Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Московский областной филиал
Факультет экономики и менеджмента
(наименование структурного подразделения)

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 4FCB192B98EB0EC3A3095E3D9F14F269
Владелец: Арсенян Арташес Завенович
Действителен: с 29.11.2024 до 22.02.2026

УТВЕРЖДЕНО
Директор филиала
Арсенян А.З.
Электронная подпись

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
Экономическая безопасность
(наименование направления подготовки)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ, реализуемой без применения электронного (онлайн) курса

Б1.Б.27 Оценка рисков
(индекс, наименование дисциплины, в соответствии с учебным планом)

Специалитет
(уровень образования)

38.05.01 Экономическая безопасность
(код, наименование программы специалитета)

Обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов
(специализация)

очная
формы обучения

Год набора – 2024 г.

Красногорск 2023

Автор – составитель:
канд.эконом.наук, доцент кафедры Н.А. Рыхтикова
(ученое звание, ученая степень, должность) *(Ф.И.О.)*

Заведующий кафедрой:
_ к.э.н., профессор, зав. кафедрой экономики и финансов Головецкий Н.Я.
(ученое звание, ученая степень (Ф.И.О.)

Рабочая программа дисциплины «*Оценка рисков»* рассмотрена и одобрена на заседании кафедры экономики и финансов

(наименование структурного подразделения)

протокол от «30» августа 2023 г. № 1.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы…… 4
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы…….. 4
3. Содержание и структура дисциплины…… 5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся ……7
5. Оценочные материалы промежуточной аттестации……26.
6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины……... 34
7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 37
   - 7.1. Основная литература……...…….. 37
   - 7.2. Дополнительная литература……. 37
   - 7.3. Нормативно- правовые документы и иная правовая информация……. 38
   - 7.4. Интернет-ресурсы…….. 39
   - 7.5 Иные источники…….. 40
8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы……...…. 40

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

1.1. Дисциплина Б1.Б.27 Оценка рисков обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапа:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ОПК ОС-4	Способность на основе данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности выявлять, предупреждать, локализовать и нейтрализовать внутренние и внешние угрозы и риски деятельности хозяйствующего субъекта	ОПК ОС-4.1	На основе данных статистической отчетности разрабатывает модели оптимизации рисков и нивелирования угроз деятельности хозяйствующих субъектов
ПКо2 ОС-2	Способность использовать методы принятия инвестиционных решений для управления финансами компании	ПКо2 ОС-2.1	Использует методы принятия инвестиционных решений для управления финансами компании
ПКс-3	Способность разрабатывать стандарты организации и нормативные документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками	ПКс - 3.1	Способность разрабатывать стандарты организации и нормативные документы в сф ере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками
ПКс-5	Способность управлять рисками инвестиционного проекта	ПКс – 5.1	Способен обосновывать выбор и применять методы управления рисками инвестиционного проекта на основе результатов их качественной и количественной оценки

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Общая трудоемкость дисциплины составляет 144 а.ч. (4 з.е.)

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся:

- очная форма обучения: лекции - 32 а.ч., практические занятия - 32 а.ч., самостоятельная работа - 76 а. ч., зачет - 4 а.ч.;

Дисциплина «Оценка рисков» относится к дисциплинам обязательной части. Изучается в 8 семестре на 4 курсе

Данная дисциплина реализуется после изучения следующих дисциплин: «Государственное регулирование экономики», «Правовое обеспечение экономической безопасности», «Экономика организации», «Аудит», «Экономическая безопасность».

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом - **зачет.**

3. Содержание и структура дисциплины

№ п/п	Наименование тем	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости[1], промежуточной
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных				СР	
Очная форма обучения								
Тема 1	Сущность, содержание, виды рисков и их роль в хозяйственной деятельности	18	4		4		10	*О, Д*
Тема 2	Оценка риска кадрового обеспечения организации	14	4		4		6	*Д, КР*
Тема 3	Оценка риска снижения финансовой устойчивости организации	18	4		4		10	*О, Д*
Тема 4	Оценка риска снижения деловой активности организации	18	4		4		10	*Т, КР*
Тема 5	Оценка риска банкротства организации	18	4		4		10	*О, Д*
Тема 6.	Оценка риска снижения эффективности маркетин-говой деятельности	18	4		4		10	*О, Д*
Тема 7.	Оценка риска снижения эффективности производ-ственной деятельности	18	4		4		10	*КР, Д*
Тема 8.	Предпринимательские риски и теневая экономика	18	4		4		10	*Т, О*
Промежуточная аттестация		4				4		**Зачет**
Всего:		**144**	**32**		**32**	4	**76**	

Примечание: 1 - формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), контрольная работа (КР), доклад (Д).

Содержание и структура дисциплины

Тема 1. Сущность, содержание, виды рисков и их роль в хозяйственной деятельности

Оценка рисков как наука и учебная дисциплина. Проблематика категориального аппарата теории оценки рисков. Современные подходы к классификации рисков.

Место и роль рисков в предпринимательской деятельности.

Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков.

Риск как вероятность неблагоприятного исхода предпринимательской деятельности.

Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности.

Предпринимательские риски и экономическая свобода предпринимательства.

Области риска в предпринимательской деятельности. Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы. Риски развития.

Тема 2. Оценка риска кадрового обеспечения организации

Оценка риска снижения эффективности структуры управления организации.

Оценка риска снижения эффективности системы мотивации персонала организации.

Оценка риска снижения эффективности системы трудовой адаптации сотрудников организации

Оценка риска снижения маркетинга персонала организации

Оценка риска снижения производительности труда персонала организации

Оценка риска снижения эффективности системы повышения квалификации персонала организации

Тема 3. Оценка риска снижения финансовой устойчивости организации

Основные факторы, определяющие финансовую устойчивость предприятия: финансовая структура капитала (соотношение заемных и собственных средств); соотношение долгосрочных и краткосрочных источников средств; политика финансирования отдельных составляющих активов (необоротных активов и запасов).

Показатели финансовой устойчивости: коэффициент концентрации собственного капитала; коэффициент финансовой зависимости; коэффициент маневренности собственного капитала; коэффициент концентрации заемного капитала; коэффициент структуры долгосрочных вложений; коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств; коэффициент структуры заемного капитала; коэффициент задолженности; коэффициент соотношения заемного и собственного капитала; коэффициент финансовой устойчивости организации.

Тема 4. Оценка риска снижения деловой активности организации

Факторы, оказывающие влияние на деловую активность организации: мезоуровень - отраслевая принадлежность; сфера деятельности; масштаб деятельности; влияние информационных ресурсов; характер хозяйственных связей с партнерами; отраслевая принадлежность; микроуровень - Эффективность стратегии управления активами; ценовая политика; методика оценки товарно-материальных ценностей и запасов.

Влияние изменений в среде поставщиков на финансовую деятельность предприятий.

Макросреда предпринимательства и факторы на нею влияющие.

Структура оценки деловой активности: качественные и количественные критерии.

Показатели деловой активности: коэффициент оборачиваемости всех активов; коэффициент оборачиваемости оборотных активов; коэффициент оборачиваемости материальных средств; коэффициент оборачиваемости денежных средств; коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности; оборачиваемость в днях дебиторской задолженности; коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;

оборачиваемость в днях кредиторской задолженности; коэффициент оборачиваемости собственного капитала.

Тема 5. Оценка риска банкротства организации

Теоретические аспекты банкротства. Виды банкротства: фиктивное, преднамеренное, реальное, техническое. Причины банкротства: субъективные; объективные; внешние; внутренние. Основные факторы.

Основные подходы к предсказанию банкротства: количественный, качественный, метод интегральной бальной оценки достоинства и недостатки каждого из них.

Тема 6. Оценка риска снижения эффективности маркетинговой деятельности

Сущность и концепции маркетинга. Функции маркетинга. Сущность комплексного исследования рынков, рыночной среды и запросов потребителя. Сущность и виды сегментации рынка. Понятие анализа производственно-бытовых возможностей рынка. Сущность выбора целевого рынка. Понятие товарной политики. Сущность ценовой политики. Сущность и виды коммуникационной политики.

Тема 7. Оценка риска снижения эффективности производственной деятельности

Виды рисков производственной деятельности. Категории производственного риска: технический риск; производственный риск; транспортный риск; хранение готовой продукции; риск снабжения; управленческий; сбытовой.

Прогноз затрат. Потребность в материальных ресурсах и в средствах на оплату труда. Причины для возникновения производственных рисков на предприятии.

Источники информации для определения риска: внутренний, внешний.

Тема 8. Предпринимательские риски и теневая экономика

Финансовая среда предпринимательства и ее влияние на процессы криминализации экономических отношений. Финансовая среда предпринимательства как фактор, определяющий мотивацию поведения хозяйствующих субъектов на рынке. Проблема свободной реализации права собственности и свободы предпринимательской деятельности.

Предпринимательские риски в легальной и теневой экономике. Факторы, обеспечивающие перевод экономических отношений из теневой сферы, в легальную.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине

В ходе реализации дисциплины «Оценка рисков» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Сущность, содержание, виды рисков и их роль	Опрос; доклад
Тема 2. Оценка риска кадрового обеспечения организации	Доклад, контрольная работа
Тема 3. Оценка риска снижения финансовой устойчивости организации	Опрос; доклад

Тема 4. Оценка риска снижения деловой активности организации	Тестирование; контрольная работа
Тема 5. Оценка риска банкротства организации	Опрос; доклад
Тема 6. Оценка риска снижения эффективности маркетинговой деятельности	Опрос; доклад
Тема 7. Оценка риска снижения эффективности производственной деятельности	Доклад, контрольная работа
Тема 8. Предпринимательские риски и теневая экономика	Тестирование опрос

Зачет проводится с применением следующих методов (средств):

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

Материалы текущего контроля успеваемости.

Вопросы для опроса на занятиях.

Тема 1. Сущность, содержание, виды рисков и их роль в хозяйственной деятельности Лекция 1: Оценка рисков как наука и учебная дисциплина. Проблематика категориального аппарата теории оценки рисков. Современные подходы к классификации рисков. (2часа) **Лекция 2**. Цели и задачи риск-менеджмента в организации (2 часа)

Семинар 1: Место и роль рисков в экономической деятельности. Методы оценки экономических рисков в условиях неопределенности (2 часа)

Семинар 2: Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности экономической среды предпринимательской деятельности. Чистые и спекулятивные предпринимательские риски. Природно-естественные риски и их влияние на предпринимательскую деятельность. (2 часа)

Практические занятия проводятся в форме учебной конференции, где студенты докладывают самостоятельно выполненные исследования по заданной теме.

Самостоятельная работа 1. Подготовка к лекциям (2 часа), подготовка к практическим занятиям (3 часа), подготовка реферата (3 часа) (всего - 13 часов) Текущий контроль - опросы «у доски» на практических занятиях, выступления студентов.

Тема 2. Оценка риска кадрового обеспечения организации

Лекция 3. Оценка риска снижения эффективности структуры управления организации. Оценка риска снижения эффективности системы мотивации персонала организации.

Оценка риска снижения эффективности системы трудовой адаптации сотрудников организации. (2 часа)

Лекция 4. Оценка риска снижения эффективности маркетинга персонала организации. Оценка риска снижения производительности труда персонала организации.

Оценка риска снижения эффективности системы повышения квалификации

персонала организации. (2 часа)

Семинар 3. Понятие «структура», «структура управления организации», «звено управления», «уровень управления», «связи управления», «масштаб управляемости». Требования, предъявляемые к организационной структуре управления и управленческому персоналу. (2 часа)

Семинар 4. Методика оценки эффективности структуры управления коммерческой организации. Группы показателей, используемы при оценке эффективности аппарата управления и его организационной структуры. (2 часа).

Самостоятельная работа 2. Подготовка к лекциям (2 часа), подготовка к практическим занятиям (3 часа), подготовка реферата (3 часа). (всего - 13 часов). Текущий контроль - устный опрос готовности по теме лекции, опросы «у доски» на практических занятиях.

Тема 3. Оценка риска снижения финансовой устойчивости организации

Лекция 5. Основные факторы, определяющие финансовую устойчивость предприятия: финансовая структура капитала (соотношение заемных и собственных средств); соотношение долгосрочных и краткосрочных источников средств; политика финансирования отдельных составляющих активов (необоротных активов и запасов). (2 часа).

Лекция 6. Показатели финансовой устойчивости: коэффициент концентрации собственного капитала; коэффициент финансовой зависимости; коэффициент маневренности собственного капитала; коэффициент концентрации заемного капитала; коэффициент структуры долгосрочных вложений; коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств; коэффициент структуры заемного капитала; коэффициент задолженности; коэффициент соотношения заемного и собственного капитала; коэффициент финансовой устойчивости организации. (2 часа).

Практическое занятие 5. Дать определение финансовой устойчивости организации. На основе бухгалтерского баланса за отчетный год (см. Таблицу 1):

- рассчитать (в Таблице 2) показатели, характеризующие финансовую устойчивость организации, оценить их динамику;
- сделать итоговый вывод о риске снижения финансовой устойчивости организации, обосновать его, указать возможные пути его уменьшения. (2 часа)

Таблица 1.

Бухгалтерский баланс предприятия (форма №1), тыс.руб.

АКТИВ	**На начало отчетного периода**	**На конец отчетного периода**
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		
Нематериальные активы	800	725
Основные средства	31000	48000
Прочие внеоборотные активы	4200	7500
ИТОГО по разделу I	36000	56225
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		
Запасы	67755	77607
в том числе:		
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	37675	27387
затраты в незавершенном производстве	7520	20925
товары отгруженные	15040	20925
расходы будущих периодов	5264	1674
прочие запасы и затраты	2256	6696
Налог на добавленную стоимость по приобретенным	7444	6093
Дебиторская задолженность (платежи по которой	225200	232850

в том числе покупатели и заказчики	168900	197923
Краткосрочные финансовые вложения	3180	5380
Денежные средства	25100	19300
ИТОГО по разделу II	328680	341230
БАЛАНС	364680	397455
ПАССИВ		
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		
Уставный капитал	70000	70000
Добавочный капитал (без переоценки)	8580	17100
Резервный капитал	5720	11400
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(1709)	16030
ИТОГО по разделу III	82591	114530
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы и кредиты	13200	13200
ИТОГО по разделу IV	13200	13200
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы и кредиты	2700	23200
Кредиторская задолженность	262159	235800
в том числе:	146689	145492
задолженность перед персоналом организации	39540	13650
задолженность перед государственными внебюджетными	34268	34388
задолженность по налогам и сборам	31632	31744
прочие кредиторы	10030	10526
Доходы будущих периодов	630	540
Резервы предстоящих расходов	2520	2160
Прочие краткосрочные обязательства	880	8025
ИТОГО по разделу V	268889	269725
БАЛАНС	364680	397455

Таблица 2.

Динамика показателей финансовой устойчивости предприятия

Наименование показателя	На начало года	На конец отчетного периода	Относительное изменение (%)
Коэффициент концентрации собственного капитала (финансовой независимости)			
Коэффициент финансовой зависимости			
Коэффициент маневренности собственного капитала			
Коэффициент концентрации заемного капитала			
Коэффициент структуры долгосрочных			
Коэффициент долгосрочного привлечения			
Коэффициент структуры заемного капитала			
Коэффициент задолженности			
Коэффициент финансовой устойчивости			

Семинар 6. Показатели финансовой устойчивости: коэффициент концентрации Собственного капитала; коэффициент финансовой зависимости; коэффициент маневренности собственного капитала; коэффициент концентрации заемного капитала; коэффициент структуры долгосрочных вложений; коэффициентдолгосрочного привлечения заемных средств; коэффициент структуры заемного капитала; коэффициент задолженности; коэффициент соотношения заемного и собственного капитала; коэффициент финансовой устойчивости организации. (2 часа)

Самостоятельная работа 3. Подготовка к лекциям (2 часа), подготовка к практическим занятиям (3 часа), подготовка реферата (3 часа). (всего - 13 часов). Текущий контроль - проверка практических заданий, устный опрос готовности по теме лекции, опросы «у доски» на практических занятиях.

Тема 4. Оценка риска снижения деловой активности организации

Лекция 7. Факторы, оказывающие влияние на деловую активность организации. Влияние изменений в среде поставщиков на финансовую деятельность предприятий. Макросреда предпринимательства и факторы на нею влияющие. (2 часа)

Лекция 8. Структура оценки деловой активности: качественные и количественные критерии. Показатели деловой активности. (2 часа)

Практическое занятие 7. Дать определение деловой активности организации. На основе бухгалтерского баланса за отчетный год (см. Приложение I) и финансовых результатов (см. Приложение II):

- рассчитать (в Таблице 1) показатели, характеризующие деловую активность организации, оценить их динамику;
- сделать итоговый вывод о риске снижения деловой активности организации, обосновать его, указать возможные пути его уменьшения. (2 часа).

Приложение I

Бухгалтерский баланс предприятия, тыс.руб.

АКТИВ	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		
Нематериальные активы	800	725
Основные средства	31000	48000
Прочие внеоборотные активы	4200	7500
ИТОГО по разделу I	36000	56225
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		
Запасы	67755	77607
в том числе:		
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	37675	27387
затраты в незавершенном производстве	7520	20925
товары отгруженные	15040	20925
расходы будущих периодов	5264	1674
прочие запасы и затраты	2256	6696
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	7444	6093
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	225200	232850
в том числе покупатели и заказчики	168900	197923
Краткосрочные финансовые вложения	3180	5380
Денежные средства	25100	19300
ИТОГО по разделу II	328680	341230
БАЛАНС	364680	397455
ПАССИВ		
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		
Уставный капитал	70000	70000
Добавочный капитал (без переоценки)	8580	17100
Резервный капитал	5720	11400
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(1709)	16030
ИТОГО по разделу III	82591	114530
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы и кредиты	13200	13200
ИТОГО по разделу IV	13200	13200
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы и кредиты	2700	23200
Кредиторская задолженность	262159	235800
в том числе: поставщики и подрядчики	146689	145492
задолженность перед персоналом организации	39540	13650
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	34268	34388
задолженность по налогам и сборам	31632	31744
прочие кредиторы	10030	10526
Доходы будущих периодов	630	540
Резервы предстоящих расходов	2520	2160
Прочие краткосрочные обязательства	880	8025
ИТОГО по разделу V	268889	269725
БАЛАНС	364680	397455

Приложение II

Отчет о финансовых результатах деятельности организации, тыс. руб.

Показатель	**За отчетный период**	**За аналогичный период предыдущего года**
Наименование		
Выручка	83356	46820
Себестоимость продаж	(49623)	(27723)
Валовая прибыль (убыток)	333733	19097
Коммерческие расходы	(3334)	(1873)
Управленческие расходы	(5001)	(2809)
Прибыль (убыток) от продаж	25397	14415
Доходы от участия в других организациях		
Проценты к получению		
Проценты к уплате	(6716)	(3231)
Прочие доходы	5667	3249
Прочие расходы	(1007)	(998)
Прибыль (убыток) до налогообложения	23341	13435
Текущий налог на прибыль	(5602)	(3224)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства		
Изменение отложенных налоговых обязательств		
Изменение отложенных налоговых активов		
Прочее		
Чистая прибыль (убыток)	17739	10211

Таблица 1.

Динамика показателей деловой активности предприятия

Наименование показателя	**На начало года**	**На конец отчетного периода**	**Относительное изменение (%)**
Коэффициент оборачиваемости всех активов (КОА):			
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов			
Коэффициент оборачиваемости материальных средств (КОМС)			
Коэффициент оборачиваемости денежных средств (КОДС)			
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (КОДЗ)			
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (КОКЗ)			
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала (КОСК)			

Семинар 8. Коэффициент оборачиваемости всех активов; коэффициент оборачиваемости оборотных активов; коэффициент оборачиваемости материальных средств; коэффициент оборачиваемости денежных средств; коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности; оборачиваемость в днях дебиторской задолженности; коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности; оборачиваемость в днях

кредиторской задолженности; коэффициент оборачиваемости собственного капитала. (2 часа).

Самостоятельная работа 4. Подготовка к лекциям (2 часа), подготовка к практическим занятиям (3 часа), подготовка к тестированию (4 часа). (всего - 16 часов). Текущий контроль - тест, контрольная работа.

Тестовые задания.

1. ***Риск — это:***

а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;

б) **все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;**

в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;

г) вероятность провала программы продаж;

д) вероятность успеха в бизнесе.

2. ***Управление риском — это:***

а) отказ от рискованного проекта;

б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;

в) **комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;**

г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

3. Снижение риска за счет расширения ассортимента выпускаемой продукции, оказываемых услуг, спектра используемых технологий - это:

а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);

б) **диверсификация видов хозяйственной деятельности;**

в) диверсификация закупок;

г) диверсификация инвестиций.

4. Метод покрытия убытков из текущих доходов используют, если:

а) **величина убытков не велика;**

б) величина убытков велика;

в) это не искажает денежных потоков;

г) организация хочет возложить ответственность за возмещение возможного ущерба на специализированную организацию.

5. ***Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?***

а) имитационное моделирование

б) вероятностный метод

в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

г) **построение дерева решений**

д) анализ чувствительности

е) метод сценариев

6. ***Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?***

а) **спекулятивные;**

б) чистые;

в) ретроспективные;

г) любые;

д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль

компании.

7. ***Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:***
а) классификации субъектов риска;
б) классификации объектов риска;
в) характере оценки риска;
г) **характере последствий риска.**

8. ***По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:***
а) **производственный риск;**
б) кадровый риск;
в) информационный риск;
г) **финансовый риск;**
д) коммерческий риск.

9. ***Коммерческий риск — это риск, возникающий:***
а) на коммерческих предприятиях;
б) при заключении коммерческих сделок;
в) **в процессе реализации товаров или услуг;**
г) в процессе производства товаров или услуг.

10. ***Относятся ли риски, связанные с транспортировкой товаров, к группе коммерческих рисков?***
а) **да;**
б) нет;
в) это зависит от характера транспортировки.

11. ***На какие виды подразделяются финансовые риски?***
а) **валютные;**
б) денежные;
в) **инвестиционные;**
г) проектные;
д) риски распределения доходности.

12. ***Валютный риск связан с:***
а) покупкой и продажей валют;
б) **любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;**
в) обменом одной иностранной валюты на другую;
г) ошибками при расчете кросс-курсов.

13. ***Инфляционный риск — это:***
а) риск увеличения темпов инфляции;
б) **риск опережения роста доходов темпом их обесценивания;**
в) риск инфляционных ожиданий;
г) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.

14. ***Системный риск — это:***
а) **риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка;**
б) риск разрушения системы управления организацией;
в) общая система рисков, которым подвергнута организация;
г) система оценки и управления рисками.

15. ***Деловой риск — это:***

а) **риск неоплаты задолженности дебитором;**

б) риск провала коммерческого проекта;

в) риск разрушения деловых отношений;

г) риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи.

16. Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе:

а) биржевых сделок;

б) строительных контрактов;

в) контракта - поручительства;

г) **договора факторинга.**

17. Интеграция, подразумевающая объединение с посредниками, образующими дистрибьюторскую сеть по сбыту продукции предприятия - это:

а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;

б) **вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;**

в) горизонтальная интеграция;

г) круговая интеграция.

18. Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами - это:

а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;

б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;

в) **горизонтальная интеграция;**

г) круговая интеграция.

19. Объединение организаций, осуществляющих разные виды деятельности для достижения совместных стратегических целей - это:

а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;

б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;

в) горизонтальная интеграция;

г) **круговая интеграция.**

20. Процесс снижение риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:

а) конвергенция;

б) фокусирование;

в) **диверсификация;**

г) дифференцирование.

Тема 5. Оценка риска банкротства организации

Лекция 9. Теоретические аспекты банкротства. Виды банкротства: фиктивное, преднамеренное, реальное, техническое. Причины банкротства: субъективные; объективные; внешние; внутренние. Основные факторы. (2 часа)

Лекция 10. Основные подходы к предсказанию банкротства: количественный, качественный, метод интегральной бальной оценки достоинства и недостатки каждого из них. (2 часа)

Практическое занятие 9. Дать определение понятия «несостоятельность (банкротство) организации». Используя данные Таблицы 1 (Ф2) и Таблицы 2 (Ф1):

- оценить риск банкротства организации по модели *Э.Альтмана,* модели *Р.Таффлера*, модели *С.Савицкой*;
- сделать итоговый вывод о риске банкротства организации и обосновать его (2 часа).

Таблица 1.

Отчет о финансовых результатах деятельности организации, тыс. руб.

Наименование показателя	На 31 декабря текущего года
Выручка	1 415 164
Себестоимость продаж	1 250 655
Валовая прибыль (убыток)	164 509
Коммерческие расходы	585
Управленческие расходы	-
Прибыль (убыток) от продаж	163 924
Доходы от участия в других организациях	-
Проценты к получению	7 709
Проценты к уплате	-
Прочие доходы	13 826
Прочие расходы	18 287
Прибыль (убыток) до налогообложения	167 172
Текущий налог на прибыль	34 694
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	1 510
Изменение отложенных налоговых обязательств	250
Изменение отложенных налоговых активов	-
Прочее	-
Чистая прибыль (убыток)	132 227

Таблица 2.

Бухгалтерский баланс организации, тыс. руб.

АКТИВ	На 31.12 текущего года
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	
Нематериальные активы	301
Основные средства	18 124
Прочие внеоборотные активы	480
ИТОГО по разделу I	18 905
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	
Запасы	233 036
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	578
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	256 097
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	200 246
Денежные средства и денежные эквиваленты	7 291
ИТОГО по разделу II	697 373
БАЛАНС	**716 278** (524 848 - на 31.12

ПАССИВ	На 31.12 текущего года
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	
Уставный капитал	61 500
Добавочный капитал (без переоценки)	-
Резервный капитал	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	501 435
ИТОГО по разделу III	562 935
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Заемные средства	-
Отложенные налоговые обязательства	5 263
Резервы под условные обязательства	-
Прочие долгосрочные обязательства	-
ИТОГО по разделу IV	5 263
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Заемные средства	-
Кредиторская задолженность	137 411
Доходы будущих периодов	-
Резервы предстоящих расходов	10 669
Прочие краткосрочные обязательства	-
ИТОГО по разделу V	148 080
БАЛАНС	**716 278**

I. 4-х факторная модель Э.Альтмана для развивающих рынков (в т.ч. России)

$Z^{**} = 3,25 + 6,56X1 + 3,26X2 + 6,72X3 + 1,05X4$

Коэффициент	Формула для расчета
X1	X1 = Оборотный капитал /Активы
X2	X2 = Нераспределенная прибыль / Активы
X3	X3 = Операционная прибыль /Активы
X4	X4 = Собственный капитал / Обязательства

Нормативные значения Z**- счета:

если $Z^{**} > 2,6$ - зона финансовой устойчивости («зеленая» зона); если $1,1 < Z^{**} < 2,6$ - зона неопределенности («серая» зона);

если $Z^{**} < 1,1$ - зона финансового риска («красная» зона).

II. 4-х факторная модель Р.Таффлера

$Ztaf = 0,53X1 + 0,13X2 + 0,18X3 + 0,16X4$

Коэффициент	Формула для расчета
X1	X1 = Прибыль от продаж / Краткосрочные обязательства
X2	X2= Оборотные активы / (Краткосрочные обязательства + Долгосрочные обязательства)
X3	X3 = Краткосрочные обязательства / Активы
X4	X4 = Выручка / Активы

Нормативные значения Ztaf - счета:

если Ztaf > 0,3 - низкая вероятность того, что организация станет банкротом («зеленая зона»);

если 0,2 < Ztaf < 0,3 - зона неопределенности («серая зона»);

если Ztaf < 0,2 - высокая вероятность того, что организация станет банкротом («зеленая зона»).

III. 5-ти факторная модель Г.Савицкой

Zc = 0,111К1 + 13,23К2 + 1,67К3 + 0,515К4 + 3,8К5

Коэффициент	Формула расчета
К1	К1 = Собственный капитал / Оборотные активы
К2	К2 = Оборотный капитал / Капитал
К3	К3 = Выручка / Среднегодовая величина активов
К4	К4 = Чистая прибыль / Активы
К5	К5 = Собственный капитал / Активы

Нормативные значения Zc - счета:

Zc > 8 - риск банкротства организации минимальный; 5 < Zc < 8 - риск банкротства небольшой; 3 < Zc < 5 - риск банкротства средний; 1 < Zc < 3 - риск банкротства высокий; Zc < 1 - риск банкротства организации очень высокий.

Практическое занятие 10. Используя данные Бухгалтерского баланса (Форма 1) и Отчета о финансовых результатах (Форма 2) АО «МКШВ»:

• рассчитать ключевые показатели вероятности банкротства организации и проанализировать их динамику;

сделать итоговый вывод о риске банкротства организации и обосновать его. (2 часа).

Бухгалтерский баланс, тыс. руб.	4-й год	3-й год	2-й год	1-й год
Нематериальные активы	581	678	740	817
Основные средства	553 915	610 243	679 664	0,00
Доходные вложения в материальные ценности	0,00	0,00	0,00	0,00
Финансовые вложения	145 859	145 859	145 859	725 735
Отложенные налоговые активы	32 720	39 570	5 567	0,00
Прочие внеоборотные активы	341 668	317 095	321 297	145 859
ИТОГО по разделу I	1 074 743	1 113 445	1 153 127	1 157 366
Запасы	426 870	555 241	708 051	908 378
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	9 310	8 166	8 265	7 461
Дебиторская задолженность	652 645	908 453	1 249 978	1 353 504
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	8 719	0,00	0,00	0,00
Денежные средства и денежные эквиваленты	17 113	18 358	29 386	57 513
Прочие оборотные активы	5 977	10 504	5 208	8 187
ИТОГО по разделу II	1 120 634	1 500 722	2 000 888	2 335 043
БАЛАНС	2 195 377	2 614 167	3 154 015	3 492 409

Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	13 866	13 866	13 866	13 866
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0,00	0,00	0,00	0,00
Добавочный капитал (без переоценки)	3 758	3 758	3 758	3 758
Резервный капитал	2 742	2 742	2 742	2 742
Нераспределенная прибыль (непокрытый	492 002	550 250	660 706	674 646
ИТОГО по разделу III	642 752	701 000	811 456	825 396
Заемные средства	302 199	300 000	350 000	750 000
Отложенные налоговые обязательства	42 488	44 903	47 777	39 691
Прочие обязательства	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по разделу IV	344 687	344 903	397 777	789 691
Заемные средства	644 266	794 654	1 270 609	1 115 000
Кредиторская задолженность	498 954	711 179	641 487	713 477
Доходы будущих периодов	0,00	0,00	0,00	0,00
Прочие обязательства	51 315	32 452	15 225	22 034
ИТОГО по разделу V	1 207 938	1 568 264	1 944 782	1 877 322
БАЛАНС	2 195 377	2 614 167	3 154 015	3 492 409

Отчет о финансовых результатах, тыс. руб.	4-й год	3-й год	2-й год	1-й год
Выручка	1 424 754	1 591 266	2 056315	2 560 124
Себестоимость продаж	971 834	1 137 868	1 545 278	2 034 715
Валовая прибыль (убыток)	452 920	453 398	511 037	525 409
Коммерческие расходы	235 277	303 472	231588	291 680
Управленческие расходы	76 347	75 215	78 593	0,00
Прибыль (убыток) от продаж	141 296	74 711	200 856	233 729
Проценты к получению	194	180	50	103
Проценты к уплате	121 452	161 078	157 268	181 725
Доходы от участия в других организациях	5 278	105 563	6	0,00
Прочие доходы	17 731	21 527	21 642	19 939
Прочие расходы	36 938	182 057	50 289	44 383
Прибыль (убыток) до налогообложения	6 109	(141 154)	14 997	27 663
Текущий налог на прибыль	0,00	0,00	3 948	6 492
Изменение отложенных налоговых активов	- 6 849	34 003	- 1 848	0,00
Изменение отложенных налоговых обязательств	- 2 415	3 753	2 570	6 060
Чистая прибыль (убыток)	1 675	(103 398)	6 631	15 523

Самостоятельная работа 5. Подготовка к лекциям (2 часа), подготовка к практическим занятиям (3 часа), подготовка к контрольной работе (3 часа). (всего - 13 часов). Текущий контроль - устный опрос готовности по теме лекции, опросы «у доски» на практических занятиях, проверка контрольных заданий.

Тема 6. Оценка риска снижения эффективности маркетинговой деятельности Лекция 11. Сущность и концепции маркетинга. Функции маркетинга. (2,5 часа).

Лекция 12. Понятие анализа производственно-сбытовых возможностей рынка. Понятие товарной политики. (2,5 часа).

Семинар 11. Сущность комплексного исследования рынков, рыночной среды и запросов потребителя. Сущность и виды сегментации рынка. (2,5 часа).

Семинар 12. Сущность выбора целевого рынка. Сущность ценовой политики. Сущность и виды коммуникационной политики. (2,5 часа).

Самостоятельная работа 6. Подготовка к лекциям (2 часов), подготовка к практическим занятиям (3 часа), подготовка к контрольной работе (3 часа). (всего - 13 часов). Текущий контроль - устный опрос готовности по теме лекции, опросы «у доски» на практических занятиях, контрольная работа.

Тема 7. Оценка риска снижения эффективности производственной деятельности Лекция 13. Виды рисков производственной деятельности. (2,5 часа).

Лекция 14. Прогноз затрат. Потребность в материальных ресурсах и в средствах на оплату труда. (2,5 часа).

Семинар 13. Категории производственного риска: технический риск; производственный риск; транспортный риск; хранение готовой продукции; риск снабжения; управленческий; сбытовой. (2,5 часа).

Семинар 14. Причины для возникновения производственных рисков на предприятии. Источники информации для определения риска: внутренний, внешний. (2,5 часа). Самостоятельная работа 7. Подготовка к лекциям (2 часов), подготовка к практическим занятиям (3 часа), подготовка к контрольной работе (3 часа). (всего - 13 часов). Текущий контроль - устный опрос готовности по теме лекции, опросы «у доски» на практических занятиях, контрольная работа.

Тема 8. Предпринимательские риски и теневая экономика.

Лекция 15. Характеристика основных теорий предпринимательских рисков. Сущность предпринимательских рисков. (2 часа).

Лекция 16. Функции предпринимательских рисков. Виды предпринимательских рисков. Методы снижения предпринимательских рисков. (2 часа).

Семинар 15. Финансовая среда предпринимательства и ее влияние на процессы криминализации экономических отношений. Финансовая среда предпринимательства как фактор, определяющий мотивацию поведения хозяйствующих субъектов на рынке. (2 часа).

Семинар 16. Проблема свободной реализации права собственности и свободы предпринимательской деятельности. Предпринимательские риски в легальной и теневой экономике. (2 часа).

Самостоятельная работа 8. Подготовка к лекциям (2 часа), подготовка к практическим занятиям (3 часа), подготовка к тестированию (6 часа). (всего - 16 часов). Текущий контроль - тест, контрольная работа.

Тестовые задания.

1. Возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации планов предприятия — это....

а) издержки;

б) **риск;**

в) скидки.

2. Какие факторы влияют на риск?

а) общие;

б) **внешние;**

в) **внутренние.**

3. К основным видам риска относят:

а) **коммерческий;**

б) материальный;

в) трудовой.

4. К методам оценки уровня риска относятся:

а) экономические методы;

б) организационные методы;

в) **статистические методы.**

5.Что относится к факторам внешнего характера?

а) потеря товара от небрежности работников торгового предприятия;

б) **демографические;**

в) вероятность нечестности служащих.

6. Потери от риска разделяют на:

а) рыночные;

б) **трудовые;**

в) **потери времени.**

7.Что относится к факторам внутреннего характера?

а) **вынужденный ремонт помещений вследствие аварийных ситуаций;**

б) экономическая обстановка в стране в целом;

в) конъюнктура рынков, на которых работает предприятие.

1. В зависимости от того, чьими силами, и за чей счет проводятся методы по управлению риском различают:

а) экономические способы снижения степени риска;

б) **внешние способы снижения степени риска;**

в) **внутренние способы оптимизации риска.**

2. К основным способам уменьшения риска относят:

а) резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов;

б) привлечение к разработке проекта компетентных партнеров;

в) **два выше указанных варианта ответа.**

3. Результатом деятельности, какого фактора, может быть рискованная коммерческая сделка, ошибочное управленческое решение?

а) **факторы внутреннего характера;**

б) факторы внешнего характера.

4. Для негативного риска вероятность наступления в 50% по стандартам FERMA считается:

а) высокой;

б) может быть любой в зависимости от выбранной шкалы;

в) средней;

г) низкой.

5. Какие Дополнительные аспекты бизнеса рассматривает STEEPLED-анализ по сравнению с PESTLE-анализом?

а) **образовательные и демографические;**

б) демографические и риски экспорта;

в) образовательные и риски неопределенности;

г) ни один ответ не верен.

6. Какова ключевая особенность современного подхода к управлению рисками?

а) наличие наработок, позволяющих определить возможные риски для каждой из отраслей;

б) использование самых современных и точных математических методов;

в) **рассмотрение как позитивных, так и негативных рисков;**

г) все ответы верны.

7. Какой из методов анализа целесообразно применить для выявления рисков, связанных с недостатками договорной работы?

а) **анализ сценариев;**

б) PESTLE-анализ;

в) рассмотрение бизнес-процессов;

г) планирование непрерывности бизнеса.

8. Какой тип рисков невозможно рассчитать статистическими методами?

а) **стратегический;**

б) операционный;

в) риск прочих опасностей;

г) финансовый.

9. Что такое оценка рисков?

а) определение приемлемости риска для организации;

б) **процесс сравнения рассчитанного риска с представленными критериями риска для определения его существенности;**

в) качественная оценка вероятности его наступления и возможного ущерба;

г) процесс присвоения значений вероятности и ущерба.

10. Что является преимуществом экспертных методов расчета рисков по сравнению со статистическими?

а) возможность расчета финансовых рисков;

б) привлечение квалифицированных экспертов;

в) возможность расчета рисков опасностей;

г) **возможность оценки любого риска.**

11. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?

а) **вероятностный метод;**

б) построение дерева решений;

в) метод сценариев;

г) анализ чувствительности;

д) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;

е) имитационное моделирование.

12. Какой из перечисленных метоДов оценки риска Дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта?

а) построение дерева решений;

б) метод сценариев;

в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;

г) вероятностный метод;

д) **анализ чувствительности;**

е) имитационное моделирование.

Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения

поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?

а) построение дерева решений;

б) метод сценариев;

в**) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;**

г) анализ чувствительности;

д) вероятностный метод;

е) имитационное моделирование.

Примерные темы для написания докладов.

Тема 1. **Сущность, содержание, виды рисков и их роль в хозяйственной деятельности**

1. Место и роль рисков в экономической деятельности.
2. Проблемы производственного предпринимательства.
3. Проблемы финансового предпринимательства.
4. Проблемы коммерческого предпринимательства.
5. Риски производственной деятельности.

Тема 2. **Оценка риска кадрового обеспечения организации**

1. Основные понятия и классификация рисков.
2. Методы оценки риска кадрового обеспечения организации.
3. Оценка риска снижения эффективности системы трудовой адаптации сотрудников организации.
4. Оценка риска снижения эффективности маркетинга персонала организации.
5. Оценка риска снижения производительности труда персонала организации.
6. Оценка риска снижения эффективности системы повышения квалификации персонала организации.

Тема 3. **Оценка риска снижения финансовой устойчивости организации**

1. Основные факторы, определяющие финансовую устойчивость предприятия.
2. Финансовая структура капитала.
3. Показатели финансовой устойчивости и коэффициенты ее определяющие.

Тема 5. **Оценка риска банкротства организации**

1. Теоретические аспекты банкротства. Виды банкротства: фиктивное, преднамеренное, реальное, техническое.
2. Причины банкротства: субъективные; объективные; внешние; внутренние. Основные факторы.
3. Основные подходы к предсказанию банкротства: количественный, качественный, метод интегральной бальной оценки достоинства и недостатки каждого из них.
4. Вероятность возникновения рисков и предсказуемость динамики финансовой конъюнктуры рынка.
5. Финансовые риски.
6. Основные подходы к управлению деловыми рисками.
7. Современные тенденции в управлении рисками.
8. Контроль процесса управления рисками.

Тема 6. **Оценка риска снижения эффективности маркетинговой деятельности**

1. Сущность, концепции и функции маркетинга.
2. Сущность комплексного исследования рынков, рыночной среды и запросов потребителя.
3. Сущность и виды сегментации рынка. Понятие анализа производственно-сбытовых возможностей рынка.
4. Сущность выбора целевого рынка.
5. Понятие товарной политики. Сущность ценовой политики. Сущность и виды коммуникационной политики.
6. Факторы, формирующие профиль деловых рисков организации.

7. Методы идентификации поведенческого риска.
8. Методы идентификации риска неустановленной природы.
9. Метод «Дерево решений», его суть.
10. Групповая экспертиза методом интервью.

Тема 7. **Оценка риска снижения эффективности производственной деятельности**

1. Виды рисков производственной деятельности. Категории производственного риска.
2. Прогноз затрат. Потребность в материальных ресурсах и в средствах на оплату труда.
3. Причины для возникновения производственных рисков на предприятии.
4. Источники информации для определения риска: внутренний, внешний.
5. Предпринимательские риски и экономическая свобода предпринимательства.
6. Области риска в предпринимательской деятельности.
7. Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы.
8. Риски развития ликвидности и неплатежеспособности организации.

Примерные темы для написания контрольных работ

Контрольная работа состоит из двух частей: теоретической и расчетной. Выполнение теоретической части подразумевает написание студентом реферата по предложенной тематике предмета.

Список тем для выполнения теоретической части контрольной работы:

Тема 2. **Оценка риска кадрового обеспечения организации**

1. Оценка риска снижения эффективности структуры управления организации.
2. Оценка риска снижения эффективности системы мотивации персонала организации.
3. Оценка риска снижения эффективности системы трудовой адаптации сотрудников организации.
4. Оценка риска снижения эффективности маркетинга персонала организации.
5. Оценка риска снижения производительности труда персонала организации.
6. Оценка риска снижения эффективности системы повышения квалификации персонала организации.
7. Функции риска в экономике.
8. Методы количественной оценки риска.
9. Методы качественной оценки риска.
10. Методы управления рисками.
11. Страхование как метод управления риском.
12. Хеджирование как метод управления риском.

Тема 4. **Оценка риска снижения деловой активности организации**

1. Факторы, оказывающие влияние на деловую активность организации.
2. Влияние изменений в среде поставщиков на финансовую деятельность предприятий.
3. Макросреда предпринимательства и факторы на нею влияющие.
4. Структура оценки деловой активности: качественные и количественные критерии.
5. Показатели деловой активности.
6. Диверсификация рисков.
7. Технические и технологические риски.
8. Предпринимательские риски.
9. Управление производственными рисками.
10. Финансовые риски.

Тема 7. **Оценка риска снижения эффективности производственной деятельности**

1. Виды рисков производственной деятельности.

2. Категории производственного риска.

3. Прогноз затрат. Потребность в материальных ресурсах и в средствах на оплату труда.

4. Причины для возникновения производственных рисков на предприятии.

5. Источники информации для определения риска: внутренний, внешний.

Расчетная часть состоит из задачи по оценке риска четырех инвестиционных проектов и выбору наименее рискованного из них. Решение задачи состоит из следующих этапов:

1. Оценка эффективности рассматриваемых инвестиционных проектов.
2. Анализ чувствительности каждого проекта к изменению исходных параметров.
3. Проверка устойчивости проектов.
4. Построение имитационной модели и расчет статистических показателей по каждому проекту.
5. Построение матрицы доходности и матрицы рисков.
6. Расчет вероятностных критериев оценки риска (критерии Вальда, Сэвиджа, Гурвица, Байеса, Лапласа).
7. Выбор наименее рискованного варианта инвестирования по результатам проведенных расчетов и его обоснование.

Критерии оценивания устных ответов в рамках текущего контроля

Критерии	**Баллы**
Ответ дан полностью, ответ верный, ответ дан с использованием действующих нормативных правовых актов, обучающийся точно использует экономическую терминологию, ответ изложен последовательно, ответ развёрнутый, аргументированный, сформированы умения квалифицированно толковать исходные экономические данные и полученные результаты и давать аргументированные заключения	**1**
Ответ дан полностью, ответ верный, ответ дан с использованием действующих нормативных правовых актов, обучающийся точно использует экономическую терминологию, но ответ содержит ошибки в расчетах, ответ односложный, сформированы умения квалифицированно толковать исходные экономические данные и полученные результаты и давать аргументированные заключения.	**0,75**
Ответ дан полностью, ответ верный, ответ дан с использованием действующих нормативных правовых актов, обучающийся точно использует экономическую терминологию, но ответ содержит ошибки в расчетах, ответ односложный, недостаточно сформированы умения квалифицированно толковать исходные экономические данные и полученные результаты и давать аргументированные заключения.	**0,5**

Ответ дан не полностью либо ответ частично верный, ответ дан с использованием действующих нормативных правовых актов, но обучающийся не совсем верно использует экономическую терминологию, ответ содержит ошибки в расчетах, ответ односложный, обучающийся испытывает трудности с выводами и дачей аргументированного заключения.	**0,25**
Ответ неверный либо ответ отсутствует, либо дан с использованием недействующих нормативных правовых актов, обучающийся не умеет использовать экономическую терминологию, делать необходимые расчеты и давать заключения.	**0**

Критерии оценивания решения ситуационных задач и кейс-заданий в рамках текущего контроля

Критерии	**Баллы**
Ответ дан верный и полный, обоснование ответа, развернутое с использованием нормативных правовых актов. Продемонстрировано хорошее знание базовой терминологии, умение оперировать теоретическими понятиями.	**1**
Ответ дан верный и полный, обоснование ответа со ссылкой на нормы закона. Присутствует логика изложения, однако имеются небольшие неточности и погрешности в расчетах обосновании своих выводов	**0,5**
Ответ дан неверный, допущены ошибки в расчетах, выводы не сделаны	**0**

Критерии оценивания решения тестовых заданий в рамках текущего контроля

Критерии	**Баллы**
Выполнены тестовые задания творческого уровня в полном объеме (выбраны правильные ответы)	**1**
Выполнены тестовые задания среднего уровня в полном объеме (выбраны правильные ответы)	**0,5**
Выполнены тестовые задания легкого уровня в полном объеме (выбраны правильные ответы)	**0,25**

5.Оценочные материалы промежуточной аттестации

Зачет проводится с применением следующих методов (средств): метод устного ответа и собеседования по вопросам к Зачету, метод решения ситуационных задач с последующим собеседованием по результатам решения

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ОПК ОС-4	Способность на основе данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности выявлять, предупреждать, локализовать и нейтрализовать внутренние и внешние угрозы и риски деятельности хозяйствующего субъекта	ОПК ОС-4.1	На основе данных статистической отчетности разрабатывает модели оптимизации рисков и нивелирования угроз деятельности хозяйствующих субъектов
ПКо2 ОС-2	Способность использовать методы принятия инвестиционных решений для управления финансами компании	ПКо2 ОС-2.1	Использует методы принятия инвестиционных решений для управления финансами компании
ПКс-3	Способность разрабатывать стандарты организации и нормативные документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками	ПКс - 3.1	Способность разрабатывать стандарты организации и нормативные документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками
ПКс-5	Способность управлять рисками инвестиционного проекта	ПКс – 5.1	Способен обосновывать выбор и применять методы управления рисками инвестиционного проекта на основе результатов их качественной и

Компонент компетенции	Индикатор Оценивания	Критерий оценивания
ОПК ОС-4.1	На основе данных статистической отчетности разрабатывает модели оптимизации рисков и нивелирования угроз деятельности хозяйствующих субъектов	Обучающийся показывает высокий уровень компетентности, знания программного материала, учебной, периодической и монографической литературы, раскрывает не только основные понятия, но и анализирует их с точки зрения различных авторов. Обучающийся показывает не только высокий уровень теоретических знаний, но и видит междисциплинарные связи. Профессионально, грамотно, последовательно, хорошим языком четко излагает материал, аргументированно формулирует выводы. На вопросы отвечает кратко, аргументировано, уверенно, по существу.
ПКо2 ОС-2.1	Использует методы принятия инвестиционных решений для управления финансами компании	
ПКс - 3.1	Способность разрабатывать стандарты организации и нормативные документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками	
ПКс – 5.1	Способен обосновывать выбор и применять методы управления рисками инвестиционного проекта на основе результатов их качественной и количественной оценки	

Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации
Перечень вопросов для подготовки к промежуточной аттестации (зачету).

1. Понятие «риск» и краткая история развития специальности риск-менеджер.
2. Классификация рисков
3. Этапы управления риском
4. Этапы выявления риска в процессе риск-менеджмента.
5. Организация контроля и выявления риска на предприятии.
6. Опросные листы при выявлении риска
7. Структурные диаграммы при выявлении риска
8. Карты потоков при выявлении риска
9. Прямая инспекция при выявлении риска
10. Анализ финансовой и управленческой отчетности.
11. Задачи процесса оценки риска.
12. Методы оценки вероятности неблагоприятных событий
13. Метод построения деревьев событий
14. Метод «События-последствия»
15. Метод построения деревьев отказов
16. Метод управления риском - уклонение
17. Метод управления риском - локализация
18. Метод управления риском - диссипация
19. Метод управления риском - компенсация
20. Методы оценки предпринимательского риска
21. Различные виды ущерба при неблагоприятных событиях.
22. Диверсификация как метод снижения риска.
23. Передача риска и ее значение.

24. Страхование предпринимательских рисков.
25. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков
26. Финансирование риска
27. Страхование как метод снижения риска, особенности страхования рисков, страховой случай, классификация страхования рисков.
28. Страховые фонды, критерии устойчивости и платежеспособности страховой компании.
29. Перестрахование при управлении риском.
30. Самострахование, его необходимость в целях минимизации риска.
31. Особенности формирования внутреннего и внешнего фонда рисков, оптимальный размер фонда риска предприятия.
32. Методы оценки эффективности управления рисками.
33. Критерии оценки эффективности применения методов управления риском.
34. Мероприятия по управлению риском и их влияние на стоимость предприятия.
35. Относительная оценка эффективности управления риском на основе анализа финансового состояния риска.
36. Факторы, влияющие на эффективность управления риском.
37. Инвестиционные риски и их место в инвестиционном проекте
38. Методы оценки инвестиционных рисков
39. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных проектов
40. Практика страхования инвестиционных рисков
41. Валютные риски: сущность и классификация
42. Валютный опцион и его значение при управлении валютным риском
43. СВОП-сделки и их значение при управлении валютными рисками
44. Форвардные сделки и их роль при управлении валютными рисками
45. Фьючерсные сделки и их роль при управлении валютными рисками
46. Коммерческие риски и их классификация
47. Процентные финансовые риски и их содержание
48. Портфельные финансовые риски и их содержание
49. Валютные финансовые риски и их содержание
50. Риск-менеджмент. Стратегия и тактика управления.
51. Роль интуиции и инсайта в управлении риском.
52. Субъективный и объективный метод оценки риска.
53. Неопределенности, влияющие на успех инновационного проекта.
54. Способы воздействия на риск: снижение, сохранение и передача.
55. Источники инвестиций в РК и их подверженность риску.
56. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности. Критерии отбора наилучшего варианта решения.
57. Математические методы при выявлении и оценке рисков.
58. Предпринимательские риски в РФ.
59. Инновационный риск.
60. Страновые риски их значение при ведении внешнеэкономической деятельности на предприятии.

К зачету допускаются студенты, выполнившие все требования учебной программы, выполнившие в установленные сроки все виды заданий и работ, не имеющим задолженностей по итогам текущего контроля успеваемости.

Подготовка к зачету предусматривает устное повторение пройденного учебного материала по дисциплине (с использованием конспектов, учебных пособий, дополнительной литературы), а также дополнительное конспектирование этих источников по перечню вопросов, выносимых на зачет.

Зачет принимает лектор. Зачет проводится в устной форме *по вопросам.*

Знания, умения, действия обучающегося на зачете оцениваются как «зачтено» или

«незачтено».

Прочитайте текст и вставьте пропущенное слово:

1.Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска лежит в основе договора _____ .

2.Интеграция, подразумевающая объединение с посредниками, образующими дистрибьюторскую сеть по сбыту продукции предприятия – это _____ прогрессивная (прямая) интеграция

3.Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами – это _____ _ интеграция.

4.Объединение организаций, осуществляющих разные виды деятельности для достижения совместных стратегических целей – это _____ интеграция

5.Комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него – это _____ _____ .

6.Снижение риска за счет расширения ассортимента выпускаемой продукции, оказываемых услуг, спектра используемых технологий – это _____ видов хозяйственной деятельности

Тестовые задания

1.Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?

1) имитационное моделирование;
2) вероятностный метод;
3) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;
4) построение дерева решений;
5) анализ чувствительности;
6) метод сценариев.

2. Валютный риск связан с:

1) покупкой и продажей валют;
2) любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;
3) обменом одной иностранной валюты на другую;
4) ошибками при расчете кросс-курсов

3.Какова ключевая особенность неоклассического подхода к управлению рисками?

1) наличие наработок, позволяющих определить возможные риски для каждой из отраслей;
2) использование самых современных и точных математических методов;
3) рассмотрение как позитивных, так и негативных последствий рисков;
4) все ответы верны.

4.Что относится к факторам внешнего характера воздействия рисков?

1) потеря товара от небрежности работников торгового предприятия;

2) демографические;
3) вероятность нечестности служащих.

5.Что относится к факторам внутреннего характера воздействия рисков?
1) вынужденный ремонт помещений вследствие аварийных ситуаций;
2) экономическая обстановка в стране в целом;
3) конъюнктура рынков, на которых работает предприятие.

6.Метод покрытия убытков из текущих доходов используют, если:
1) величина убытков не велика;
2) величина убытков велика;
3) это не искажает денежных потоков;
4) организация хочет возложить ответственность за возмещение возможного ущерба на специализированную организацию.

7.В зависимости от того, чьими силами, и за чей счет проводятся методы по управлению риском различают:
1) экономические способы снижения степени риска;
2) внешние способы снижения степени риска;
3) внутренние способы оптимизации риска.

Шкала оценивания

В Академии применяется накопительная БРС.

Оценивание результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов осуществляется в баллах по всем видам работ с применением 100 (сто) балльной шкалы (итоговая балльная оценка).

Количество баллов, начисленных в рамках одной контрольной точки, может принимать только целочисленное значение (при необходимости применяется арифметическое округление).

Система перевода итоговой балльной оценки в традиционную, бинарную системы и ECTS:

Итоговая бальная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**
95-100	отлично	зачтено	A/passed
85-94			B/passed
75-84	хорошо		C/passed
65-74			D/passed
55-64	удовлетворительно		E/passed
0-54	неудовлетворительно	Не зачтено	F/no passed

В Академии принято следующее соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма балов за текущий контроль	**Максимальная сумма балов за**	**Максимальная итоговая бальная оценка**	**Максимальная сумма балов за повторную**

	промежуточную аттестацию		**промежуточную аттестацию**
60 баллов	40 баллов	100 балов	100 балов

Шкала оценивания результатов тестирования

Оценка (стандартная)	Оценка (тестовые нормы: % правильных ответов)
(5) – «отлично»	80-100 %
(4) – «хорошо»	65-79%
(3) – «удовлетворительно»	50-64%
(2) – «неудовлетворительно»	Менее 50%

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

Цель методических рекомендаций - обеспечить студенту оптимальную организацию процесса изучения дисциплины, а также выполнения различных форм самостоятельной работы.

Студентам необходимо ознакомиться: с содержанием рабочей программы дисциплины, с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимся на образовательном портале и сайте кафедры, с графиком консультаций преподавателей кафедры.

Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям (теоретический курс).

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Именно поэтому контроль над систематической работой студентов всегда находится в центре внимания кафедры.

Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины, что позволит сэкономить время на записывание темы лекции, ее основных вопросов, рекомендуемой литературы;
- на отдельные лекции приносить соответствующий материал на бумажных носителях, представленный лектором на портале или присланный на «электронный почтовый ящик группы» (таблицы, графики, схемы). Данный материал будет охарактеризован, прокомментирован, дополнен непосредственно на лекции;
- перед очередной лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей лекции. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале опять не удалось, то обратитесь к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на практических занятиях.

Рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям.

Студентам следует:

- приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;
- до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия и отработать задания, определённые для подготовки к практическому занятию;
- при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативно-правовые акты и материалы правоприменительной практики;
- теоретический материал следует соотносить с правовыми нормами, так как в них могут быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;
- в ходе практического занятия давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;
- на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Одной из форм самостоятельной работы студента является подготовка научного доклада, для обсуждения его на практическом (семинарском) занятии по темам 1, 2, 3, 5, 6, 7.

Цель научного доклада - развитие у студентов навыков аналитической работы с научной литературой, анализа дискуссионных научных позиций, аргументации собственных взглядов. Подготовка научных докладов также развивает творческий потенциал студентов.

Научный доклад готовится под руководством преподавателя, который ведет практические (семинарские) занятия.

Рекомендации студенту:

- перед началом работы по написанию научного доклада согласовать с преподавателем тему, структуру, литературу, а также обсудить ключевые вопросы, которые следует раскрыть в докладе;
- представить доклад научному руководителю в письменной форме;
- выступить на семинарском занятии с 10-минутной презентацией своего научного доклада, ответить на вопросы студентов группы.

Требования:

- к оформлению научного доклада: шрифт - Times New Roman, размер шрифта - 14, межстрочный интервал - 1,5, размер полей - 2,5 см, отступ в начале абзаца - 1,25 см, форматирование по ширине); листы доклада скреплены скоросшивателем. На титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, тема доклада, ФИО студента;
- к структуре доклада - оглавление, введение (указывается актуальность, цель и задачи), основная часть, выводы автора, список литературы (не менее 5 позиций). Объем согласовывается с преподавателей. В конце работы ставится дата ее выполнения и подпись студента, выполнившего работу.

Методические рекомендации по подготовке, написанию и оформлению контрольной работы

Выполнение контрольной работы проводится по теме 3, 4, 7 с целью формирования общепрофессиональных компетенций и способностей к научно-исследовательской работе, позволяющих:

- осуществлять поиск и использование информации (в том числе справочной, нормативной и правовой), сбор данных с применением современных информационных технологий, необходимых для решения профессиональных задач;
- выбирать инструментальные средства для обработки данных в соответствии с поставленной задачей, применяя современный математический и статистический аппарат, программные продукты;
- анализировать результаты расчетов, используя современные методы интерпретации данных, обосновывать полученные выводы.

Темы контрольных работ предлагаются студентам на выбор. Студент имеет право выбрать одну из заявленных тем или тема контрольной работы может быть предложена студентом при условии обоснования им ее целесообразности.

Контрольная работа должна содержать:

- введение, в котором обосновывается актуальность темы, формулируются цели и задачи работы;
- основную часть, в которой раскрывается содержание исследуемой проблемы;
- заключение, в котором содержатся выводы и рекомендации относительно практического применения материалов работы;
- список используемых источников и интернет-ресурсов;

Общий объем контрольной работы до 10 страниц.

Работа оформляется 14 шрифтом Times New Roman через 1,5 межстрочный интервал, выравнивание текста - по ширине страницы.

Иллюстрации (графики, схемы, диаграммы) следует располагать непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующей странице. На все иллюстрации должны быть даны ссылки в работе. Иллюстрации следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией.

Таблицы применяют для лучшей наглядности и удобства сравнения показателей. Наименование таблицы, при его наличии, должно отражать ее содержание, быть точным, кратким. Наименование таблицы следует помещать над таблицей слева, без абзацного отступа в одну строку с ее номером. Таблицу следует располагать непосредственно после текста, в котором она упоминается впервые, или на следующей странице. На все таблицы должны быть ссылки в тексте. При ссылке следует писать слово «таблица» с указанием ее номера.

Нумерация страниц документа должна быть сквозная.

В тексте документа не допускается:

- применять обороты разговорной речи;
- применять произвольные словообразования;
- применять сокращения слов, кроме установленных правилами русской орфографии;

Оформление библиографии производится в соответствии с ГОСТ. Список использованных источников, как правило, содержит сплошную нумерацию.

Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных домашних заданий.

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. По каждой теме учебной дисциплины студентам предлагается перечень заданий для самостоятельной работы.

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным РПД;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке методические разработки кафедры по написанию рефератов, эссе, контрольных работ;
- при подготовке к промежуточному контролю параллельно прорабатывать соответствующие теоретические и практические разделы дисциплины, фиксируя неясные моменты для их обсуждения на плановой консультации.

Методические рекомендации по работе с литературой.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, написание эссе, контрольной работы, доклада и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке, так и дома.

К каждой теме учебной дисциплины подобрана основная и дополнительная литература.

Основная литература — это учебники и учебные пособия.

Дополнительная литература — это монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, интернет ресурсы.

Рекомендации студенту:

- выбранную монографию или статью целесообразно внимательно просмотреть. В

книгах следует ознакомиться с оглавлением и научно-справочным аппаратом, прочитать аннотацию и предисловие. Целесообразно ее пролистать, рассмотреть иллюстрации, таблицы, диаграммы, приложения. Такое поверхностное ознакомление позволит узнать, какие главы следует читать внимательно, а какие прочитать быстро;

- в книге или журнале, принадлежащие самому студенту, ключевые позиции можно выделять маркером или делать пометки на полях. При работе с Интернет-источником целесообразно также выделять важную информацию;

- если книга или журнал не являются собственностью студента, то целесообразно записывать номера страниц, которые привлекли внимание. Позже следует возвратиться к ним, перечитать или переписать нужную информацию. Физическое действие по записыванию помогает прочно заложить данную информацию в «банк памяти».

Выделяются следующие виды записей при работе с литературой:

Конспект - краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью.

Цитата - точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника.

Тезисы - концентрированное изложение основных положений прочитанного материала.

Аннотация - очень краткое изложение содержания прочитанной работы.

Резюме - наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги. Записи в той или иной форме не только способствуют пониманию и усвоению изучаемого материала, но и помогают вырабатывать навыки ясного изложения в письменной форме тех или иных теоретических вопросов.

7.Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

7.1. Основная литература.

1. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование: учебник и практикум для вузов/ П. Г. Белов. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 721 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17939-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/545113
2. Воронцовский, А. В. Управление рисками: учебник и практикум для вузов/ А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/536576
3. Жуковский, В. И. Оценка рисков и многошаговые позиционные конфликты: учебное пособие для вузов/ В. И. Жуковский, М. Е. Салуквадзе. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 305 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08782-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/540722
4. Жуковский, В. И. Оценка рисков и гарантии в конфликтах: учебное пособие для вузов / В. И. Жуковский, М. Е. Салуквадзе. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 364 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08606-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/539668
5. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник для вузов/ Т.Г. Касьяненко. — 3-е изд., перераб. и доп.— Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 456 с. —

(Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18872-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/554991.

7.2. Дополнительная литература.

1. Воронцовский, А. В. Управление инвестициями: инвестиции и инвестиционные риски в реальном секторе экономики: учебник и практикум для вузов/ А. В. Воронцовский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024.— 407 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18557-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/535368

2. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК): учебник и практикум для вузов/ А. Д. Дугин [и др.]; под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/537959

3. Чертыковцев, В. К. Математическая теория рисков в социально-экономической сфере: учебник для вузов/ В. К. Чертыковцев. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 104 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14457-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/544323

4. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта: учебник для вузов/ В. Е. Шкурко; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2024.— 163 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16836-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/540420

7.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

1. Управление финансовыми рисками: учебник и практикум для вузов/ И. П. Хоминич [и др.]; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489981

2. Роик, В. Д. Управление профессиональными рисками: учебник для вузов/ В. Д. Роик. — Москва: Издательство Юрайт, 2022.— 657 с. — (Высшее образование).— ISBN 978-5-534-14160-3. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/496877

3. Турчаева, И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебник и практикум для вузов/ И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 213 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13101-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/497378

4. Тимошенков, С. П. Надежность технических систем и техногенный риск: учебник и практикум для вузов/ С. П. Тимошенков, Б. М. Симонов, В. Н. Горошко. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 502 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8582-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489439

5. Северцев, Н. А. Введение в безопасность: учебное пособие для вузов/ Н. А. Северцев, А. В. Бецков. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022.— 177 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05710-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/493335

7.4. Нормативные правовые документы.

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации.
3. Федеральный закон от 07.02.2011г. № 3-ФЗ «О полиции».

4. Федеральный закон от 11.07.2001г. № 95-ФЗ «О политических партиях».
5. Федеральный закон от 06.10.2003г. № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».
6. Федеральный закон от 27.07.2004г. № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации».
7. Указ Президента РФ от 10.06.1994г. № 1185 «Об обеспечении взаимодействия Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации».
8. Указ Президента РФ от 28.07.2007г. № 825 «Об оценке эффективности деятельности органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации».
9. ГОСТ Р 58771-2019 Национальный стандарт Российской Федерации. «Менеджмент риска. Технологии оценки риска».
10. ГОСТ Р ИСО 31000-2019 Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска. Принципы и руководство».
11. ГОСТ Р 71034-2023 Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска. Риск-аппетит и ключевые индикаторы риска».
12. ГОСТ Р 59991-2022 Национальный стандарт Российской Федерации «Системная инженерия. Системный анализ процесса управления рисками для системы».
13. ГОСТ Р 70350-2022 Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска. Оценивание качества менеджмента риска организации».
14. ГОСТ Р 51897-2021 (ISO Guide 73:2009) Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска. Термины и определения».
15. ГОСТ Р 70350-2022 Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска. Оценивание качества менеджмента риска организации».
16. ГОСТ Р 59339-2021 Национальный стандарт Российской Федерации «Системная инженерия. Защита информации в процессе управления рисками для системы».
17. ГОСТ Р 58969-2020 Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска. Управление технико-производственными рисками промышленного предприятия».
18. ГОСТ Р 58969-2020 Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска. Количественная оценка влияния рисков на стоимость и сроки инвестиционных проектов».
19. ГОСТ Р МЭК 60300-1-2017 Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска. Руководство по применению менеджмента надёжности».
20. ГОСТ Р 51901.16-2017 (МЭК 61164:2004) Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска. Повышение надёжности. Статистические критерии и методы оценки».
21. ГОСТ Р 51901.7-2017/ISO/TR 31004:2013 Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска. Руководство по внедрению ИСО 31000».
22. ГОСТ Р 57272-2016 Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска применения новых технологий. Части 1-7.».
23. Р 50.1.103-2015. Рекомендации по стандартизации. Менеджмент риска. Управление инвестиционным риском.

7.5. Интернет-ресурсы.

1. www.government.ru - интернет-портал Правительства Российской Федерации.
2. www.minzdravsoc.ru - официальный сайт Министерства здравоохранения и социального развития.
3. www.minregion.ru - официальный сайт Министерства регионального развития.
4. www.gks.ru - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.

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

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

7.6. Иные источники.

Периодические издания

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

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

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

– специализированной мебелью (аудиторные столы и стулья);

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

– экраном для демонстрации презентаций и фильмов;

– учебной доской (маркерной).

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

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