров, определяющая разные варианты развития финансового состояния объекта управления на основе наметившихся тенденций. В динамике риска прогнозирование может осуществляться как на основе экстраполяции прошлого в будущее с учетом экспертной оценки тенденции изменения, так и на основе прямого предвидения изменений. Эти изменения могут возникнуть неожиданно. Управление на основе предвидения этих изменений требует выработки у менеджера определенного чутья рыночного механизма и интуиции, а также применения гибких экстренных решений.

Организация в риск-менеджменте представляет собой объединение людей, совместно реализующих программу рискового вложения капитала на основе определенных правил и процедур. К этим правилам и процедурам относятся: создание органов управления, построение структуры аппарата управления, установление взаимосвязи между управленческими подразделениями, разработка норм, нормативов, методик и т.п.

Регулирование в риск-менеджменте представляет собой воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров. Регулирование охватывает главным образом текущие мероприятия по устранению возникших отклонений.

Координация в риск-менеджменте представляет собой согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов. Координация

обеспечивает единство отношений объекта управления, субъекта управления, аппарата управления и отдельного работника.

Стимулирование в риск-менеджменте представляет собой побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда.

Контроль в риск-менеджменте представляет собой проверку организации работы по снижению степени риска. Посредством контроля собирается информация о степени выполнения намеченной программы действия, доходности рисковых вложений капитала, соотношении прибыли и риска, на основании которой вносятся изменения в финансовые программы, организацию финансовой работы, организацию риск-менеджмента. Контроль предполагает анализ результатов мероприятий по снижению степени риска.

Вопрос 4 Причины риска Ключ (основные тезисы ответа)

Внешние факторы

- Факторы окружающей среды. Например: появление новых конкурентов, изменение потребительских предпочтений, ужесточение экологических требований.
- Неконтролируемые риски. Связаны с факторами, которые невозможно предотвратить, но к ним можно подготовиться. Например:
- Природные — стихийные бедствия (землетрясения, наводнения, ураганы) могут разрушить инфраструктуру, приостановить производство и нарушить цепочки поставок.
- Макроэкономические — изменения валютных курсов, инфляция и экономические кризисы влияют на себестоимость продукции, закупочные цены и доходы компании.
- Политические — санкции, изменения в законодательстве или нестабильная политическая обстановка создают правовые и операционные барьеры, которые могут затруднить или даже остановить бизнес-процессы.

Внутренние факторы

- Деятельность самого предприятия. Риски, связанные с производственными сбоями, качеством продукции, кадровыми вопросами. Например, утечка ключевых сотрудников, сбои в IT-системах, конфликты между подразделениями.
- Необходимость оптимизировать бизнес-процессы. Анализ потенциальных угроз часто выявляет слабые места в организации работы предприятия, что позволяет их устранить и повысить общую эффективность.
- Помощь в принятии стратегически важных решений. Риск-менеджмент даёт руководству компании чёткое представление о потенциальных угрозах и их последствиях, что помогает принимать взвешенные решения, избегая поспешных шагов.

Тестовые задания комбинированного типа с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Задание 1.

1.С помощью какого лимита устанавливается сумма максимальных убытков по данному виду актива или пассива, или по портфелю в целом?

1) stopout;
2) stoploss;
3) takeprofit;
4) take out.

Сумма максимальных убытков по данному виду актива, пассива или по портфелю в целом устанавливается с помощью лимита под названием stop out. Этот лимит

ограничивает убытки на уровне всего портфеля или конкретного актива. При достижении убытка, равного величине лимита stop out, все операции прекращаются, и принимается решение о последующих действиях, например, продаже актива или реструктурировании портфеля.

В отличие от stop loss, который определяет максимальные убытки по отдельному инструменту за один день, stop out действует как более высокий уровень ограничения убытков, покрывая весь портфель или группу активов.

Другие термины:

stop loss — лимит, ограничивающий убытки по отдельному инструменту, срабатывает при достижении конкретного уровня убытков.

take profit — лимит, устанавливающий максимальный размер прибыли для фиксации дохода.

take out — термин, который в данном контексте не является лимитом убытков.

Таким образом, правильный ответ на вопрос — это пункт 1) stop out.

Задание 2.

2.Перечислите основные условия реализации методов уклонения от рисков?

1) наличие альтернативных вариантов решения проблем;

2) минимальная вероятность возникновения и негативного воздействия других рисков, их более высокого уровня по сравнению с данным видом риска;

3) создание резервов необходимых ресурсов;

4) заключение форвардных и фьючерсных контрактов.

Основные условия реализации методов уклонения от рисков включают наличие альтернативных вариантов решения проблем, что позволяет изменить планы и отказаться от рискованных действий. Это ключевой момент, так как уклонение подразумевает полный отказ от деятельности, связанной с высоким риском или смену стратегии с целью избежать неблагоприятных последствий.

Кроме того, важно минимизировать вероятность возникновения и негативного воздействия других рисков, особенно если они могут быть более значительными по сравнению с данным риском. Это помогает обеспечить комплексный подход к управлению рисками и не создавать новые угрозы.

Задания закрытого типа:

Задание 1.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один или несколько правильных вариантов ответа.

Записать цифру (-ы) выбранного варианта ответа.

1.При отрицательном отношении к риску предприниматель предпочтёт:

1) среднюю прибыль;

2) определённый гарантированный доход;

3) рисковый результат с большим доходом.

Задание 2.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один или несколько правильных вариантов ответа.

Записать цифру (-ы) выбранного варианта ответа.

2.При каком отношении предпринимателя к риску увеличение общей полезности превышает прирост связанного с риском дохода?

1) склонности к риску;
2) отрицательном отношении к риску;
3) нейтральном отношении к риску.

Задание 3.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один или несколько правильных вариантов ответа.

Записать цифру (-ы) выбранного варианта ответа.

3.Какие из перечисленных видов риска относятся к чистым:

1) природно-естественные;
2) экологические;
3) транспортные;
4) биржевые.

Задание 4.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один или несколько правильных вариантов ответа.

Записать цифру (-ы) выбранного варианта ответа.

4.В большинстве случаев с ростом величины прибыли воздействие рисков:

1) снижается;
2) растёт;
3) не изменятся.

Раздел 2. ПК – 2.3

Вопросы открытого типа:

Вопрос 1 Показатели оценки рисков Ключ (основные тезисы ответа)

Показатели оценки рисков представляют собой числовые и качественные характеристики, которые позволяют измерить и проанализировать уровень риска, а также принять управленческие решения по его снижению. Основные показатели оценки рисков включают:

1. Уровень риска (УР) — рассчитывается как произведение вероятности наступления риска на величину возможных потерь. Этот показатель отображает количественный вес риска и помогает определить его значимость для предприятия или проекта.

2. Дисперсия и среднеквадратичное отклонение (СКО) — характеризуют степень колеблемости или изменчивости параметров риска вокруг их среднего значения. Они показывают, насколько непредсказуемы потенциальные результаты.

3. Коэффициент вариации — отношение СКО к среднему показателю, используется для оценки относительной степени риска, особенно когда показатели сильно варьируются.

4. Бета-коэффициент — оценивает систематический риск, характеризующий чувствительность актива или портфеля к рыночным изменениям.

5. Коэффициенты риска, в том числе упрощённые, которые сравнивают максимально возможные убытки с объемом собственных ресурсов предприятия. Они помогают судить о приемлемости риска.

6. Вероятностные показатели — вероятность того, что результат будет ниже планируемого, используются в стохастических моделях и позволяют формировать интервальные оценки риска.

Кроме того, практикуются качественные методы оценки, ранжирование угроз и расчет ожидаемой денежной стоимости риска (EMV). Эти показатели и методы вместе дают комплексное представление о рисковом профиле объекта анализа.

Вопрос 2 Выявление рисков Ключ (основные тезисы ответа)

Выявление рисков — это первый и крайне важный этап в управлении рисками, направленный на систематическое обнаружение потенциальных угроз и проблем, которые могут повлиять на достижение целей организации или проекта. Основные методы выявления рисков включают:

1. Мозговой штурм — групповое обсуждение с привлечением членов команды и экспертов для генерации и выявления разнообразных рисков, включая скрытые и непредвиденные.
2. Чеклисты — использование заранее подготовленных списков потенциальных рисков на основе опыта прошлых проектов и отраслевых стандартов.
3. Интервью и опросы — получение экспертных мнений и взглядов заинтересованных сторон с целью выявления возможных угроз.
4. SWOT-анализ — анализ сильных и слабых сторон, возможностей и угроз с точки зрения внутренней и внешней среды.
5. Метод Дельфи — анонимное экспертное анкетирование с циклическим уточнением и обсуждением мнений для достижения консенсуса.
6. Диаграммы причинно-следственных связей (Исикавы) — визуализация и анализ корневых причин возникновения рисков.

Эти методы позволяют комплексно подойти к выявлению рисков, обеспечивая систематизацию и глубокое понимание возможных угроз и их источников. Выбор конкретного метода зависит от особенностей организации, проекта и характера рисков.

Вопрос 3 Актуализация рисков Ключ (основные тезисы ответа)

Актуализация рисков — это процесс регулярного пересмотра, обновления и корректировки оценки рисков с учётом новых данных, изменений во внешней и внутренней среде организации, а также результатов мониторинга факторов риска. Она необходима для поддержания актуальности информации о рисках и эффективности методов их управления.

Основные этапы актуализации рисков включают:

1. Непрерывный мониторинг факторов риска и условий, влияющих на возникновение угроз.
2. Пересмотр вероятности и последствий реализации рисков, учитывая последние изменения.
3. Использование методов анализа сценариев и «дерева решений» для оценки изменений в рисковом профиле.
4. Корректировка планов реагирования и мер по снижению рисков на основе

обновленных данных.

5. Коммуникация результатов оценки рисков заинтересованным лицам для принятия решений.

Актуализация является частью цикла управления рисками и обеспечивает своевременное реагирование на появляющиеся или изменяющиеся риски, улучшая тем самым устойчивость и безопасность организации.

Вопрос 4 Систематизация рисков Ключ (основные тезисы ответа)

Систематизация рисков — это процесс упорядочивания и классификации рисков с целью получения структурированного и понятного представления о них для более эффективного управления. Основная цель систематизации — выделить группы рисков по сходным признакам, таким как природа риска, источник, область воздействия, уровень важности или вероятности реализации. Это позволяет правильно расставить приоритеты и применять адекватные методы реагирования.

В практике систематизации рисков выделяют две основные группы методов:

1. Методы обследования: составление контрольных списков рисков, матрицы идентификации рисков, проведение интервью и опросов. Они помогают выявлять известные или ожидаемые риски на основе существующих данных и опыта.

2. Методы поиска: аналитические и креативные методы, направленные на выявление новых и неочевидных рисков. К ним относятся анализ эмпирических данных, анализ дерева отказов и событий, диаграмма Исикавы, метод цепей Маркова и другие.

Систематизация помогает структурировать информацию, повысить качество идентификации и оценки рисков, а также улучшить принятие управленческих решений и построение эффективной системы управления рисками в организации.

Тестовые задания комбинированного типа с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Задание 1.

1.Какие из перечисленных показателей могут использоваться в качестве базиса при проведении сравнительного анализа для оценки мероприятий по управлению рисками?

1) нормативные или рекомендуемые величины (например, коэффициентов платёжеспособности, финансовой устойчивости и т.д.);

2) приемлемый уровень воздействия рисков;

3) средние величины (например, среднее значение показателя по отрасли);

4) установленные лимитные значения показателей.

Для проведения сравнительного анализа при оценке мероприятий по управлению рисками могут использоваться следующие показатели в качестве базиса:

1. Нормативные или рекомендуемые величины, например, коэффициенты платёжеспособности и финансовой устойчивости. Эти величины служат стандартами и опорой для оценки текущего состояния и сравнения с отраслевыми или внутренними требованиями.

2. Приемлемый уровень воздействия рисков, который определяет пределы допустимых потерь или последствий для организации. Он помогает оценить, насколько мероприятия по управлению рисками соответствуют установленным требованиям по снижению риска.

3. Средние величины, например, средние показатели по отрасли, которые служат эталонами для сравнения и выявления отклонений как в положительную, так и в отрицательную сторону.

4. Установленные лимитные значения показателей, которые задают верхние или нижние границы для ключевых параметров, принимаемых во внимание при оценке

эффективности риск-менеджмента.

Использование всех перечисленных показателей обеспечивает комплексный подход к сравнительному анализу, позволяя объективно оценить эффективность мероприятий по управлению рисками и принять обоснованные управленческие решения.

Задание 2.

2.Что из перечисленного относится к показателям эффективности проекта:

1) срок окупаемости;

2) коэффициент финансовой устойчивости;

3) внутренняя норма доходности.

К показателям эффективности проекта относятся:

Срок окупаемости — показывает, за какой период инвестиции в проект окупятся. Это важный статический показатель, отражающий скорость возврата вложенных средств.

Внутренняя норма доходности (IRR) — динамический показатель, который показывает ставку доходности проекта, при которой чистая приведенная стоимость (NPV) равна нулю. Он отражает уровень рентабельности и позволяет сравнивать проекты с разной продолжительностью и объемами инвестиций.

Коэффициент финансовой устойчивости — этот показатель относится не к эффективности проекта, а к финансовому состоянию организации в целом, отражая её платежеспособность и устойчивость.

Задания закрытого типа:

Задание 1.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один или несколько правильных вариантов ответа.

Записать цифру (-ы) выбранного варианта ответа.

1.Какой из перечисленных процессов является первоначальным при построении системы мониторинга программ РМ?

1) создание системы измерения и отслеживания состояния параметров контроля системы РМ;

2) выбор показателей для оценки состояния и реализации программ РМ;

3) сравнение реального состояния параметров программ с их желаемым состоянием.

Задание 2.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один или несколько правильных вариантов ответа.

Записать цифру (-ы) выбранного варианта ответа.

2.Принятие решения входит в процесс:

1) обоснования решения;

2) разработки решения.

Задание 3.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один или несколько правильных вариантов ответа.

Записать цифру (-ы) выбранного варианта ответа.

3. Какие причины относятся к внутренним причинам риска?
1) несоответствие продукции, услуг требованиям к их качеству;
2) ***принятие необоснованных оперативных, стратегических решений;***
3) появление более выгодных для субъекта предложений (заключить более рентабельный договор или договор с наиболее приемлемыми сроками, более привлекательные условия работы и т.п.);
4) изменение личных отношений между руководителями.

Задание 4.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один или несколько правильных вариантов ответа.

Записать цифру (-ы) выбранного варианта ответа.

4. Могут ли охарактеризовать воздействие рисков изменения следующих показателей: увеличение себестоимости, затрат из-за упущенных возможностей (ухудшения производственных условий, использования несовершённых технологий, в том числе информационных), снижение нормы прибыли на вложенный капитал, уменьшение рентабельности продукции, производства, потери прибыли?
1) да;
2) нет.

Раздел 3. ПК – 2.3

Вопросы открытого типа:

Вопрос 1 Концепция приемлемого риска Ключ (основные тезисы ответа)
Концепция приемлемого риска заключается в том, что риск не может быть сведен к нулю, и существует определенный уровень опасности, который общество готово принять на данном этапе своего развития. Это минимально возможный и одновременно социально приемлемый риск, который считается достаточным для обеспечения баланса между безопасностью и затратами на её достижение.

Суть концепции состоит в поиске такого компромисса, при котором технические, экономические и социальные факторы уравновешиваются. Например, чрезмерные инвестиции в безопасность могут негативно сказаться на социальной сфере, поэтому уровень риска выбирается, исходя из возможностей и предпочтений общества.

Приемлемый риск отражает уровень опасности, который не приводит к значительным потерям для предприятия, отрасли или общества в целом, и часто регулируется нормативами или законодательством. Максимально приемлемым считается

риск с очень низкой вероятностью серьезных последствий, что гарантирует безопасность на приемлемом уровне.

Вопрос 2 Сущность и варианты диссипации риска Ключ (основные тезисы ответа)

Сущность диссипации риска заключается в снижении уровня риска за счет его распределения или рассеивания между различными субъектами, проектами или этапами деятельности. Этот метод направлен на уменьшение возможных потерь и повышения управляемости риском путем диверсификации и интеграции.

Основные варианты диссипации риска включают:

1. Распределение риска между стратегическими партнерами, что позволяет делить ответственность и совокупные риски.
2. Интеграция — объединение предприятий различного типа:
   - Вертикальная регрессивная (обратная) интеграция с поставщиками.
   - Вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция с посредниками и дистрибьюторами.
   - Горизонтальная интеграция с конкурентами для координации действий.
   - Круговая интеграция различных видов деятельности ради достижения совместных целей.
3. Диверсификация деятельности — расширение спектра продуктов, услуг, технологий, рынков сбыта, что уменьшает зависимость от одного источника риска.
4. Распределение риска по времени и этапам реализации проектов, что позволяет контролировать и регулировать риск динамично.
5. Создание специализированных автономных подразделений или венчурных компаний для локализации наиболее рисковых частей проекта, снижая общий риск материнской организации.

Вопрос 3 Общая система управления рисками организаций Ключ (основные тезисы ответа)

Общая система управления рисками организаций — это комплекс правил, процедур и мероприятий, направленных на идентификацию, оценку, мониторинг и реагирование на риски, которые могут повлиять на достижение целей организации. Цель системы — обеспечить устойчивое развитие, стабильность бизнеса и выполнение обязательств перед заинтересованными сторонами.

Основной элемент системы — модель трех линий защиты. Первая линия — это сотрудники и подразделения, непосредственно работающие с рисками в повседневной деятельности и отвечающие за контроль и минимизацию рисков. Вторая линия — специализированные подразделения, организующие процессы риск-менеджмента, методологическую поддержку и подготовку отчетности. Третья линия — внутренний аудит, который контролирует эффективность системы управления рисками.

Система управления рисками строится на принципах осведомленности о рисках, вовлеченности руководства, ограничения рисков с помощью лимитов и разделения функций, что обеспечивает отсутствие конфликта интересов. Важным компонентом является использование современных информационных технологий для повышения качества решений.

Также система предусматривает непрерывный мониторинг и актуализацию рисков, планирование капитала с учетом рисков и комплексное управление на всех уровнях организации.

Таким образом, общая система управления рисками обеспечивает комплексный и системный подход к управлению рисками в организации, способствуя достижению стратегических целей и минимизации негативных последствий.

Вопрос 4 Принципы риск-менеджмента Ключ (основные тезисы ответа)

Принципы риск-менеджмента представляют собой руководящие положения, обеспечивающие системный и эффективный подход к управлению рисками в организации. К основным принципам относятся:

1. Вовлечение руководства — обязательное участие высшего руководства в процессе управления рисками, что гарантирует выделение ресурсов и поддержку принятия решений.
2. Системный подход — комплексное рассмотрение рисков во всех подразделениях и процессах организации, объединение усилий для выявления, оценки и управления рисками.
3. Прозрачность — обеспечение открытого доступа к информации о рисках и процессах их управления для всех заинтересованных сторон, что повышает доверие и качество коммуникаций.
4. Гибкость — способность быстро адаптироваться к изменяющимся условиям и корректировать стратегии управления рисками.
5. Непрерывность — постоянный процесс мониторинга, переоценки рисков и совершенствования методов управления, включающий обучение персонала.
6. Адекватное определение опасностей и угроз с количественной оценкой вероятности и последствий, что позволяет выбирать эффективные меры снижения рисков.
7. Целенаправленное снижение рисков до приемлемого уровня — управление рисками должно стремиться к минимизации негативных воздействий без неоправданных издержек.

Эти принципы помогают сформировать системный и устойчивый механизм риск-менеджмента, обеспечивающий достижение целей организации, сохранение её ресурсов и повышение конкурентоспособности.

Тестовые задания комбинированного типа с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Задание 1.

Что из перечисленного относится к показателям эффективности проекта:

срок окупаемости;

коэффициент финансовой устойчивости;

внутренняя норма доходности.

Срок окупаемости показывает, за какой период времени проект полностью возмещает вложенные в него инвестиции за счет доходов, и отражает скорость возврата капитала. Он является важным показателем для оценки рентабельности и риска проекта, так как инвесторы заинтересованы в том, чтобы вернуть средства как можно быстрее.

Внутренняя норма доходности (ВНД) — это ставка дисконта, при которой чистая приведенная стоимость (NPV) проекта равна нулю. Этот показатель отражает доходность проекта и служит для сравнения эффективности инвестиций. Если ВНД выше требуемой нормы доходности, проект считается привлекательным.

Коэффициент финансовой устойчивости относится к показателям финансового состояния компании, а не конкретно к эффективности инвестиционного проекта.

Таким образом, срок окупаемости и внутренняя норма доходности являются ключевыми показателями оценки эффективности инвестиционных проектов, а коэффициент финансовой устойчивости — нет.

Задание 2.

Какие из перечисленных показателей могут использоваться в качестве базиса при проведении сравнительного анализа для оценки мероприятий по управлению рисками?
нормативные или рекомендуемые величины (например, коэффициентов платёжеспособности, финансовой устойчивости и т.д.);
приемлемый уровень воздействия рисков;
средние величины (например, среднее значение показателя по отрасли);
установленные лимитные значения показателей.

Нормативные и рекомендуемые величины служат базисом для оценки финансовой и хозяйственной устойчивости и платежеспособности организации, помогая определить отклонения от нормы при рисковом воздействии. Приемлемый уровень риска — это критерий, который показывает, насколько можно допустить риск, не угрожая целям компании. Средние отраслевые показатели применяются как эталоны для сравнения и оценки конкретных показателей компании или проекта. Установленные лимитные значения выступают как границы допустимых показателей, нарушение которых сигнализирует о необходимости управления рисками.

Таким образом, все перечисленные категории могут и используются как базы для сравнительного анализа в рамках оценки эффективности мероприятий по управлению рисками

Задания закрытого типа:
Задание 1.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один или несколько правильных вариантов ответа.

Записать цифру (-ы) выбранного варианта ответа.

1.Методика RiskMetrics наиболее приемлема, когда:
1) ***капитал инвестирован в два и более видов активов (например, в разные ценные бумаги);***
2) ***доходность вложений зависит и определяется несколькими параметрами;***
3) доходность вложений определяется одним параметром;
4) капитал инвестирован в один вид активов.

Задание 2.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один или несколько правильных вариантов ответа.

Записать цифру (-ы) выбранного варианта ответа.

2.Какой из методов формализованной оценки неопределённости применяется в наиболее сложных для прогнозирования проектах?
1) ***метод Монте-Карло;***

2) *метод «дерево решений»;*
3) *анализ сценариев развития событий.*

Задание 3.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один или несколько правильных вариантов ответа.

Записать цифру (-ы) выбранного варианта ответа.

3.Какой из качественных периодов соответствует активному управлению рисками:

1) ресурс исчерпан;
2) критический период – ресурс заканчивается;
3) ресурс есть в запасе в достаточном количестве.

Задание 4.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один или несколько правильных вариантов ответа.

Записать цифру (-ы) выбранного варианта ответа.

4.Принципы управления рисками:

1) финансирование рисков;
2) ответственность и обязанность руководителей;
3) координируемый контроль рисков по всем подразделениям.

Вопросы открытого типа

1. Понятие и функции интегрированной системы управления рисками организации.
2. Преимущества интегрированных систем управления рисками организации в соответствии с ERM COSO: дополнительные возможности, снижение вариативности деятельности, улучшение использования ресурсов.
3. Принципы формирования интегрированной системы управления рисками организации: соответствие стратегии организации, интеграция, иерархичность, адресная ответственность, экономическая целесообразность и эффективность, информированность и соответствие коммуникативным нормам.
4. Этапы и принципы планирования интегрированной системы управления рисками.
5. Координирование интегральной системы управления рисками в соответствии со стратегическими целями организации.
6. Этапы формирования интегрированной системы управления рисками организации.

7. Модель организационно-функциональной структуры интегрированной системы управления рисками организации.
8. Структурные модули интегрированной системы управления рисками: профиль, карта рисков, инструменты оценки и управления рисками, показатели, организационная структура и бизнес-процессы управления рисками.
9. Нормативное обеспечение интегрированной системы управления рисками организации.
10. Международные и российские стандарты в области управления рисками. FERMA. ERMCOSO. Австралийско-Новозеландский стандарт.
11. ГОСТы в сфере управления рисками.
12. Критерии соответствия интегрированной системы управления рисками стратегическим целям организации.
13. Выявление, актуализация, систематизация и анализ рисков.
14. Методы опросных листов, потоковых диаграмм, инспекций, анализ отчетности и документации, организационной и функциональной структуры предприятия, система «волонтеров».
15. Идентификация источников рисков, оценка и выявление приоритетов риск-факторов при различных процессах управления.
16. Состав и последовательность работ по идентификации и ранжированию рисков.
17. Методы диагностики рисков. Источники сбора информации для идентификации рисков.
18. Графическое представлении рисков. Картографирование рисков.
19. Построение карты рисков и рискография.
20. Табличное представление информации в разных стандартах по риск-менеджменту.
21. Формирование системы рисков организации.
22. Выбор метода количественной оценки рисков. Подходы к оценке рисков.
23. Показатели оценки рисков.
24. Метод оценки рисков с позиции анализа финансового состояния компании.
25. Скорринг оценка рисков.
26. Сила воздействия финансового рычага.
27. Точка безубыточности.
28. Контент-анализ.
29. Экономико-статистический метод оценки рисков.
30. Метод Монте-Карло.
31. Методы экспертных оценок риска.
32. Метод Дельфи.
33. Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 58771-2019 «Менеджмент риска. Технологии оценки риска» («Riskmanagement. Riskassessmenttechnologies»).
34. Принципы управления рисками в современной системе риск-менеджмента.
35. Концепция приемлемого риска. График определения величины приемлемого уровня риска.
36. Концепция «абсолютной безопасности».
37. Активное управление рисками на основе постоянного проведения мероприятий по учёту и контролю воздействия рисков. Концепция рационального использования ресурсов.
38. Пассивное управление рисками в рамках существующей организационной системы предприятия, реализации процессов планирования, ресурсного обеспечения и т.д.

39. Многообразие подходов к управлению рисками.
40. Общая система управления рисками организаций.
41. Сущность и варианты диссипации риска.
42. Страхование, аутсорсинг, факторинг как основные методы диссипации риска.
43. Выбор резервирования как способа снижения отрицательных последствий рисковых событий.
44. Теоретические и практические аспекты использования метода разделения риска.
45. Диверсификация как наиболее распространённый вариант разделения риска.
46. Методы компенсации рисков.
47. Хеджирование – специфическая форма страхования имущественных интересов.
48. Лимитирование отрицательного воздействия рисков.
49. Метод уклонения, отказ от риска.
50. Отличительные особенности и сравнительная характеристика основных концепций управления рисками: селективной, комплексной и интегрированной.
51. Модель интеграции бизнес-процессов управления рисками в систему менеджмента организации.
52. Обеспечение устойчивого функционирования интегрированной системы управления рисками на основе концепции BSC+SWOT+PESTLE.
53. Расширение инструментария интегрированной системы управления рисками.
54. Создание инновационных гибридных моделей интегрированной системы управления рисками организации.
55. Многообразие подходов к управлению рисками. Общая система управления рисками организации.
56. Теоретические и практические аспекты применения методов управления рисками организации.
57. Требования, обеспечивающие эффективность функционирования интегрированной системы управления рисками организации.
58. Условия и виды контроля функционирования интегрированной системы управления рисками организации.
59. Виды контрольных работ по управления рисками.
60. Сравнительная характеристика моделей оценки зрелости систем управления рисками организаций: RIMS, Deloitte, IMA, Standart & Poors, Lloyd`s, проект Хопкинса, KPMG.
61. Факторный анализ эффективности функционирования интегрированной системы управления рисками организации.
62. Сравнительный анализ рисков. Базис для сравнительного анализа рисков.
63. Группы показателей, используемых для определения результативности функционирования интегрированной системы управления рисками организации.
64. Эффект, получаемый в результате функционирования интегрированной системы управления рисками.
65. Эффективность мероприятий по управлению рисками организации.

Раздел 1. Концептуальные аспекты разработки интегральной системы управления рисками (ИСУР) организации

Тема 1.1. Сущность и принципы формирования интегрированной системы управления рисками (ИСУР) организации. Различия ERM и RM

Понятие и функции интегрированной системы управления рисками организации. Преимущества интегрированных систем управления рисками организации в соответствии с ERM COSO: дополнительные возможности, снижение вариативности деятельности, улучшение использования ресурсов. Принципы формирования интегрированной системы управления рисками организации: соответствие стратегии организации, интеграция, иерархичность, адресная ответственность, экономическая целесообразность и эффективность, информированность и соответствие коммуникативным нормам.

Тема 1.2. Планирование, координирование и нормативное обеспечение интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации

Этапы формирования интегрированной системы управления рисками организации. Модель организационно-функциональной структуры интегрированной системы управления рисками организации. Структурные модули интегрированной системы управления рисками: профиль, карта рисков, инструменты оценки и управления рисками, показатели, организационная структура и бизнес-процессы управления рисками. Нормативное обеспечение интегрированной системы управления рисками организации. Международные и российские стандарты в области управления рисками. FERMA. ERMCOSO. Австралийско-Новозеландский стандарт. ГОСТы в сфере управления рисками. Критерии соответствия интегрированной системы управления рисками стратегическим целям организации.

Раздел 2. Технологии анализа и оценки рисков в современных организациях

Тема 2.1. Идентификация, анализ и систематизация рисков

Выявление, актуализация, систематизация и анализ рисков. Методы опросных листов, потоковых диаграмм, инспекций, анализ отчетности и документации, организационной и функциональной структуры предприятия, система «волонтеров». Идентификация источников рисков, оценка и выявление приоритетов риск-факторов при различных процессах управления. Состав и последовательность работ по идентификации и ранжированию рисков. Методы диагностики рисков. Источники сбора информации для идентификации рисков. Графическое представлении рисков. Картографирование рисков. Построение карты рисков и рискография. Система рисков организации. Табличное представление информации в разных стандартах по риск-менеджменту. Формирование системы рисков организации.

Тема 2.2. Методы количественной оценки рисков организации

Выбор метода количественной оценки рисков. Подходы к оценке рисков. Показатели оценки рисков. Метод оценки рисков с позиции анализа финансового состояния компании. Скорринг оценка рисков. Сила воздействия финансового рычага. Точка безубыточности. Контент-анализ. Экономико-статистический метод оценки рисков. Метод Монте-Карло. Методы экспертных оценок риска. Метод Дельфи. Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 58771-2019 «Менеджмент риска. Технологии оценки риска» («Riskmanagement. Riskassessmenttechnologies»).

Раздел 3. Обеспечение устойчивого функционирования и оценка эффективности интегрированной системы управления рисками (ИСУР) организации

Тема 3.1. Выбор стратегии и тактики управления рисками. Методы управления рисками организации: сущность, возможности использования

Принципы управления рисками в современной системе риск-менеджмента. Концепция приемлемого риска. График определения величины приемлемого уровня риска. Концепция «абсолютной безопасности». Активное управление рисками на основе постоянного проведения мероприятий по учёту и контролю воздействия рисков. Концепция рационального использования ресурсов. Пассивное управление рисками в рамках существующей организационной системы предприятия, реализации процессов планирования, ресурсного обеспечения и т.д.

Многообразие подходов к управлению рисками. Общая система управления рисками организаций. Сущность и варианты диссипации риска. Страхование, аутсорсинг, факторинг как основные методы диссипации риска. Выбор резервирования как способа снижения отрицательных последствий рисковых событий. Теоретические и практические аспекты использования метода разделения риска. Диверсификация как наиболее распространённый вариант разделения риска. Методы компенсации рисков. Хеджирование – специфическая форма страхования имущественных интересов. Лимитирование отрицательного воздействия рисков. Метод уклонения, отказ от риска.

Тема 3.2 Обеспечение устойчивого функционирования интегрированной системы управления рисками (ИСУР) организации

Отличительные особенности и сравнительная характеристика основных концепций управления рисками: селективной, комплексной и интегрированной. Модель интеграции бизнес-процессов управления рисками в систему менеджмента организации. Обеспечение устойчивого функционирования интегрированной системы управления рисками на основе концепции BSC+SWOT+PESTLE. Расширение инструментария интегрированной системы управления рисками. Создание инновационных гибридных моделей интегрированной системы управления рисками организации. Многообразие подходов к управлению рисками. Общая система управления рисками организации. Теоретические и практические аспекты применения методов управления рисками организации.

Тема 3.3. Контроль и оценка эффективности функционирования интегрированной системы управления рисками (ИСУР) организации

Требования, обеспечивающие эффективность функционирования интегрированной системы управления рисками организации. Условия и виды контроля функционирования интегрированной системы управления рисками организации. Виды контрольных работ по управления рисками. Сравнительная характеристика моделей оценки зрелости систем управления рисками организаций: RIMS, Deloitte, IMA, Standart & Poors, Lloyd`s, проект Хопкинса, KPMG. Факторный анализ эффективности функционирования интегрированной системы управления рисками организации. Сравнительный анализ рисков. Базис для сравнительного анализа рисков. Группы показателей, используемых для определения результативности функционирования интегрированной системы управления рисками организации. Эффект, получаемый в результате функционирования интегрированной системы управления рисками. Эффективность мероприятий по управлению рисками организации.

Задания открытого типа с развернутым ответом

Задание 1

Предприниматель оценивает вариант вложения финансовых ресурсов объема С = 172 000 руб. Прогнозная оценка возможного убытка У = 64 000 руб. Оцените последствия

риска предпринимательской операции.

Задание 2

Предприниматель оценивает вариант вложения финансовых ресурсов объема С = 292 000 руб. Прогнозная оценка возможного убытка У = 184 000 руб. Оцените последствия риска предпринимательской операции.

Задание 3

Предприниматель оценивает вариант вложения финансовых ресурсов объема С = 472 000 руб. Прогнозная оценка возможного убытка У = 84 000 руб. Оцените последствия риска предпринимательской операции.

Задание 4

Кредитной организации необходимо принять решение о целесообразности кредитования организации. Согласно бухгалтерской отчетности данной организации фактическое значение коэффициента текущей ликвидности экономического субъекта равно 1,0. Банк ведет статистику неплатежей, в соответствии с которой у конкурентов, оказывающихся должниками, коэффициент находится в диапазоне 0,5:1,1, а у аккуратных плательщиков – в диапазоне 1,2:2,7. Определить вероятность невыполнения заемщиком договорных обязательств и оценить степень кредитного риска.

Задание 5

Кредитной организации необходимо принять решение о целесообразности кредитования организации. Согласно бухгалтерской отчетности данной организации фактическое значение коэффициента текущей ликвидности экономического субъекта равно 0,9. Банк ведет статистику неплатежей, в соответствии с которой у конкурентов, оказывающихся должниками, коэффициент находится в диапазоне 0,4:1,0, а у аккуратных плательщиков – в диапазоне 1,0:2,7. Определить вероятность невыполнения заемщиком договорных обязательств и оценить степень кредитного риска.

Задание 6

Кредитной организации необходимо принять решение о целесообразности кредитования организации. Согласно бухгалтерской отчетности данной организации фактическое значение коэффициента текущей ликвидности экономического субъекта равно 0,8. Банк ведет статистику неплатежей, в соответствии с которой у конкурентов, оказывающихся должниками, коэффициент находится в диапазоне 0,4:1,9, а у аккуратных плательщиков – в диапазоне 1,0:2,5. Определить вероятность невыполнения заемщиком договорных обязательств и оценить степень кредитного риска.

Задание 7

Компания осуществляет производство кисломолочных продуктов и сыра, в том числе на экспорт. Один из продуктов, сырная паста, поставляется в страны ближнего зарубежья. Необходимо принять решение: сколько ящиков сырной пасты следует производить в течение месяца. Вероятность того, что спрос на сырную пасту в течение месяца будет 5, 6, 7 или 8 ящиков равна 0,1, 0,2, 0,5 и 0,2. Затраты на производство 1 ящика равны 55 у.е. Компания продает 1 ящик по цене 85 у.е. Если ящик сырной пасты не продается в течение месяца, то она портится – компания не получает дохода. Необходимо определить оптимальное количество производства данного вида продукции.

Задание 8

Компания осуществляет производство кисломолочных продуктов и сыра, в том числе на экспорт. Один из продуктов, сырная паста, поставляется в страны ближнего зарубежья. Необходимо принять решение: сколько ящиков сырной пасты следует производить в течение месяца. Вероятность того, что спрос на сырную пасту в течение месяца будет 7, 8, 9 или 10 ящиков равна 0,3, 0,2, 0,3 и 0,2. Затраты на производство 1 ящика равны 65 у.е. Компания продает 1 ящик по цене 95 у.е. Если ящик сырной пасты не продается в течение месяца, то она портится – компания не получает дохода. Необходимо определить оптимальное количество производства данного вида продукции.

Задание 9

Компания осуществляет производство кисломолочных продуктов и сыра, в том числе на экспорт. Один из продуктов, сырная паста, поставляется в страны ближнего зарубежья. Необходимо принять решение: сколько ящиков сырной пасты следует производить в течение месяца. Вероятность того, что спрос на сырную пасту в течение месяца будет 8, 9, 10 или 11 ящиков равна 0,1, 0,2, 0,5 и 0,2. Затраты на производство 1 ящика равны 85 у.е. Компания продает 1 ящик по цене 105 у.е. Если ящик сырной пасты не продается в течение месяца, то она портится – компания не получает дохода. Необходимо определить оптимальное количество производства данного вида продукции.

Задание 10

Имеются следующие данные о количестве и ценах на топливно-энергетические ресурсы, необходимые для отопления здания. Цена топлива летом 8 у.е. за 1 тонну.

Зимой цены на топливо могут меняться в зависимости от климатических условий

Характеристика зимних климатических условий	Количество топливно-энергетических ресурсов, тонн	Средняя цена на топливно-энергетические ресурсы, у.е. за 1 тонну
«Мягкая» зима	4	9
«Обычная» зима	5	9,5
«Холодная» зима	6	10

Объем хранения 6 тонн. Вероятность мягкой, обычной или холодной зим: 0,55, 0,35 и 0,10 соответственно.

Необходимо рассчитать средний расход топливно-энергетических ресурсов при различных климатических условиях зимы.

Задание 11

Имеются следующие данные о количестве и ценах на топливно-энергетические ресурсы, необходимые для отопления здания. Цена топлива летом 9 у.е. за 1 тонну.

Зимой цены на топливо могут меняться в зависимости от климатических условий

Характеристика зимних климатических условий	Количество топливно-энергетических ресурсов, тонн	Средняя цена на топливно-энергетические ресурсы, у.е. за 1 тонну
«Мягкая» зима	4	10
«Обычная» зима	5	10,5

«Холодная» зима	6	11

Объем хранения 6 тонн. Вероятность мягкой, обычной или холодной зим: 0,35, 0,35 и 0,30 соответственно.

Необходимо рассчитать средний расход топливно-энергетических ресурсов при различных климатических условиях зимы.

Задание 12

Имеются следующие данные о количестве и ценах на топливно-энергетические ресурсы, необходимые для отопления здания. Цена топлива летом 9 у.е. за 1 тонну.

Зимой цены на топливо могут меняться в зависимости от климатических условий

Характеристика зимних климатических условий	Количество топливно-энергетических ресурсов, тонн	Средняя цена на топливно-энергетические ресурсы, у.е. за 1 тонну
«Мягкая» зима	4	10
«Обычная» зима	5	10,5
«Холодная» зима	6	11

Объем хранения 6 тонн. Вероятность мягкой, обычной или холодной зим: 0,45, 0,35 и 0,20 соответственно.

Необходимо рассчитать средний расход топливно-энергетических ресурсов при различных климатических условиях зимы.

Задание 13

Рассчитайте, пожалуйста, величину процента страхового фонда по предприятию, если сумма, затраченная банком без процентов, комиссионных, и т.п. на покупку дебиторской задолженности составили 100 тыс. руб., а сумма, полученная банком поставщика по окончании действия факторингового договора, равнялась 80 тыс. руб.

Задание 14

Рассчитайте, пожалуйста, величину процента страхового фонда по предприятию, если сумма, затраченная банком без процентов, комиссионных, и т.п. на покупку дебиторской задолженности составили 250 тыс. руб., а сумма, полученная банком поставщика по окончании действия факторингового договора, равнялась 210 тыс. руб.

Задание 15

Рассчитайте, пожалуйста, величину процента страхового фонда по предприятию, если сумма, затраченная банком без процентов, комиссионных, и т.п. на покупку дебиторской задолженности составили 400 тыс. руб., а сумма, полученная банком поставщика по окончании действия факторингового договора, равнялась 350 тыс. руб.

Задание 16

При предоставлении средств по факторингу банк установил ставку за кредит 12% годовых. Оговорен средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателем — 11 дней. При просрочке предусмотрена сумма пени от покупателя 0,03%. Требуется определить общий доход по факторинговой операции, если документ продавца помещен в картотеку покупателя в связи с задержкой в оплате на десять дней.

Задание 17

При предоставлении средств по факторингу банк установил ставку за кредит 15% годовых. Оговорен средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателем — 12 дней. При просрочке предусмотрена сумма пени от покупателя 0,05%. Требуется определить общий доход по факторинговой операции, если документ продавца помещен в картотеку покупателя в связи с задержкой в оплате на десять дней.

Задание 18

При предоставлении средств по факторингу банк установил ставку за кредит 18% годовых. Оговорен средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателем — 15 дней. При просрочке предусмотрена сумма пени от покупателя 0,06%. Требуется определить общий доход по факторинговой операции, если документ продавца помещен в картотеку покупателя в связи с задержкой в оплате на десять дней.

Задание 19

Банк произвел с предприятием факторинговую операцию: сумма, потраченная на покупку дебиторской задолженности, 950 тыс. руб.; ставка за предоставленный кредит 20%; средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателем 18 дней; несвоевременность оплаты средств покупателем шесть дней. Предусмотрено, что вся сумма пени (0,05%) является доходом фактора. Сумма, полученная банком поставщика по окончании действия факторингового договора, равна 840 тыс. руб. Требуется определить страховой процент и доход по факторинговой операции.

Задание 20

Банк произвел с предприятием факторинговую операцию: сумма, потраченная на покупку дебиторской задолженности, 750 тыс. руб.; ставка за предоставленный кредит 25%; средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателем 15 дней; несвоевременность оплаты средств покупателем пять дней. Предусмотрено, что вся сумма пени (0,05%) является доходом фактора. Сумма, полученная банком поставщика по окончании действия факторингового договора, равна 640 тыс. руб. Требуется определить страховой процент и доход по факторинговой операции.

Задание 21

Цена спот на товар составляет 90000 руб. за тонну. Фьючерсная цена на товар с поставкой через 3 месяца равна 92000 руб. Продавец сможет реализовать товар только через 3 месяца. Если к этому времени цена повысится, он получит более высокий доход от реализации товара по сравнению с настоящей ценой. Если же она упадет, то его доход окажется более низким. Предположим, продавец не желает рисковать, и согласен продать товар за 92000 руб. Тогда в настоящий момент он продает соответствующее число фьючерсных контрактов с поставкой через 3 месяца и фьючерсной ценой 92000 руб. Через 3 месяца продавец продаст товар на спотовом рынке и купит фьючерсные контракты, чтобы закрыть фьючерсные позиции. В итоге он получит за товар цену, равную 92000 руб. за тонну. Почему продавец будет иметь именно такой результат?

Задание 22

Цена спот на товар составляет 100000 руб. за тонну. Фьючерсная цена на товар с поставкой через 3 месяца равна 120000 руб. Продавец сможет реализовать товар только через 3 месяца. Если к этому времени цена повысится, он получит более высокий доход от реализации товара по сравнению с настоящей ценой. Если же она упадет, то его доход

окажется более низким. Предположим, продавец не желает рисковать, и согласен продать товар за 120000 руб. Тогда в настоящий момент он продает соответствующее число фьючерсных контрактов с поставкой через 3 месяца и фьючерсной ценой 120000 руб. Через 3 месяца продавец продаст товар на спотовом рынке и купит фьючерсные контракты, чтобы закрыть фьючерсные позиции. В итоге он получит за товар цену, равную 122000 руб. за тонну. Почему продавец будет иметь именно такой результат?

Задание 23

Швейцарская фирма «Инк.» поставляет в США товары производственного назначения. Валютный менеджер фирмы, ожидая платеж в 200.000 долларов США через шесть месяцев и опасаясь падения курса доллара, заключает форвардный контракт с банком на продажу долларов за швейцарские франки. Каков «справедливый» курс форвардного контракта и какую сумму в швейцарских франках получит экспортер через шесть месяцев, если:

USD/CHF = 1,5520-40;

шестимесячная евродолларовая ставка r USD = 64 -6/ процентов годовых;

шестимесячная ставка по швейцарскому франку r CHF = 3% -4 процентов годовых;

срок (t) форвардного контракта = 180 дней.

Задание 24

Швейцарская фирма «Инк.» поставляет в США товары производственного назначения. Валютный менеджер фирмы, ожидая платеж в 300.000 долларов США через шесть месяцев и опасаясь падения курса доллара, заключает форвардный контракт с банком на продажу долларов за швейцарские франки. Каков «справедливый» курс форвардного контракта и какую сумму в швейцарских франках получит экспортер через шесть месяцев, если:

USD/CHF = 1,5520-40;

шестимесячная евродолларовая ставка r USD = 64 -6/ процентов годовых;

шестимесячная ставка по швейцарскому франку r CHF = 3% -4 процентов годовых;

срок (t) форвардного контракта = 180 дней.

Задание 25

Рассчитайте, пожалуйста, показатели факторов воздействия рисков организации на основе следующих данных: величина выработки продукции (ВП) составляет 33 млн рублей; среднегодовая стоимость основных фондов (ОФ) 28 млн рублей; численность персонала организации (Ч) 900 человек.

Задание 26

Рассчитайте, пожалуйста, эффект и эффективность от реализации мероприятий по управлению рисками, если известны данные о затратах и планируемых результатах по реализации мероприятий по управлению рисками. Затраты на приобретение программного обеспечения – 2,5 млн рублей; стоимость обучения персонала – 250 тыс. рублей; фонд заработной платы сотрудников на реализацию мероприятий по минимизации рисков – 290 тыс. рублей. Общая величина потерь от воздействия риска – 2,8 млн рублей. В результате реализации мероприятий потери снизятся на 80%.

Задание 27

Рассчитайте, пожалуйста, показатели факторов воздействия рисков организации на основе следующих данных: величина выработки продукции (ВП) составляет 28 млн

рублей; среднегодовая стоимость основных фондов (ОФ) 19 млн рублей; численность персонала организации (Ч) 500 человек.

Задание 28

Рассчитайте, пожалуйста, эффект и эффективность от реализации мероприятий по управлению рисками, если известны данные о затратах и планируемых результатах по реализации мероприятий по управлению рисками. Затраты на приобретение программного обеспечения – 2,9 млн рублей; стоимость обучения персонала – 220 тыс. рублей; фонд заработной платы сотрудников на реализацию мероприятий по минимизации рисков – 190 тыс. рублей. Общая величина потерь от воздействия риска – 1,8 млн рублей. В результате реализации мероприятий потери снизятся на 70%.

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	40
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	30-39
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	20-29
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и	0-19

последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. В связи, с чем предполагается следующая последовательность в подготовке обучающихся к лекции:

- ознакомление с материалом предыдущей лекции;
- знакомство с тематикой предстоящей лекции (по тематическому плану, представленному в настоящей рабочей программе дисциплины);
- прочтение и анализ учебных пособий, учебников, научных статей по теме предстоящего лекционного занятия;
- подготовить вопросы, которые вы предполагаете задать лектору по проблеме предстоящей лекции.

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

которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Цель практических занятий заключается в ознакомлении обучающихся с правилами ведения бухгалтерского учета коммерческих организаций. Подготовка к практическим занятиям предполагает проработку ответов на вопросы, предложенные в каждой теме каждого раздела настоящей рабочей программы дисциплины, а также выработку навыков работы с научной экономической литературой и библиографией, справочниками, справочно-правовыми базами.

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

Работа с литературными источниками.

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

Подготовка к промежуточной аттестации.

При подготовке к промежуточной аттестации целесообразно:

- внимательно изучить перечень вопросов и определить, в каких источниках находятся сведения, необходимые для ответа на них;
- внимательно прочитать рекомендованную литературу;
- составить краткие конспекты ответов (планы ответов).

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет”

8.1. Основная литература

1. Казакова, Н. А. Бизнес-анализ и управление рисками: учебник / Н. А. Казакова, А. Н. Иванова; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н. А. Казаковой. — Москва: ИНФРА-М, 2026. — 336 с. — (Высшее образовани). — DOI 10.12737/1415365. - ISBN 978-5-16-022284-4. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2260346. – Режим доступа: по подписке.

2. Маслевич, Т. П. Управление рисками: учебник / Т.П. Маслевич, Ю.В. Сяглова. — Москва: ИНФРА-М, 2025. — 270 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1995393. - ISBN 978-5-16-018398-5. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/1995393. – Режим доступа: по подписке.

3. Ряховская, А. Н. Риск-менеджмент — основа устойчивости бизнеса: учебное пособие / А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова; под ред. О. Г. Крюковой. — Москва: ИНФРА-М, 2026. — 256 с. - ISBN 978-5-16-022241-7. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2258686. – Режим доступа: по подписке.

8.2. Дополнительная литература.

1. Сафронова, Н. Б. Сяглова, Ю. В. Управление бизнесом в условиях цифровой экономики : учебник / Ю. В. Сяглова, Н. Б. Сафронова, Т. П. Маслевич. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2024. - 320 с. - ISBN 978-5-394-05804-2. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2161341. – Режим доступа: по подписке.

2. Соколов, Д. В. Базисная система риск-менеджмента организаций реального сектора экономики: монография / Д.В. Соколов, А.В. Барчуков. — Москва: ИНФРА-М, 2025. — 125 с. — (Научная мысль). - ISBN 978-5-16-006862-6. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2208464. – Режим доступа: по подписке.

3. Халиков, М. И. Управление и менеджмент: теоретико-методологический анализ: монография / М. И. Халиков. – 3-е изд., стер. - Москва: ФЛИНТА, 2026. - 104 с. – ISBN 978-5-9765-1609-0. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2262353 (дата обращения: 16.06.2026). – Режим доступа: по подписке.

4. Щербак, А. В. Управление рисками в сфере IT: монография / А.В. Щербак. — Москва: ИНФРА-М, 2026. — 243 с. — (Научная мысль). — DOI 10.12737/1900623. - ISBN 978-5-16-017972-8. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2244295 (дата обращения: 16.06.2026). – Режим доступа: по подписке.

8.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

1. Никонов, В. Управление рисками: Как больше зарабатывать и меньше терять: практическое руководство/ В. Никонов. — Москва: Альпина Паблишер, 2026. — 285 с. — (Серия «Принципы успеха»). - ISBN 978-5-9614-1013-6. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2231505. – Режим доступа: по подписке.

2. Латышева, Л. А. Финансовый риск-менеджмент: учебное пособие / Л. А. Латышева, Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров; под общ. ред. Л. А. Латышевой. – 2-е изд., доп. и перераб. – Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2024. - 401 с. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2234182. – Режим доступа: по подписке.

3. Стратегические решения и риск-менеджмент: научный рецензируемый журнал. - Санкт-Петербург: Издательский дом «Реальная экономика», 2024. - Т. 15, № 1. - 90 с. - ISSN 2618-9984. - Текст: электронный. - URL:

https://znanium.ru/catalog/product/2174764.

4. Стратегические решения и риск-менеджмент: научный рецензируемый журнал. - Санкт-Петербург: Издательский дом «Реальная экономика», 2024. - Т. 15, № 2. - 114 с. - ISSN 2618-9984. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2174765

8.4. Нормативные правовые документы.

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации.
3. ГОСТ Р 58771-2019 Национальный стандарт Российской Федерации. «Менеджмент риска. Технологии оценки риска».
4. ГОСТ Р ИСО 31000-2019 Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска. Принципы и руководство».
5. ГОСТ Р 71034-2023 Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска. Риск-аппетит и ключевые индикаторы риска».
6. ГОСТ Р 59991-2022 Национальный стандарт Российской Федерации «Системная инженерия. Системный анализ процесса управления рисками для системы».
7. ГОСТ Р 70350-2022 Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска. Оценивание качества менеджмента риска организации».
8. ГОСТ Р 51897-2021 (ISO Guide 73:2009) Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска. Термины и определения».
9. ГОСТ Р 70350-2022 Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска. Оценивание качества менеджмента риска организации».
10. ГОСТ Р 59339-2021 Национальный стандарт Российской Федерации «Системная инженерия. Защита информации в процессе управления рисками для системы».
11. ГОСТ Р 58969-2020 Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска. Управление технико-производственными рисками промышленного предприятия».
12. ГОСТ Р 58969-2020 Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска. Количественная оценка влияния рисков на стоимость и сроки инвестиционных проектов».
13. ГОСТ Р МЭК 60300-1-2017 Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска. Руководство по применению менеджмента надёжности».
14. ГОСТ Р 51901.16-2017 (МЭК 61164:2004) Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска. Повышение надёжности. Статистические критерии и методы оценки».
15. ГОСТ Р 51901.7-2017/ISO/TR 31004:2013 Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска. Руководство по внедрению ИСО 31000».
16. ГОСТ Р 57272-2016 Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска применения новых технологий. Части 1-7.».
17. Р 50.1.103-2015. Рекомендации по стандартизации. Менеджмент риска. Управление инвестиционным риском.

8.5. Интернет-ресурсы.

1. www.government.ru - интернет-портал Правительства Российской Федерации.

2. www.minzdravsoc.ru - официальный сайт Министерства здравоохранения и социального развития.

3. www.minregion.ru - официальный сайт Министерства регионального развития.

4. www.gks.ru - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.

5. http://www.economy.gov.ru/minec/main - официальный сайт Министерства экономического развития РФ.

6. www.minregion.ru - официальный сайт Министерства регионального развития РФ.

8.6. Иные источники.

Периодические издания

1. Российская газета. Специальный тематический выпуск «Экономика».
2. Журнал «Вопросы экономики».
3. Журнал «Креативная экономика».
4. Журнал «Эксперт».

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

Учебные аудитории, предназначенные для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации оборудованы:

– специализированной мебелью (аудиторные столы и стулья);

– техническими средствами обучения (мультимедийный проектор, светодиодный экран, персональный компьютер (ноутбук) с программным обеспечением);

– экраном для демонстрации презентаций и фильмов;

– учебной доской (маркерной).

Учебные аудитории, предназначенные для самостоятельной работы, оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и использования электронно-библиотечных и информационно-справочных систем, а также с обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

Перечень информационных технологий, программных продуктов, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине	
1	Операционная система (Microsoft Windows 10);
2	Пакет офисных программ (Microsoft Office 2016);
3	Антивирусная программа (Kaspersky Endpoint Security);
4	Интернет-браузер (Google Chrome и Yandex, Firefox,Microsoft Edge);
5	Различные утилиты (Архиваторы (7-Zip File Manager), программа для составления бизнес-планов (ProjectLibre), программа для записи компакт-дисков “ultraISO”, файловые менеджеры, программы просмотра изображений (Acrobat Reader free), мультимедийный проигрыватель (Windows media player), программа для конференц-связи (МТС-линк).
6	• Электронно-библиотечная система Znanium • Электронно-библиотечная система Айбукс

	• Электронно-библиотечная система Лань • https://lib.ranepa.ru/ru/ • Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru