Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.О.02.07 Управление рисками
(индекс, наименование дисциплины, в соответствии с учебным планом)
соответствии с учебным планом)

38.03.01 Экономика
(код, наименование направления подготовки)

Экономика и управление организацией
(наименование образовательной программы)

Очная, очно-заочная форма обучения
(форма 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 – составитель:
Рыхтикова Наталья Александровна, к.э.н., доцент, кафедры экономики и финанансов, 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.О.02.07 Управление 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 . **Ошибка! Закладка не определена.**4

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам ..188

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине 32

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля) 53

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет.....55

9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы 57

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

Дисциплина Б1.О.02.07 «Управление рисками» обеспечивает формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)*	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**	**Образовательный результат**
Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг[1]	ПК – 2	Способен консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	ПК – 2.1	Проводит мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	**Знает:** Методы экономической диагностики рынка финансовых услуг **Умеет:** Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.О.02.07 «Управление рисками» относятся к части учебного плана, - ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ БАЗИС, направления подготовки бакалавров 38.03.01 «Экономика», 7 семестр (4 курс). Общая трудоёмкость дисциплины: 5 зачётных единиц (лекции – 14 часов; практические занятия – 28 часов; самостоятельная работа студентов – 109 часов; контроль – 9 часа).

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (очно-заочная форма обучения), - 32 часа (10 часов – лекции; 22 часов – практические занятия); самостоятельная работа студентов – 119 часов.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – экзамен.

В содержание курса входит изучение сущности и основных видов рисков, методов оценки и управления рисками компании. Детальное изложение тем по выявлению

[1] Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию» утверждён приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 марта 2015 года №167н. Регистрационный номер стандарта — 439

факторов, причин, видов рисков, определению вероятности и обоснованию выбора методов оценки и минимизации рисков деятельности компании должно стать необходимой базой знаний для подготовки молодых специалистов, реально участвующих в экономической жизни страны. Наряду с освоением общетеоретических знаний студент обязан на конкретных примерах приобрести навыки идентификации, качественного анализа и количественной оценки, применения методов управления рисками компании.

Вид учебных занятий и самостоятельная работа		**Объем дисциплины, час.**								
		Всего	**Семестры**							
			1	2	3	4	5	6	7	8
Очная форма обучения										
Контактная работа обучающихся с преподавателем, в том числе:		***42***							***42***	
лекционного типа (Л)		***14***							***14***	
лабораторные работы (практикумы) (ЛР)										
практического (семинарского) типа (ПЗ)		***28***							***28***	
самостоятельная работа на подготовку к экзамену (СРэк)		***18***							***18***	
Самостоятельная работа обучающихся (СР)		***109***							***109***	
Консультация		***2***							***2***	
Контроль		***9***							***9***	
Промежуточная аттестация	***форма***	экзамен							***экзамен***	
	час.									
Общая трудоемкость (час. / з.е.)		***180/5***							***180/5***	
Очно-заочная форма обучения										
Контактная работа обучающихся с преподавателем, в том числе:		***32***								***32***
лекционного типа (Л)		***10***								***10***
лабораторные работы (практикумы) (ЛР)										
практического (семинарского) типа (ПЗ)		***22***								***22***
самостоятельная работа на подготовку к экзамену (СРэк)		***18***								***18***
Самостоятельная работа обучающихся (СР)		***119***								***119***
Консультация		***2***								***2***
Контроль		***9***								***9***
Промежуточная аттестация		***экзамен***								***экзамен***
Общая трудоемкость (час. / з.е.)		***180/5***								***180/5***

3. Содержание и структура дисциплины
Структура дисциплины

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак.час											Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий								Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)					
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ								
Очная форма обучения														
Тема 1.	Природа возникновения и воздействия рисков	23	2	0	0	4	0	0	0	0	0	2	15	О, К
Тема 2.	Качественные аспекты и стандартизация управления рисками в организации	23	2	0	0	4	0	0	0	0	0	2	15	О, З
Тема 3.	Идентификация, анализ и	23	2	0	0	4	0	0	0	0	0	2	15	О, К

	систематизация рисков													
Тема 4.	Методы количественной оценки рисков организации	25	2	0	0	4	0	0	0	0	0	3	16	О, З
Тема 5.	Выбор стратегии и тактики управления рисками	25	2	0	0	4	0	0	0	0	0	3	16	О, З
Тема 6.	Методы управления рисками организации: сущность, возможности использования	25	2	0	0	4	0	0	0	0	0	3	16	О, З
Тема 7.	Контроль и оценка эффективности мероприятий по управлению рисками	25	2	0	0	4	0	0	0	0	0	3	16	О, К, З
Консультация		2							2					
Промежуточная аттестация		9	0	0	0	0	0	0	0	9	0	0	0	экзамен
Итого		180	14	0	0	28	0	0	2	9	0	18	109	

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак.час											Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий								Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)					
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ								
Очная-заочная форма обучения														
Тема 1.	Природа возникновения и воздействия рисков	23	1	0	0	3	0	0	0	0	0	2	17	О, К
Тема 2.	Качественные аспекты и стандартизация управления рисками в организации	23	1	0	0	3	0	0	0	0	0	2	17	О, З
Тема 3.	Идентификация, анализ и	23	1	0	0	3	0	0	0	0	0	2	17	О, К

	систематизация рисков													
Тема 4.	Методы количественной оценки рисков организации	24	1	0	0	3	0	0	0	0	0	3	17	О, З
Тема 5.	Выбор стратегии и тактики управления рисками	25	2	0	0	3	0	0	0	0	0	3	17	О, З
Тема 6.	Методы управления рисками организации: сущность, возможности использования	25	2	0	0	3	0	0	0	0	0	3	17	О, З
Тема 7.	Контроль и оценка эффективности мероприятий по управлению рисками	26	2	0	0	4	0	0	0	0	0	3	17	О, К, З
Консультация		2							2					
Промежуточная аттестация		9	0	0	0	0	0	0	0	9	0	0	0	экзамен

Итого	180	10	0	0	22	0	0	2	9	0	18	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

Тема 1. Природа возникновения и воздействия рисков

Понятие и функции риска. Взаимосвязь риска и неопределённости. Объективный и субъективный стороны риска. Отношение к риску. Зонирование областей потерь по степени риска.

Тема 2. Качественные аспекты и стандартизация управления рисками в организации

Терминология риск-менеджмента. Эволюция представлений о риске. Факторы риска. Причины риска. Классификация рисков и их видовая специфика. Область применения, принципы и процесс создания риск-менеджмента. Международные и российские стандарты в области управления рисками. FERMA. ERM COSO. Австралийско-Новозеландский стандарт.

Тема 3. 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 4. 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» («Risk management. Risk assessment technologies»).

Тема 5. Выбор стратегии и тактики управления рисками

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.

Тема 6. Методы управления рисками организации: сущность, возможности использования

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 7. Контроль и оценка эффективности мероприятий по управлению рисками

Условия контроля управления рисками. Виды контрольных работ по управления рисками. Факторный анализ рисков. Сравнительный анализ рисков. Базис для сравнительного анализа рисков. Группы показателей, используемых для определения результативности реализации мероприятий по управлению рисками. Эффект, получаемый в результате мероприятий по управлению рисками. Эффективность мероприятий по управлению рисками.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.О.02.07 «Управление 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.

Тема (раздел)	**Методы текущего контроля успеваемости**
Природа возникновения и воздействия рисков	Опрос, кейс
Качественные аспекты и стандартизация управления рисками в организации	Опрос, задание
Идентификация, анализ и систематизация рисков	Опрос, кейс
Методы количественной оценки рисков организации	Опрос, задание
Выбор стратегии и тактики управления рисками	Опрос, задание

Методы управления рисками организации: сущность, возможности использования	Опрос, задание
Контроль и оценка эффективности мероприятий по управлению рисками	Опрос, кейс, задание

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 варианты 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 варианты 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 последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр

		4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	
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. Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

5.1.1. В ходе реализации дисциплины Б1.О.02.07 «Управление рисками» используются следующие методы текущего контроля и успеваемости обучающихся: опрос (О), задание (З), кейс (К).

5.1.2. Промежуточная аттестация проводиться в форме экзамена.

5.2. Материалы текущего контроля успеваемости.

Тема 1. Природа возникновения и воздействия рисков (ПК – 2.1)

Опрос

Понятие и функции риска. Взаимосвязь риска и неопределённости. Объективный и субъективный стороны риска. Отношение к риску. Зонирование областей потерь по степени риска.

Кейс

Рассмотрите, пожалуйста, реестр управления рисками одной из современных компаний и перечислите объективные и субъективные стороны представленных в реестре рисков.

Тема 2. Качественные аспекты и стандартизация управления рисками в организации (ПК – 2.1)

Опрос

Терминология риск-менеджмента. Эволюция представлений о риске. Факторы риска. Причины риска. Классификация рисков и их видовая специфика. Область применения, принципы и процесс создания риск-менеджмента. Международные и российские стандарты в области управления рисками. FERMA. ERM COSO. Австралийско-Новозеландский стандарт.

Задание

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

Тема 3. Идентификация, анализ и систематизация рисков (ПК – 2.1)

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

№ п/п	Наименование организации	Факторы риска	Причины риска	Вид риска	Предложения по внесению изменений в реестр рисков[2]

Кейс

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

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 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 4. Методы количественной оценки рисков организации (ПК – 2.1)

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» («Risk management. Risk assessment technologies»).

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

Тема 5. Выбор стратегии и тактики управления рисками (ПК – 2.1)

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.

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 6. Методы управления рисками организации: сущность, возможности использования (ПК – 2.1)

Опрос

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

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 фьючерсному 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 7. Контроль и оценка эффективности мероприятий по управлению рисками (ПК – 2.1)

Опрос

Условия контроля управления рисками. Виды контрольных работ по управления рисками. Факторный анализ рисков. Сравнительный анализ рисков. Базис для сравнительного анализа рисков. Группы показателей, используемых для определения результативности реализации мероприятий по управлению рисками. Эффект, получаемый в результате мероприятий по управлению рисками. Эффективность мероприятий по управлению рисками.

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.

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	0,2	20
КТ 2	100	0,2	20
КТ 3	100	0,2	20
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 темы 1-2

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один правильный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

- ***Какую функцию риска характеризует выполнение им роли катализатора в принятии решений, связанных с реализацией инновационных проектов:***

1) стимулирующую;

2) защитную;

3) регулирующую;

4) нормативную.

- ***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.

- ***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.

- ***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.

- ***Является ли альтернативность выбора решения обязательным условием рисковой ситуации:***

1) да;

2) нет.

- ***Какие виды потерь могут возникнуть в результате воздействия риска:***

1) материальные;

2) трудовые;

3) финансовые;

4) времени;

5) специальные;

6) все перечисленные.

- ***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.

- ***При отрицательном отношении к риску предприниматель предпочтёт:***

1) среднюю прибыль;

2) определённый гарантированный доход;

3) рисковый результат с большим доходом.

КТ 2 темы 3-4

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один правильный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

- ***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.

- ***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.

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

1) экономика;

2) медицина;

3) право;

4) теория катастроф;

5) всё вышеперечисленное.

- ***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.

- ***Выделите основные факторы риска невостребованности продукции:***

1) изменение социально-экономической ситуации;

2) демографический фактор;

3) платёжеспособность потребителя;

4) отсутствие развитой системы страхования финансовых операций.

- ***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.

- ***Факторы риска - это:***

1) условия, способствующие проявлению причин риска;

2) источники возникновения риска;

3) возникновение специфического набора обстоятельств, при которых происходит данное явление.

- ***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.

КТ-3 темы 5-7

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один правильный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

- ***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.

- ***Какие из перечисленных видов риска относятся к чистым:***

1) природно-естественные;

2) экологические;

3) транспортные;

4) биржевые.

- ***В большинстве случаев с ростом величины прибыли воздействие рисков:***

1) снижается;

2) растёт;

3) не изменятся.

- ***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.

- ***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.

- ***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.

- ***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.

- ***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.

Критерии оценивания контрольных заданий

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

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

Фонды оценочных средств

Тема 1. Природа возникновения и воздействия рисков ПК – 2.1

Вопросы открытого типа

Понятие и функции риска.
Взаимосвязь риска и неопределённости.
Объективный и субъективный стороны риска.
Отношение к риску.

Вопросы комбинированного типа

Вопрос 1. Классическая теория определяет риск как математическое ожидание потерь:

1) Да;
2) Нет.

Ответ:

Классическая теория риска определяет риск как математическое ожидание потерь, возникающих в результате выбора определенного экономического решения. Основная мысль — риск есть вероятность понести убытки, а главной целью управления является минимизация этих потерь. Ключевые представители: Р. Кантильон, Дж. Милль, Н.У. Сениор.

Ключевые положения классической теории риска:

- Отождествление с убытком: риск рассматривается исключительно как возможный ущерб, убыток или уменьшение дохода.
- Математический подход: риск оценивается количественно, чаще всего как произведение вероятности события на величину ущерба.
- Предпринимательская прибыль: классики, такие как Дж. Милль, рассматривали доход предпринимателя как плату за риск, который он берет на себя в условиях неопределенности.
- Ограниченность: классическая теория фокусируется только на негативных последствиях (убытках), игнорируя возможность получения дополнительной прибыли (в отличие от неоклассической теории).

Вопрос 2. Неоклассическая теория рассматривает риск как вероятностную величину:

1) **Да**;
2) Нет.

Ответ:

Принимая решение в условиях риска и неопределенности, предприниматель выберет такой вариант вложения средств, при котором колебания величины прибыли будут наименьшими по сравнению с другими альтернативами. В соответствии с неоклассической теорией возможная прибыль обладает большей полезностью, чем равная ей по величине, но связанная с отклонениями от ожидаемого уровня.

Существенные дополнения в неоклассическую теорию внес английский экономист Дж.М. Кейнс. Фактически он впервые дал подробную классификацию

предпринимательских рисков. Рассматривая риск как объективную реальность и неотъемлемый элемент, присущий внешней и внутренней среде функционирования фирмы на рынке, Дж.М. Кейнс выделил три основных вида риска:

1. Риск предпринимателя или заемщика, возникающий в силу его неуверенности в способности получить такой доход, на который он рассчитывает. Этот вид риска возникает тогда, когда предприниматель пускает в ход только свои деньги.

2. Риск кредитора. Он возникает при проведении кредитных операций, под которыми Дж.М. Кейнс понимал предоставление ссуд под реальное или личное обеспечение. Этот риск может быть связан с сомнением кредитора насчет обоснованности оказанного доверия, т.е. с опасностью намеренного банкротства или других попыток должника уклониться от выполнения обязательств.

3. Риск возможного уменьшения ценности денежной единицы в связи с инфляцией. Исходя из этого Кейнс считал, что денежный заем менее надежен, чем реальное имущество.

Вопросы закрытого типа

1. Какую функцию риска характеризует выполнение им роли катализатора в принятии решений, связанных с реализацией инновационных проектов:

1) стимулирующую;
2) защитную;
3) регулирующую;
4) нормативную.

2. 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.

3. 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.

4. 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.

Тема 2. Качественные аспекты и стандартизация управления рисками в организации ПК – 2.1

Вопросы открытого типа

Терминология риск-менеджмента.
Факторы риска.
Причины риска.
Стандарты управления рисками.

Вопросы комбинированного типа

Выберите и обоснуйте вариант ответа

Вопрос 1. Является ли альтернативность выбора решения обязательным условием рисковой ситуации:

1) да;
2) нет.

Ответ:

Обязательными условиями рисковой ситуации являются наличие неопределенности (случайные факторы), возможность выбора из нескольких альтернатив, и вероятность наступления как благоприятного, так и неблагоприятного исхода. Риск возникает при необходимости преодоления неопределенности.
Основные обязательные условия рисковой ситуации:

- Наличие неопределенности: Неполнота или неточность информации о будущих условиях функционирования.
- Вероятностный характер: События, связанные с риском, могут произойти или не произойти.
- Альтернативность (наличие выбора): Риск возникает, когда есть возможность выбрать один из вариантов действий, каждый из которых имеет разные результаты.
- Наличие внешней/внутренней опасности: Наличие факторов среды, которые могут негативно повлиять на результат
- Ожидаемый неблагоприятный исход: Наличие угрозы ущерба, материальных потерь или недополучения прибыли.

Вопрос 2. ***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.

Ответ: Риск - возможность, вероятность отклонения от цели, несовпадения фактического результата с намеченным в условиях объективно существующей неопределённости. Данное определение в большей степени соответствует неоклассической теории риска.

Вопросы закрытого типа

Выберите вариант ответа

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

4) система менеджмента риска;
5) менеджмент риска;
6) 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.

Тема 3. Идентификация, анализ и систематизация рисков ПК – 2.1

Вопросы открытого типа

Выявление, актуализация, систематизация и анализ рисков.

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.

Формирование системы рисков организации.

Вопросы комбинированного типа

Выберите и обоснуйте правильный вариант ответа

Вопрос 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.

Ответ:

Качественная оценка рисков — это первичный анализ вероятности и влияния рисков на проект или бизнес без использования сложных формул, основанный на экспертных оценках и описательных методах (высокий, средний, низкий). Основные цели — приоритизация угроз, выявление наиболее опасных факторов, минимизация проблем и эффективное распределение ресурсов. При проведении качественной оценки рисков устанавливаются факторы, причины рисков, формируется система рисков организации.

Вопрос 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.

Ответ: Априорная оценка рисков — это предварительный, прогнозный анализ вероятности возникновения опасных событий, основанный на имеющихся данных, экспертных оценках или гигиенической оценке условий труда, а не на фактической статистике происшествий. Априорная оценка отражает требования к будущим последствиям определённых решений, событий.

Вопросы закрытого типа

Выберите правильный вариант ответа

1. 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.

2. Факторы риска -это:

1) условия, способствующие проявлению причин риска;

2) источники возникновения риска;

3) возникновение специфического набора обстоятельств, при которых происходит данное явление.

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.

Тема 4. Методы количественной оценки рисков организации ПК – 2.1

Вопросы открытого типа

Подходы к оценке рисков.
Показатели оценки рисков.
Метод оценки рисков с позиции анализа финансового состояния компании.
Скорринг оценка рисков.
Экономико-статистический метод оценки рисков.

Вопросы комбинированного типа

Выберите и обоснуйте правильный вариант ответа

Вопрос 1. В большинстве случаев с ростом величины прибыли воздействие рисков:

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

Ответ:

Рост прибыли или доходов, особенно быстрый, часто сопровождается увеличением рисков. В экономике и бизнесе это явление часто называют «кризисом роста» или следствием «золотого правила экономики», когда прибыль должна расти быстрее выручки, иначе возникают проблемы.

Вот основные причины, почему с ростом прибыли (и доходов) растут риски:

1. Рост расходов и снижение маржинальности
   - «Золотое правило экономики»: если выручка растет быстрее прибыли, это значит, что расходы (переменные и постоянные) увеличиваются быстрее, чем доходы.
   - Скрытые издержки: при масштабировании бизнеса (росте выручки) часто растут расходы на логистику, персонал, маркетинг, что сокращает чистую прибыль.
2. Управленческие и операционные риски
   - Потеря контроля: быстрый рост требует новых управленческих решений. Часто компания не успевает адаптироваться.
   - Технологические и кадровые проблемы: необходимость быстрого расширения штата или технологического обновления требует серьезных вложений, которые могут не окупиться.
3. Налоговые и правовые риски
   - Смена налогового режима: при росте выручки компания может перешагнуть лимиты для упрощенных налоговых режимов, что ведет к резкому росту налоговой нагрузки.
4. Финансовые риски и «ловушка роста»
   - Дефицит денег: увеличение прибыли не означает рост денежных средств на счетах. Часто на рост уходит оборотный капитал, возникают кассовые разрывы.

- Риск фиксации прибыли: на фондовом рынке, например, высокая прибыль часто побуждает инвесторов фиксировать доход, что может вызвать коррекцию

5. Личные риски (рост доходов людей)
   - Повышение уровня жизни: рост доходов часто ведет к росту расходов, так как люди начинают покупать более дорогие продукты и услуги.

Вопрос 2. Какие виды потерь могут возникнуть в результате воздействия риска:

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

Ответ:

Воздействие рисков приводит к материальным, трудовым, финансовым потерям и потерям времени. Основные типы включают прямые финансовые потери (штрафы, пени, неплатежи), снижение стоимости активов и упущенную выгоду. На производстве выделяют 8 видов потерь: перепроизводство, излишние запасы, транспортировка, брак, простои и др..

Основные виды потерь при рисках:

- Материальные потери: Порча сырья, оборудования, готовой продукции, зданий или транспорта.
- Трудовые потери: Потери рабочего времени из-за простоев, аварий, неэффективной организации процессов.
- Финансовые потери:
  - *Прямые:* Штрафы, пени, неустойки, недополучение выручки (дебиторская задолженность).
  - *Косвенные:* Затраты на ликвидацию последствий, юридические расходы.
- Потери времени: Задержки, простои, ожидание информации или материалов.
- Специфические виды потерь (в бережливом производстве / Lean):
  - Перепроизводство: Создание продукции раньше или больше, чем нужно.
  - Избыточные запасы: Складские остатки, замораживающие капитал.
  - Излишняя транспортировка: Ненужное перемещение материалов/товаров.
  - Дефекты/Брак: Потери на исправление или утилизацию бракованных изделий.
  - Излишняя обработка: Выполнение действий, не добавляющих ценности для клиента.
  - Ненужные перемещения: Лишние движения сотрудников.
  - Ожидания: Простой людей или оборудования.
  - Неиспользованный творческий потенциал: Потеря идей сотрудников.

Материальные потери могут быть как прямыми (ущерб), так и косвенными (упущенная выгода). В зависимости от типа риска, потери могут носить характер «чистых» (только убыток) или «спекулятивных» (возможен и выигрыш).

Вопросы закрытого типа

Выберите правильный вариант ответа

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. 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.

Тема 5. Выбор стратегии и тактики управления рисками ПК – 2.1

Вопросы открытого типа

Концепция приемлемого риска.

График определения величины приемлемого уровня риска.

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.

Вопросы комбинированного типа

Выберите и обоснуйте правильные варианты ответов

Вопрос 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.

Ответ:

Концепция приемлемого риска (risk retention/acceptance) — это стратегия управления безопасностью, признающая, что риск никогда не бывает равен нулю. Общество или организация осознанно идут на минимально возможный, разумный уровень опасности ради социально-экономических выгод, стараясь снизить его до безопасных пределов.

Основные положения концепции:

- Отказ от абсолютной безопасности: полное исключение риска невозможно и экономически нерационально.
- Компромисс: риск — это баланс между уровнем безопасности и затратами на её обеспечение (техническими, экономическими, социальными).
- Оправданность: приемлем тот риск, который сопоставим с выгодой от деятельности.
- Управление: вместо борьбы с риском, его снижают до «разумно достижимого» уровня.

Суть подхода: приемлемый риск сочетает в себе допустимый риск (безопасный для жизни) с учетом текущих социальных и экономических возможностей общества. Эта концепция широко применяется в техносфере, экономике и охране труда.

Вопрос 2. ***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.

Ответ: воздействие риска может оказать влияние на изменение показателей себестоимости, нормы прибыли, рентабельности и т.п.

Вопросы закрытого типа

1. ***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**.**

2. ***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.

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.

4. Принципы управления рисками:

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

Тема 6. Методы управления рисками организации: сущность, возможности использования ПК – 2.1

Вопросы открытого типа

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.

Вопросы комбинированного типа

Вопрос 1. 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.

Ответ:

Аутсорсинг — это передача компанией определенных непрофильных функций (бухгалтерия, IT, клининг) внешним подрядчикам для оптимизации расходов, снижения нагрузки на штат и фокусировки на основных бизнес-процессах. Это стратегический инструмент, при котором подрядчик берет на себя управление задачами, обеспечивая экспертную помощь.

Основные аспекты аутсорсинга:

- Типы задач: бухгалтерский учет, IT-поддержка, клининг, маркетинг, логистика, кадровое делопроизводство, факторинг, введение внешнего кризисного управления.
- Преимущества: экономия на содержании штата, использование опыта экспертов, повышение качества непрофильных процессов.

- Риски: зависимость от подрядчика, возможные риски некачественного выполнения работ.
- Разница с аутстаффингом: аутсорс — это договор на результат/функцию, аутстаффинг — аренда персонала (внешние сотрудники работают под руководством заказчика).

- Вопрос 2. 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.

Ответ:
Stop out позволяет установить лимит на сумму максимальных убытков по данному виду актива или пассива, или портфелю в целом.

Вопросы закрытого типа

1. 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.

2. 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.

3. 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.

4. При каком варианте хеджирования поставщик свободен от обязательств по поставке?
1) опцион;
2) форвардный контракт;
3) фьючерсный контракт.

Тема 7. Контроль и оценка эффективности мероприятий по управлению рисками ПК – 2.1

Задания открытого типа

Условия контроля управления рисками.

Виды контрольных работ по управления рисками.

Факторный анализ рисков.

Сравнительный анализ рисков.

Задания комбинированного типа

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

1) V факт/ Vбаз;

2) V факт – V баз.

Ответ: для оценки эффективности мероприятий по управлению рисками рекомендуется сравнивать фактические и плановые объёмы производства продукции, как соотношение данных величин.

Вопрос 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.

Ответ: при проведении оценки мероприятий по управлению рисками рекомендуется использовать такие показатели как 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.

Задания закрытого типа

1. Методика Risk Metrics 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.

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.

3. 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.

4. Что из перечисленного относится к показателям эффективности проекта:

1) срок окупаемости;

2) коэффициент финансовой устойчивости;

3) внутренняя норма доходности.

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Вопросы закрытого типа

1. При отрицательном отношении к риску предприниматель предпочтёт:

4) среднюю прибыль;

5) определённый гарантированный доход;

6) рисковый результат с большим доходом.

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

4) склонности к риску;

5) отрицательном отношении к риску;

6) нейтральном отношении к риску.

3. Что означает категория спекулятивного риска:

4) возможность получения только отрицательного или нулевого результата;

5) возможность получения только положительного результата;

6) возможность получения как потерь, так и дополнительной прибыли.

4. Какие из перечисленных видов риска относятся к чистым:

5) природно-естественные;

6) экологические;

7) транспортные;

8) биржевые.

5. 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.

6. 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.

7. 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.

Практико - ориентированные задания

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	Количество топливно-	Средняя цена на топливно-

климатических условий	энергетических ресурсов, тонн	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%.

Вопросы открытого типа

1. Понятие и функции риска.
2. Взаимосвязь риска и неопределённости.
3. Объективный и субъективный стороны риска.
4. Отношение к риску.
5. Зонирование областей потерь по степени риска.
6. Терминология риск-менеджмента.
7. Эволюция представлений о риске.
8. Факторы риска. Причины риска.
9. Классификация рисков и их видовая специфика.
10. Область применения, принципы и процесс создания риск-менеджмента.
11. Международные и российские стандарты в области управления рисками. FERMA. ERM COSO. Австралийско-Новозеландский стандарт.
12. Выявление, актуализация, систематизация и анализ рисков.
13. Методы опросных листов, потоковых диаграмм, инспекций, анализ отчетности и документации, организационной и функциональной структуры предприятия, система «волонтеров».
14. Идентификация источников рисков, оценка и выявление приоритетов риск-факторов при различных процессах управления.

15. Состав и последовательность работ по идентификации и ранжированию рисков.
16. Методы диагностики рисков.
17. Источники сбора информации для идентификации рисков.
18. Графическое представлении рисков.
19. Картографирование рисков. 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.
23. Подходы к оценке рисков.
24. Показатели оценки рисков.
25. Метод оценки рисков с позиции анализа финансового состояния компании.
26. Скорринг оценка рисков.
27. Сила воздействия финансового рычага.
28. Точка безубыточности.
29. Контент-анализ.
30. Экономико-статистический метод оценки рисков.
31. Метод Монте-Карло.
32. Методы экспертных оценок риска.
33. Метод Дельфи.
34. Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 58771-2019 «Менеджмент риска. Технологии оценки риска» («Risk management. Risk assessment technologies»).
35. Принципы управления рисками в современной системе риск-менеджмента.
36. Концепция приемлемого риска.
37. График определения величины приемлемого уровня риска.
38. Концепция «абсолютной безопасности».
39. Активное управление рисками на основе постоянного проведения мероприятий по учёту и контролю воздействия рисков.
40. Концепция рационального использования ресурсов.
41. Пассивное управление рисками в рамках существующей организационной системы предприятия, реализации процессов планирования, ресурсного обеспечения и т.д.
42. Многообразие подходов к управлению рисками.
43. Общая система управления рисками организаций.
44. Сущность и варианты диссипации риска.
45. Страхование, аутсорсинг, факторинг как основные методы диссипации риска.
46. Выбор резервирования как способа снижения отрицательных последствий рисковых событий.
47. Теоретические и практические аспекты использования метода разделения риска.
48. Диверсификация как наиболее распространённый вариант разделения риска.
49. Методы компенсации рисков.
50. Хеджирование – специфическая форма страхования имущественных интересов.
51. Лимитирование отрицательного воздействия рисков.
52. Метод уклонения, отказ от риска.
53. Условия контроля управления рисками.

54. Виды контрольных работ по управления рисками.
55. Факторный анализ рисков.
56. Сравнительный анализ рисков.
57. Базис для сравнительного анализа рисков.
58. Группы показателей, используемых для определения результативности реализации мероприятий по управлению рисками.
59. Эффект, получаемый в результате мероприятий по управлению рисками.
60. Эффективность мероприятий по управлению рисками.

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. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации: учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. — Москва: ИНФРА-М, 2026. — 153 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/6216. - ISBN 978-5-16-022239-4. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2258698 (дата обращения: 11.06.2026). – Режим доступа: по подписке.

2. Молев, М. Д. Управление рисками, системный анализ и моделирование: учебное пособие / М. Д. Молев. – Москва; Вологда: Инфра-Инженерия, 2025. - 156 с. – ISBN 978-5-9729-2168-3. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2226253 (дата обращения: 11.06.2026). – Режим доступа: по подписке.

3. Тимиргалиев, И. Н. Управление рисками: учебное пособие / И. Н. Тимиргалиев. — Алматы, Москва: EDP Hub (Идипи Хаб), Ай Пи Ар Медиа, 2025. — 184 с. — ISBN 978-5-4497-4491-3. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/151835.html (дата обращения: 04.07.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

8.2 Дополнительная литература.

1. Бочков, А. В. На пути к формализму риска. Размышления о риске и его природе : монография / А. В. Бочков, В. В. Лесных. — Москва, Вологда: Инфра-Инженерия, 2024. — 296 с. — ISBN 978-5-9729-2146-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/144656.html (дата обращения: 20.10.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Левкин, Г. Г. Контроллинг и управление логистическими рисками: учебное пособие / Г. Г. Левкин, Н. Б. Куршакова. — Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2026. — 141 с. — ISBN 978-5-4497-4645-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/153596.html (дата обращения: 29.08.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. 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 (дата обращения: 11.06.2026). – Режим доступа: по подписке.

8.3 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

1. Дубина, И. Н. Основы управления рисками: учебное пособие / И. Н. Дубина, Г. К. Кишибекова. — Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2026. — 266 с. — ISBN 978-5-4497-4678-8. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/154216.html (дата обращения: 07.10.2025). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

2. Кузовкова Т.А. Как обезопасить свой бизнес: стабильность, угрозы, риски / Кузовкова Т.А., Салютина Т.Ю. — Москва, Алматы: Ай Пи Ар Медиа, EDP Hub (Идипи

Хаб), 2024. — 156 с. — ISBN 978-5-4497-2327-7. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/133455.html (дата обращения: 11.06.2026). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. 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 (дата обращения: 11.06.2026). – Режим доступа: по подписке.

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

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

6.

***8.6* Базы данных, информационн0-справочные и поисковые системы**

1. www.rosstat.gov.ru - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.
2. www.bo.nalog.ru – официальный сайт Налоговой службы.

***8.7* 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; 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 (сайт).

Для проведения занятий используется демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации, содержащиеся в материалах лекционных и семинарских занятий.

Перечень информационных технологий, программных продуктов, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине	
1	Операционная система (MS Windows XP/Vista/7);
2	Пакет офисных программ (MicrosoftOffice или OpenOffice);
3	Антивирусная программа (NOD32, Dr.Web, Kaspersky и др.);
4	Интернет-браузер (Internet Explorer, Opera, Mozilla Firefox, Google Chrome идр.);
5	Различные утилиты (Архиваторы, программы записи компакт-дисков, файловые

	менеджеры, программы просмотра изображений и др.);
6	• Универсальная интернет-энциклопедия Wikipedia http://ru.wikipedia.org • ЭБС Лань http://e.lanbook.com • ЭБС IPR Smart https://www.iprbookshop.ru/, • ЭБС Znaninum https://znanium.ru/ • Сервис полнотекстового поиска по книгам http://books.google.ru/ • Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru • Федеральный образовательный портал «Российское образование» http://www.edu.ru

Информация из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности (Ресурса БФО)	
Дата формирования информации	14.09.2024
Номер выгрузки информации	№ 0710099_9103007928_2023_000_20240914_cb5489fc-2cde-40bb-bb55-c4df5f6ae22d
Настоящая выгрузка содержит информацию о юридическом лице:	
Полное наименование юридического лица	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГОСТИНИЧНЫЙ КОМПЛЕКС "ЯЛТА-ИНТУРИСТ"
включенная в Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 14.09.2024	
ИНН	9103007928
КПП	910301001
Код по ОКПО	00718588
Форма собственности (по ОКФС)	16
Организационно-правовая форма (по ОКОПФ)	12267
Вид экономической деятельности по ОКВЭД 2	55.10
Местонахождение (адрес)	298600, Республика Крым, г.о. Ялта, г Ялта, ул Дражинского, д. 50
Единица измерения	Тыс. руб.
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту	Да
Наименование аудиторской организации/ФИО индивидуального аудитора	"КОНСАЛТИНГОВАЯ ФИРМА "АНАЛИТИКА" ООО
ИНН	5263027315
ОГРН/ОГРНИП	1025204420394

ИНН
9103007
928

КПП
9103010
01

Форма по КНД **0710099**
Форма по ОКУД **0710001**

Бухгалтерский баланс

На 31 декабря 2023 г.

Пояснения[1]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*На 31 декабря 2023 г.*	*На 31 декабря 2022 г.*	*На 31 декабря 2021 г.*
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
	Актив				
I. Внеоборотные активы					
	Нематериальные активы	1110	0	-	1
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	997 322	877 506	844 980
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	2 490 048	1 688 121	1 188 121
	Отложенные налоговые активы	1180	132 416	134 294	1 999
	Прочие внеоборотные активы	1190	27	15	-
	Итого по разделу I	1100	3 619 813	2 699 936	2 035 101
II. Оборотные активы					
	Запасы	1210	14 234	45 626	7 567
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	253 473	219 817	89 474
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные	1250	4 547	216 451	288 315

	эквиваленты				
	Прочие оборотные активы	1260	0	2	1 844
	Итого по разделу II	1200	272 254	481 896	387 200
	БАЛАНС	1600	3 892 067	3 181 832	2 422 301

Пояснения[1]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*На 31 декабря 2023 г.*	*На 31 декабря 2022 г.*	*На 31 декабря 2021 г.*
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
	Пассив				
III. Капитал и резервы					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	435 546	435 546	435 546
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(0)[2]	(1 069)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	669 541	669 541	669 541
	Резервный капитал	1360	1 358	1 358	1 358
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2 297 442	1 680 278	1 022 559
	Итого по разделу III	1300	3 403 887	2 785 654	2 129 004
IV. Долгосрочные обязательства					
	Заемные средства	1410	91 694	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	159 785	153 686	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	185 216	182 815	177 508
	Итого по разделу IV	1400	436 695	336 501	177 508
V. Краткосрочные обязательства					
	Заемные средства	1510	130	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	49 406	51 311	115 423
	Доходы будущих периодов	1530	1 008	7 959	-
	Оценочные обязательства	1540	941	407	367
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	51 485	59 677	115 789
	БАЛАНС	1700	3 892 067	3 181 832	2 422 301

Примечания

[1] Указывается номер соответствующего пояснения.

[2] Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

ИНН
9103007
928

КПП
9103010
01

Форма по КНД **0710099**
Форма по ОКУД **0710002**

Отчет о финансовых результатах

За 2023 г.

Пояснения[3]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*За 2023 г.*	*За 2022 г.*
1	*2*	*3*	*4*	*5*
	Выручка[4]	2110	907 613	957 990
	Себестоимость продаж	2120	(264 593)	(208 728)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	643 020	749 262
	Коммерческие расходы	2210	(5 185)	(5 434)
	Управленческие расходы	2220	(21 398)	(17 920)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	616 437	725 908
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	122 051	88 265
	Проценты к уплате	2330	(17 056)	(16 666)
	Прочие доходы	2340	8 907	3 102
	Прочие расходы	2350	(7 442)	(8 440)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	722 897	792 169
	Налог на прибыль[5]	2410	(108 787)	(134 374)
	в т.ч.: текущий налог на прибыль	2411	(100 810)	(113 638)
	отложенный налог на прибыль[6]	2412	(7 977)	(20 736)
	Прочее	2460	3 054	(76)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	617 164	657 719
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода[5]	2530	-	-

	Совокупный финансовый результат периода[7]	2500	617 164	657 719

Пояснения[3]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*За 2023 г.*	*За 2022 г.*
1	*2*	*3*	*4*	*5*
СПРАВОЧНО				
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Примечания

[3] Указывается номер соответствующего пояснения.

[4] Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

[5] Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.

[6] Отражается суммарная величина изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за отчетный период.

[7] Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода", "Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода".

Дополнительные строки отчета о финансовых результатах

Лист представляется за отчетный период 2023 года при принятии организацией решения о неприменении изменений, предусмотренных пунктом 2 приказа Минфина от 19.04.2019 г. №61н "О внесении изменений в приказ Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 г. № 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций", до указанного в данном пункте срока"

Пояснения	*Наименование показателя*	*Код строки*	*За 2023 г.*	*За 2022 г.*
1	*2*	*3*	*4*	*5*
	Текущий налог на прибыль[8]	2410		
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-

[8] Значения показателя заполняются по коду строки 2411 отчета о финансовых результатах.

ИНН
9103007
928

КПП
9103010
01

Форма по КНД **0710099**
Форма по ОКУД **0710003**

Отчет о целевом использовании средств

За 2023 г.

Пояснения[9]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*За 2023 г.*	*За 2022 г.*
1	*2*	*3*	*4*	*5*
	Остаток средств на начало отчетного года	6100	0	-
Поступило средств				
	Вступительные взносы	6210	-	-
	Членские взносы	6215	-	-
	Целевые взносы	6220	-	-
	Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	-	-
	Прибыль от приносящей доход деятельности организации	6240	-	-
	Прочие	6250	-	-
	Всего поступило средств	6200	-	-
Использовано средств				
	Расходы на целевые мероприятия	6310	(-)	(-)
	в том числе: социальная и благотворительная помощь	6311	(-)	(-)
	проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312	(-)	(-)
	иные мероприятия	6313	(-)	(-)
	Расходы на содержание аппарата управления	6320	(-)	(-)
	в том числе: расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	(-)	(-)
	выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	(-)	(-)
	расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	(-)	(-)

	содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	(-)	(-)
	ремонт основных средств и иного имущества	6325	(-)	(-)
Пояснения[9]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*За 2023 г.*	*За 2022 г.*
1	*2*	*3*	*4*	*5*
	прочие	6326	(-)	(-)
	Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	(-)	(-)
	Прочие	6350	(-)	(-)
	Всего использовано средств	6300	(-)	(-)
	Остаток средств на конец отчетного года	**6400**	**0**	**-**

Примечания

[9] Указывается номер соответствующего пояснения. При этом информация о доходах и расходах, движении денежных средств раскрывается с учетом существенности применительно к составу показателей отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств соответственно, согласно форме по ОКУД 0710002 и 0710005.

ИНН
9103007
928

КПП
9103010
01

Форма по КНД **0710099**
Форма по ОКУД **0710004**

Отчет об изменениях капитала

За 2023 г.

1. Движение капитала							
Наименование показателя	*Код строки*	*Уставной капитал*	*Собственные акции, выкупленные у акционеров*	*Добавочный капитал*	*Резервный капитал*	*Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)*	*Итого*
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3100	435 546	(-)	669 541	1 358	1 022 559	2 129 004
За 2022 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	0	(1 069)	-	-	657 719	656 650
в том числе: чистая прибыль	3211	X	X	X	X	657 719	657 719
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
выкуп акций		0	(1 069)	-	-	-	(1 069)
Уменьшение капитала - всего:	3220	(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)
в том числе: убыток	3221	X	X	X	X	(-)	(-)
переоценка имущества	3222	X	X	(-)	X	(-)	(-)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	(-)	X	(-)	(-)
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	(-)	-	-	X	-	(-)
уменьшение количества акций	3225	(-)	-	-	X	-	(-)
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	(-)
дивиденды	3227	X	X	X	X	(-)	(-)

Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
1. Движение капитала							
Наименование показателя	*Код строки*	*Уставной капитал*	*Собственные акции, выкупленные у акционеров*	*Добавочный капитал*	*Резервный капитал*	*Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)*	*Итого*
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3200	435 546	(1 069)	669 541	1 358	1 680 278	2 785 654
За 2023 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	0	-	-	-	617 164	617 164
в том числе: чистая прибыль	3311	X	X	X	X	617 164	617 164
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	(0)	1 069	(-)	(-)	(-)	(1 069)
в том числе: убыток	3321	X	X	X	X	(-)	(-)
переоценка имущества	3322	X	X	(-)	X	(-)	(-)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	(-)	X	(-)	(-)
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	(-)	-	-	X	-	(-)
уменьшение количества акций	3325	(0)	1 069	-	X	-	(1 069)
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	(-)
дивиденды	3327	X	X	X	X	(-)	(-)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3300	435 546	(-)	669 541	1 358	2 297 442	3 403 887

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок					
Наименование показателя	*Код строки*	*На 31 декабря 2021 г.*	*Изменение капитала за 2022 г.*		*На 31 декабря 2022 г.*
			За счет чистой прибыли (убытка)	*За счет иных факторов*	
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
Капитал - всего:					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки *(по статьям):*					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	*Код строк*	*На 31 декабря 2023 г.*	*На 31 декабря 2022 г.*	*На 31 декабря 2021 г.*
Чистые активы	3600	3 403 887	2 785 654	2 129 004

ИНН
9103007
928
КПП
9103010
01

Форма по КНД **0710099**
Форма по ОКУД **0710005**

Отчет о движении денежных средств

За 2023 г.

Наименование показателя	*Код строки*	*За 2023 г.*	*За 2022 г.*
1	*2*	*3*	*4*
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	1 110 102	1 125 166
в том числе: От продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	1 107 676	1 105
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	861	1 113 177
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
субсидия		260	8 356
прочие поступления	4119	1 305	2 528
Платежи - всего	4120	(466 108)	(728 705)
в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(216 797)	(376 722)
в связи с оплатой труда работников	4122	(12 144)	(6 545)
процентов по долговым обязательствам	4123	(604)	(-)
налог на прибыль организаций	4124	(100 711)	(117 843)
прочие налоги и сборы		(134 558)	(213 812)
прочие платежи	4129	(1 294)	(13 783)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	643 994	396 461
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	13 816 810	200
в том числе от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	1 078	200

дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	26 832	-

Наименование показателя	*Код строки*	*За 2023 г.*	*За 2022 г.*
1	*2*	*3*	*4*
прочие поступления	4219	13 788 900	-
Платежи - всего	4220	(14 762 548)	(500 200)
в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(173 648)	(-)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(-)	(-)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(800 000)	(500 200)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(-)	(-)
прочие платежи	4229	(13 788 900)	(-)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(945 738)	(500 000)
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	91 694	32 905
в том числе: получение кредитов и займов	4311	91 694	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	0	32 905
Платежи - всего	4320	(2 186)	(1 162)
в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	(0)	(1 069)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(-)	(-)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(-)	(-)
прочие платежи	4329	(2 186)	(93)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	89 508	31 743
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(212 236)	(71 796)

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2020 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2020
Организация: Публичное акционерное общество "ГОСТИНИЧНЫЙ КОМПЛЕКС "ЯЛТА-ИНТУРИСТ"	по ОКПО	00718588		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	9103007928		
Вид экономической деятельности: Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания	по ОКВЭД 2	55.10		
Организационно-правовая форма / форма собственности: Публичные акционерные общества / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12247	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
	Выручка	2110	679 952	735 778
	в том числе: Предоставление объектов имущества в аренду		679 933	735 380
	Прочее		19	398
	Себестоимость продаж	2120	(241 156)	(289 688)
	в том числе: Аренда, комунальные и эксплуатационные расходы		(78 187)	(79 152)
	Амортизация		(93 877)	(96 004)
	Строительство, благоустройство, ремонт		(60 631)	(101 165)
	Прочее		(8 461)	(1 337)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	438 796	446 090
	Коммерческие расходы	2210	(2 720)	(4 185)
	Управленческие расходы	2220	(22 140)	(32 621)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	413 936	409 284
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	5 585	6 966
	Проценты к уплате	2330	(46 755)	(72 686)
	Прочие доходы	2340	4 252	31 514
	Прочие расходы	2350	(3 737)	(7 408)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	373 281	367 670
	Налог на прибыль	2410	(31 069)	(20 006)
	в том числе: текущий налог на прибыль	2411	(25 138)	(20 006)
	отложенный налог на прибыль	2412	(5 931)	-
	Прочее	2460	426	(4 707)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	342 638	342 957

Форма 0710002 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
	СПРАВОЧНО Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	342 638	342 957
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ Новожилов Михаил Леонидович
(подпись) (расшифровка подписи)

31 марта 2021 г.

ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ

Разделы рабочей программы дисциплины 2,4,5 и 7 дополнить и изложить в следующей редакции:

2.1. Объем дисциплины

Дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (далее - ДОТ): лекции, практические занятия, самостоятельная работа с применением ЭО и ДОТ.

2.3. Регламент распределения видов работ по дисциплине с ДОТ

Данная дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ). Распределение видов учебной работы, форматов текущего контроля представлены в таблице:

Вид учебной работы	**Формат проведения**
Лекционные занятия	С применением ЭО и ДОТ
Практические занятия	С применением ЭО и ДОТ
Самостоятельная работа	С применением ЭО и ДОТ
Промежуточная аттестация	С применением ЭО и ДОТ
Формы текущего контроля	**Формат проведения**
Тестирование	В системе дистанционного обучения (СДО)
Выполнение практико-ориентированных заданий	В системе дистанционного обучения (СДО)
Эссе	В системе дистанционного обучения (СДО)
Ответ на практическом занятии, участие в дискуссии	В системе дистанционного обучения (СДО)

Доступ к системе дистанционных образовательных осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету / профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение задания предоставляется согласно размещенному регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

С применением ДОТ проводятся тестирования, выполнение практико-ориентированных заданий, консультирование обучающихся. Для успешного освоения курса учащемуся рекомендуется ознакомиться с литературой, размещенной в разделе 6, и материалами, выложенными в ДОТ.

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.

4.1.1. В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

− при проведении занятий лекционного типа (с ДОТ): тестирование (ДОТ);

− при проведении занятий семинарского типа (с ДОТ): опрос (видеоконференция в Microsoft Teams, асинхронный режим, синхронный режим, выполнение письменных работ в СДО; преподаватель, реализующий дисциплину, определяет самостоятельно планы семинарских занятий;

− при контроле результатов самостоятельной работы студентов (с ДОТ): эссе / тестирование (ДОТ);.

4.1.2. Экзамен проводится с применением следующих методов (средств):

Экзамен проводится с использованием электронного обучения с использованием всех возможных средств дистанционного взаимодействия и базы СДО Академии.

4.4. Шкала оценивания.

4.4.1. Шкала оценивания дисциплины

Форма текущего контроля и промежуточной аттестации	Критерии оценивания
Практические занятия (ДОТ)	Критерии оценивания по теме занятия и другие виды текущего контроля: правильность и полнота устного и\или письменного ответа согласно плану семинарского занятия, аргументированность позиции, расчетов и т.д. Устанавливаются разработчиком он-лайн курса.
Тестирование (ДОТ)	Проводится по каждой теме дисциплины либо применяется итогвое тестирование. Устанавливаются разработчиком он-лайн курса.
Экзамен	Критерии оценивания и форма проведения устанавливается разработчиком он-лайн курса

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

5.1. Методические указания по самостоятельной подготовке к занятиям практического (семинарского) типа

Подготовку к каждому семинарскому занятию каждый студент должен начать с ознакомления с темой занятия и просмотра размещенных учебных и учебно-методических материалов, привязанных к существующему расписанию занятий и осваивающихся обучающимися в соответствии с этим расписанием, видео-лекций, размещенных в ДОТ. Тщательное продумывание и изучение основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, чтения текстов, выложенных в ДОТ. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции. Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса.

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

7.1. Для проведения занятий по дисциплине необходимо следующее материально-техническое обеспечение: Лекционные, практические занятия и самостоятельная работа проводятся с использованием электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Учебные и учебно-методические материалы размещены в системе дистанционного обучения: https://lms.ranepa.ru. В системе дистанционного обучения https://lms.ranepa.ru. могут быть размещены тексты для использования в рамках практических занятий как с использованием, так и без использования ЭО и ДОТ.

7.2. Программное обеспечение: Microsoft Windows 10 LTSB 1607, Microsoft Office Professional 2016.