

Государственное образовательное учреждение высшего образования  
**«КОМИ РЕСПУБЛИКАНСКАЯ АКАДЕМИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ И  
УПРАВЛЕНИЯ»  
(ГОУ ВО КРАГСнУ)**

**«КАНМУ СЛУЖБАӦ ДА ВЕСЬКӦДЛЫНЫ ВЕЛӦДАН КОМИ  
РЕСПУБЛИКАСА АКАДЕМИЯ»**  
вылыс тшупӧда велӧдан канму учреждение  
(КСдаВВКРА ВТШВ КУ)

Утверждена в структуре  
ОПОП 38.03.04 Государственное и  
муниципальное управление  
(решение Ученого совета  
от 15.06.2023 № 10)

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

### **«УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ»**

Направление подготовки – *38.03.04 Государственное и муниципальное управление*

Направленность (профиль) – *«Информационно-аналитические технологии в  
государственном и муниципальном управлении»*

Уровень высшего образования – *бакалавр*

Форма обучения – *очная, очно-заочная, заочная*

Год начала подготовки – 2023

Рабочая программа дисциплины «Управление рисками» составлена в соответствии с требованиями:

– Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.04 Государственное и муниципальное управление (*уровень бакалавриата*), утвержденного приказом Минобрнауки России от 13.08.2020 г. № 1016;

– Приказа Минобрнауки России «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры» от 06.04.2021 № 245;

– учебного плана ГОУ ВО «Коми республиканская академия государственной службы и управления» по направлению 38.03.04 Государственное и муниципальное управление (*уровень бакалавриата*) направленность (профиль) «Информационно-аналитические технологии в государственном и муниципальном управлении».

## **РАЗДЕЛ 1. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ**

### **1. Цель и задачи учебной дисциплины**

#### ***1.1. Цель изучения учебной дисциплины***

Целью освоения дисциплины «Управление рисками» является подготовка бакалавров к будущей профессиональной деятельности на основе формирования целостного представления о современной теории и практике управления рисками, практических умений в области планирования, организации и контроля текущих и перспективных мероприятий по управления рисками.

#### ***1.2. Задачи учебной дисциплины***

Задачами освоения дисциплины «Управление рисками» являются:

- изучение сущности и видов экономических рисков,
- выявление причин возникновения каждого вида рисков;
- исследование сферы возникновения чистых и спекулятивных, в т.ч. финансовых рисков;
- освоение стратегических и тактических приемов управления различными видами рисков, а также возможности их сочетания.

#### ***1.3. Виды компетенций, формируемые в результате освоения дисциплины***

Изучение дисциплины «Управление рисками» направлено на формирование следующих компетенций:

- 1) универсальные
  - УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.
- 2) профессиональные
  - ПК-1. Способен разрабатывать социально-экономические проекты (программы развития) и оценивать экономические, социальные, политические условия и последствия реализации государственных (муниципальных) программ.
  - ПК-2. Способен использовать современные методы диагностики, анализа и управления социально-экономическими системами.

#### ***1.4. Место дисциплины в структуре образовательной программы:***

Дисциплина «Управление рисками» относится к *части, формируемой участниками образовательных отношений* Блока 1 «Дисциплины (модули)» образовательной программы.

### **2. Требования к результатам освоения учебной дисциплины**

2.1. Изучение дисциплины «Управление рисками» направлено на формирование следующих компетенций и индикаторов их достижений, заявленных в образовательной программе:

- 1) универсальные:

| <b>Наименование категории (группы) УК</b> | <b>Код и наименование УК выпускника</b>  | <b>Код и наименование индикатора достижения УК</b>  | <b>Код и наименование результатов обучения</b>  |
|---|--|---|---|
| Разработка и реализация проектов          | УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений | УК-2.И-2. Выбирает оптимальные способы решения задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений | УК-2.И-2.3-1. Знает основные методы принятия решений, в том числе в условиях риска и неопределенности                                 |
|   |  |   | УК-2.И-2.3-2. Знает виды и источники возникновения рисков принятия решений, методы управления ими                                     |
|   |  |   | УК-2.И-2.3-3. Знает критерии сопоставления различных вариантов решения  |
|   |  |   | УК-2.И-2.3-4. Знает основные нормативно-правовые документы, регламентирующие процесс принятия решений в конкретной предметной области |
|   |  |   | УК-2.И-2.У-1. Умеет проводить многофакторный анализ элементов предметной области для выявления ограничений при принятии решений       |
|   |  |   | УК-2.И-2.У-2. Умеет разрабатывать, сопоставлять и оценивать альтернативные решения с учетом рисков                                    |
|   |  |   | УК-2.И-2.У-3. Умеет выбирать оптимальные решения исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений                |

2) профессиональные:

| <b>Формируемые компетенции (код, наименование компетенции)</b>                    | <b>Код и наименование индикатора достижений компетенций</b> | <b>Содержание индикатора достижений компетенций</b>                |
|---|---|--|
| ПК-1. Способен разрабатывать социально-экономические проекты (программы развития) | ПК-1. И-1. Демонстрирует способность                        | ПК-1. И-1. 3-2. Знает особенности, систему разработки и применения |

|   |   |  |
|---|---|--|
| и оценивать экономические, социальные, политические условия и последствия реализации государственных (муниципальных) программ | разрабатывать социально-экономические проекты и оценивать экономические, социальные, политические условия и последствия реализации государственных (муниципальных) программ | стандартов в проектной деятельности  |
|   |   | ПК-1. И-1. У-1. Умеет использовать современные методы управления проектом  |
|   |   | ПК-1. И-1. У-4. Умеет оценивать экономические, социальные, политические условия и последствия реализации государственных (муниципальных) программ                    |
| ПК-2. Способен использовать современные методы диагностики, анализа и управления социально-экономическими системами           | ПК-2. И-1. Демонстрирует способность анализировать и управлять социально-экономическими системами   | ПК-2. И-1. 3-2. Знает ключевые проблемы, возникающие при разработке и реализации управленческих решений  |
|   |   | ПК-2. И-1. У-1. Умеет применять современные методы диагностики основных социально-экономических показателей деятельности региона, муниципалитета и экономики в целом |
|   |   | ПК-2. И-1. У-2. Умеет анализировать варианты решения по экономическим и социальным проблемам методиками диагностики и расчета социально-экономических показателей    |
|   |   | ПК-2. И-1. У-3. Умеет применять категориальный и методологический аппарат современной экономической науки, методы исследования социально-экономических процессов     |

## 2.2. Запланированные результаты обучения по дисциплине «Управление рисками»:

Должен знать:

- основные теоретические положения управления рисками предприятий и организаций;
- основные виды рисков, методы их оценки;
- основные способы минимизации рисков в различных видах деятельности;
- возможности и условия для применения и выбора методов минимизации рисков.

Должен уметь:

- применять количественные и качественные подходы к управлению рисками;

- применять основные приемы и методы сбора и систематизации информации для устранения существующего риска;
- выработать профессиональные навыки в построении системы управления рисками;
- рассчитать экономический эффект и эффективность размещения капитала с учетом рисков.

### 3. Объём учебной дисциплины

#### Очная форма обучения

| Виды учебной работы                              | Распределение учебного времени |
|--|--------------------------------|
| <b>Контактная работа</b>                         | <b>54,25</b>                   |
| Аудиторные занятия (всего):                      | 54                             |
| <i>Лекции</i>                                    | 18                             |
| <i>Практические занятия</i>                      | 36                             |
| <i>Лабораторные занятия</i>                      | -                              |
| Промежуточная аттестация                         |                                |
| <i>Консультация перед экзаменом</i>              |                                |
| <i>Экзамен</i>                                   |                                |
| <i>Зачет</i>                                     | 0,25                           |
| <i>Контрольная работа</i>                        | -                              |
| <i>Руководство курсовой работой</i>              | -                              |
| <b>Самостоятельная работа</b>                    | <b>53,75</b>                   |
| <i>Самостоятельная работа в течение семестра</i> | 49,75                          |
| <i>Подготовка контрольной работы</i>             | -                              |
| <i>Написание курсовой работы</i>                 | -                              |
| <i>Подготовка к промежуточной аттестации</i>     | 4                              |
| Вид текущей аттестации                           | контрольная работа             |
| <b>Общая трудоёмкость дисциплины:</b>            |                                |
| <i>часы</i>                                      | <b>108</b>                     |
| <i>зачётные единицы</i>                          | <b>3</b>                       |

#### Очно-заочная форма обучения

| Виды учебной работы                 | Распределение учебного времени |
|-------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Контактная работа</b>            | <b>20,25</b>                   |
| Аудиторные занятия (всего):         | 22                             |
| <i>Лекции</i>                       | 10                             |
| <i>Практические занятия</i>         | 12                             |
| <i>Лабораторные занятия</i>         | -                              |
| Промежуточная аттестация            |                                |
| <i>Консультация перед экзаменом</i> |                                |
| <i>Экзамен</i>                      |                                |
| <i>Зачет</i>                        | 0,25                           |
| <i>Контрольная работа</i>           | -                              |
| <i>Руководство курсовой работой</i> | -                              |
| <b>Самостоятельная работа</b>       | <b>87,75</b>                   |

|  |                    |
|--|--------------------|
| <i>Самостоятельная работа в течение семестра</i> | 83,75              |
| <i>Подготовка контрольной работы</i>             | -                  |
| <i>Написание курсовой работы</i>                 | -                  |
| <i>Подготовка к промежуточной аттестации</i>     | 4                  |
| Вид текущей аттестации                           | контрольная работа |
| <b><i>Общая трудоёмкость дисциплины:</i></b>     |                    |
| <i>часы</i>                                      | <b>108</b>         |
| <i>зачётные единицы</i>                          | <b>3</b>           |

#### Заочная форма обучения

| <b>Виды учебной работы</b>                       | <b>Распределение учебного времени</b> |
|--|---------------------------------------|
| <b><i>Контактная работа</i></b>                  | <b>18,25</b>                          |
| Аудиторные занятия (всего):                      | 18                                    |
| <i>Лекции</i>                                    | 8                                     |
| <i>Практические занятия</i>                      | 10                                    |
| <i>Лабораторные занятия</i>                      | -                                     |
| Промежуточная аттестация                         |                                       |
| <i>Консультация перед экзаменом</i>              |                                       |
| <i>Экзамен</i>                                   |                                       |
| <i>Зачет</i>                                     | 0,25                                  |
| <i>Контрольная работа</i>                        | -                                     |
| <i>Руководство курсовой работой</i>              | -                                     |
| <b><i>Самостоятельная работа</i></b>             | <b>89,75</b>                          |
| <i>Самостоятельная работа в течение семестра</i> | 85,75                                 |
| <i>Подготовка контрольной работы</i>             | -                                     |
| <i>Написание курсовой работы</i>                 | -                                     |
| <i>Подготовка к промежуточной аттестации</i>     | 4                                     |
| Вид текущей аттестации                           | контрольная работа                    |
| <b><i>Общая трудоёмкость дисциплины:</i></b>     |                                       |
| <i>часы</i>                                      | <b>108</b>                            |
| <i>зачётные единицы</i>                          | <b>3</b>                              |

#### 4. Содержание разделов и тем учебной дисциплины

| <b>Наименование темы учебной дисциплины</b>            | <b>Содержание темы</b>  |
|--|---|
| Тема 1. Теоретические основы рисков (УК-2; ПК-1; ПК-2) | Понятие риска и рискованной ситуации. Объективное и субъективное понимание риска. Признаки риска. Структура риска. Функции риска в экономике. Факторы риска. Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска и его роль в экономике. Основные научные концепции риска. Взаимосвязь максимизации прибыли, новаторства, неопределенности и риска. Отношение к риску классической, неоклассической и маржиналистской экономических школ. Психическое восприятие риска. Выбор решения с учетом склонности к риску и ожидаемой |

|   |   |
|---|---|
|   | <p>полезности. Функция субъективной полезности Неймана-Моргенштерна Проблемы риска в экономике России.</p>  |
| <p>Тема 2. Классификация рисков<br/>(УК-2; ПК-1; ПК-2)</p>          | <p>Анализ внешней и внутренней среды организации, выявление факторов риска. Модель отраслевых факторов риска Майкла Портера: новый игрок, крупный заказчик, крупный контракт, крупный поставщик, товар-субститут, усиление конкуренции. Факторы риска: нейтивные и интегральные, микроэкономического уровня и макроэкономического уровня, и их разновидности, определенные и неопределенные, случайные и нечеткие, природной, поведенческой и целевой неопределенности. Ранние и современные классификации рисков. Чистые и спекулятивные риски. Простые и составные риски. Диверсифицируемые и недиверсифицируемые риски. Риски отдельной операции, нескольких операций и деятельности предприятия в целом. Допустимый риск, критический риск и катастрофический риск. Прогнозируемые и непрогнозируемые, страхуемые и нестрахуемые риски. Риски в сфере производства, обращения, управления. Классификация рисков по причине возникновения: природно-естественные, экологические, транспортные, политические, коммерческие риски (сущность, содержание). Коммерческий риск и факторы, его определяющие. Виды коммерческих рисков: имущественные риски, производственные, торговые, финансовые. Сущность и виды финансовых рисков. Риски, связанные с покупательной способностью денег: инфляционный риск, дефляционный риск, валютный риск, риск ликвидности. Сущность и виды инвестиционных рисков: риск упущенной выгоды; риски, снижения доходности (процентный риск, кредитный риск); риски прямых финансовых потерь (биржевые риски, селективные риски, риск банкротства, кредитный риск). Рыночные риски, операционные риски как примеры составных рисков. Реализуемость различных видов рисков для различных направлений деятельности (производственные структуры, торговые структуры, финансовые структуры, участники рынка ценных бумаг). Общие и специфические риски.</p> |
| <p>Тема 3. Методы анализа и оценки риска<br/>(УК-2; ПК-1; ПК-2)</p> | <p>Идентификация (диагностика) рисков компании. Этапы идентификации рисков. Рисковый ландшафт, рисковый профиль, рисковая экспозиция. Информационные аспекты диагностики рисков. Элементы конкурентной разведки в прогнозировании рисков фирмы. Метод симптомов раннего оповещения. Взаимосвязь стратегического анализа и прогнозирования рисков компании, SWOT-анализ. Качественные методы анализа и оценки рисков. Картографирование, ранжирование рисков, выделение критических рисков. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при прогнозировании и измерении риска. Шкалы риска и характеристика их градаций. Карты и матрицы рисков. Отображение результатов диагностики рисков в разрезе блоков организационной структуры</p>   |

|   |  |
|---|--|
|   | <p>предприятия и по видам риска. Количественные методы оценки рисков. Вероятностные и статистические методы оценки рисков. Показатели чувствительности. Расчетно-аналитический метод, Коэффициент риска. Метод дерева решений и дерева отказов.</p>  |
| <p>Тема 4. Методы управленческого воздействия на риски (УК-2; ПК-1; ПК-2)</p> | <p>Основные методы воздействия на риски и их характеристика. Методы снижения рисков. Особенности лимитирования как метода управления рисками в банковской сфере, страховом бизнесе, на предприятии. Диверсификация в производственной, финансовой и инвестиционной сфере. Стратегии диверсификации. Математическое обоснование эффекта диверсификации. Локализация рисков. Методы передачи рисков. Страхование, основные понятия и возможности его использования для предпринимателя. Разработка программы страхования предприятий. Хеджирование рисков. Биржевые и внебиржевые инструменты хеджирования. Аутсорсинг, аутстаффинг, факторинг как способы передачи рисков. Методы удержания и компенсации рисков. Самострахование. Создание системы резервов внутри предприятия. Резервные фонды и их формы. Сравнение эффективности методов страхования и самострахования. Метод Хаустона. Учет риска при принятии управленческих решений. Классификация возможных условий принятия управленческих решений (определенность, неопределенность, риск, противодействие). Методы принятия решений в условиях полной неопределенности: метод минимакса, метод максимина, критерии Гурвица, Вальда, Сэвиджа. Принятие решений в условиях частичной неопределенности.</p> |
| <p>Тема 5. Организация процесса управления рисками (УК-2; ПК-1; ПК-2)</p>     | <p>Основные принципы и подходы к управлению рисками. Интегрированный риск-менеджмент. Сущность и содержание риск-менеджмента. Стандарты в области управления рисками. Цели риск-менеджмента. Стратегия и тактика риск-менеджмента. Задачи риск-менеджмента. Неразрывность зависимости стратегии и тактики риск-менеджмента. Стратегический риск-менеджмент как система управления риском, основанная на долгосрочном прогнозировании, стратегическом планировании, долговременных целях предприятия. Тактический риск-менеджмент как совокупность приемов и способов, используемых в конкретной хозяйственной ситуации для достижения целей стратегического риск-менеджмента. Риск-менеджмент как составная часть корпоративной системы управления. Основные этапы процесса управления предпринимательскими рисками. Организация риск-менеджмента на предприятии. Функции и обязанности подразделений риск-менеджмента. Политика и программа управления рисками в компании. Отчетность риск-менеджмента. Организационная структура риск-менеджмента. Взаимосвязь функций риск-менеджмента с функциями системы внутреннего контроля компании. Риск-</p>   |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>аудит и его связь с процедурами внутреннего контроля в организации. Система внутреннего контроля и аудита компании как основа управления и контроля за внутренними рисками компании. Процессный риск-менеджмент. Бизнес-процессы и связанные с ними процедуры анализа и контроля рисков. Оценка результатов деятельности компании с учетом риска. Показатели эффективности деятельности с учетом риска: RAROC, EVA.</p>  |
| <p>Тема 6. Управление финансовыми рисками (УК-2; ПК-1; ПК-2)</p>   | <p>Рыночные риски, основные виды: валютный, ценовой, процентный. Волатильность. Способы оценки рыночных рисков. Учет рыночных рисков при принятии решения о финансовых вложениях. Мера чувствительности к рыночному риску коэффициент бета. Кредитный риск, сущность и источники возникновения кредитного риска. Три составные части кредитного риска. Определение вероятности дефолта. Ожидаемая подверженность кредитному риску. Методы и инструменты управления кредитным риском. Риск банкротства, его прогнозирование, последствия и процедуры банкротства. Состояние банкротства и его оценка. Юридические последствия банкротства. Государственное регулирование банкротств. Анализ финансового состояния должника арбитражным управляющим. Методы прогнозирования банкротств.</p>   |
| <p>Тема 7. Управление операционными рисками (УК-2; ПК-1; ПК-2)</p> | <p>Операционные риски, источники возникновения и виды. Потери, связанные с операционными рисками. Информационная безопасность организации. Охраняемые законом тайны. Информационные риски. Система информационной безопасности. Виды охраняемых законом тайн. Коммерческая тайна. Режим защиты информации, составляющей коммерческую тайну. Методы защиты информации. Организационно-режимные способы защиты информации. Ответственность за разглашение коммерческой тайны. Каналы утечки информации и инженерно-технические средства ее защиты. Специальные технические средства негласного получения информации (СТС НПИ). Методы обнаружения СТС НПИ. Защита информации программными средствами в компьютерных сетях. Персональные данные и требования к организациям по их защите. Промышленная безопасность и охрана труда. Промышленная безопасность и стратегия управления промышленными рисками. Риск аварий как основной риск критического уровня промышленных предприятий. Опасные производственные объекты (ОПО). Основные законодательные акты в области промышленной безопасности. Организация мероприятий по управлению рисками на ОПО. Экспертиза промышленной безопасности. Деятельность Ростехнадзора по контролю над безопасностью ОПО. Декларация промышленной безопасности. Анализ риска аварий на предприятии. Использование страхования в управлении рисками промышленного предприятия. Страхование гражданской ответственности владельцев организаций, эксплуатирующих</p> |

|  |  |
|--|--|
|  | ОПО. Требования к охране труда в организации. Государственное регулирование охраны труда и основные законодательные акты по охране труда. Работы с вредными и опасными условиями труда. Классы профессионального риска. Страхование работников. Несчастные случаи на производстве, их расследование и последствия для компании. Затраты на охрану труда.   |
| Тема 8. Учет и оценка рисков инвестиционных проектов<br>(УК-2; ПК-1; ПК-2) | Общие закономерности управления инвестиционными проектами. Элементы проектного анализа и стратегия предприятия. Основные методы оценки инвестиционных проектов Страхование инвестиционных рисков. Методы учета рисков инвестиционных проектов. Способы учета рисков инвестиционных проектов: безрисковые денежные потоки, скорректированная на риск ставка дисконтирования. Оценка премий за риск. Методы оценки ставки дисконта. Кумулятивное построение ставки дисконтирования. Оценка рисков инвестиционного проекта: анализ безубыточности, анализ чувствительности, анализ сценариев, имитационное моделирование, дерево решений. Особенности метода сценариев и имитационного моделирования. Влияние странового риска на оценку инвестиционных проектов. |

## 5. Учебно-методическое и информационное обеспечение учебной дисциплины

### 5.1. Основная литература:

1. Рахимова, Н.Н. Управление рисками, системный анализ и моделирование: учебное пособие / Н.Н. Рахимова; Министерство образования и науки Российской Федерации, Оренбургский Государственный Университет. - Оренбург: ОГУ, 2016. - 191 с.: ил., схем, табл. - Библиогр.: с. 163-166. - ISBN 978-5-7410-1538-4; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=469596>
2. Управление рисками организации: учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. - Москва: ИНФРА-М, 2020. - 153 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - DOI 10.12737/6216. - Текст: электронный. - URL: <http://znanium.com/catalog/product/1052461>
3. Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: Пособие / Шапкин А.С., Шапкин В.А., - 9-е изд. - М.: Дашков и К, 2018. - 544 с.: 60x84 1/16 ISBN 978-5-394-02150-3 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/339372>

### 5.2. Дополнительная литература:

1. Анализ и управление рисками организации: учеб. пособие / Н.А. Рыхтикова. - 3-е изд. - М.: ИНФРА-М, 2019. - 248 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/textbook\\_597f03f1c44465.44914120](http://www.dx.doi.org/10.12737/textbook_597f03f1c44465.44914120). - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/991965>
2. Риск-менеджмент - основа устойчивости бизнеса: учеб. пособие /А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова; под ред. О. Г. Крюковой. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019. - 256с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1019768>
3. Современные подходы к корпоративному риск-менеджменту: методы и инструменты / Домашенко Д.В., Финогенова Ю.Ю. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 304 с.: (Переплёт 7БЦ) - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1006768>

4. Уколов, А.И. Оценка рисков: учебник / А.И. Уколов. - 2-е изд. стер. – М.: ДиректМедиа, 2018. - 627 с.: ил., схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-2589-7; [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268>
5. Уколов, А.И. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования: учебник / А.И. Уколов, Т.Н. Гупалова. - 2-е изд., стер. – М.: Директ-Медиа, 2017. - 554 с.: ил., схем., табл. - Библиогр.: с. 547. - ISBN 978-5-4475-9318-6; [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=273678>
6. Управление рисками предприятия: учеб. пособие / В.Н. Уродовских. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2018. - 168 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/937633> 5. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций / Шапкин А.С., Шапкин В.А., - 6-е изд. - М.: Дашков и К, 2017. - 880 с.: ISBN 978-5-394- 02170-1 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/450763>

### **5.3. Профессиональные базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:**

- Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»;
- ЭБС «Университетская библиотека онлайн» – [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru)
- Национальная электронная библиотека – <https://нэб.рф>

### **5.4. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».**

- Информационный портал РБК - <http://www.rbc.ru/>
- Журнал «Проблемы анализа рисков»: <https://www.risk-journal.com>
- Профессиональный портал для риск-менеджеров «Рисковик»: [www.riskovik.com](http://www.riskovik.com)
- Русское общество управления рисками: <http://rrms.ru/>
- Журнал «Стратегические решения и риск-менеджмент» - <https://www.jsdrm.ru/>
- Журнал «РИСК: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция» - <http://www.risk-online.ru/>

## **6. Средства обеспечения освоения учебной дисциплины**

В учебном процессе при реализации учебной дисциплины «Управление рисками» используются следующие программные средства:

| <b>Информационные технологии</b>       | <b>Перечень программного обеспечения и информационных справочных систем</b>  |
|--|--|
| Офисный пакет для работы с документами | Microsoft Office Professional<br>Свободно распространяемое программное обеспечение Only Office.<br><a href="https://www.onlyoffice.com">https://www.onlyoffice.com</a> |
| Информационно-справочные системы       | Справочно-правовая система «Консультант Плюс»  |
|  | Справочно-правовая система «Гарант»  |
| Электронно-библиотечные системы        | ЭБС «Университетская библиотека онлайн»  |
|  | Национальная электронная библиотека ( <a href="https://нэб.рф">https://нэб.рф</a> ) (в здании ГОУ ВО КРАГСиУ)  |
|  | Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»<br><a href="https://cyberleninka.ru">https://cyberleninka.ru</a>   |
|  | Российская научная электронная библиотека<br><a href="https://www.elibrary.ru">https://www.elibrary.ru</a>   |
| Электронная почта                      | Электронная почта в домене krag.s.ru   |
| Средства для организации               | Сервисы веб- и видеоконференцсвязи, в том числе  |

|                                     |               |
|-------------------------------------|---------------|
| вебинаров, телемостов и конференций | BigBlueButton |
|-------------------------------------|---------------|

Сопровождение освоения дисциплины обучающимся возможно с использованием электронной информационно-образовательной среды ГОУ ВО КРАГСиУ, в том числе образовательного портала на основе Moodle (<https://moodle.krags.ru>).

## **7. Материально-техническое обеспечение освоения учебной дисциплины**

При проведении учебных занятий по дисциплине «Управление рисками» задействована материально-техническая база академии, в состав которой входят следующие средства и ресурсы для организации самостоятельной и совместной работы обучающихся с преподавателем:

- специальные помещения для реализации данной дисциплины представляют собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации:

- лабораторию, оснащенную лабораторным оборудованием;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации;
- компьютерные классы, оснащенные современными персональными компьютерами, работающими под управлением операционных систем Microsoft Windows, объединенными в локальную сеть и имеющими выход в Интернет;
- библиотека Академии, книжный фонд которой содержит научно-исследовательскую литературу, научные журналы и труды научных конференций, а также читальный зал;
- серверное оборудование, включающее, в том числе, несколько серверов серии IBM System X, а также виртуальные сервера, работающие под управлением операционных систем Calculate Linux, включенной в Реестр Российского ПО, Linux Ubuntu Server и Microsoft Windows Server и служащими для размещения различных сервисов и служб, в том числе для обеспечения работы СУБД MySQL;
- сетевое коммутационное оборудование, обеспечивающее работу локальной сети, предоставление доступа к сети Internet с общей скоростью подключения 100 Мбит/сек, а также работу беспроводного сегмента сети Wi-Fi в помещениях Академии;
- интерактивные информационные киоски «Инфо»;
- программные и аппаратные средства для проведения видеоконференцсвязи.

Конкретные помещения для организации обучения по дисциплине «Управление рисками» определяются расписанием учебных занятий и промежуточной аттестации. Оборудование и техническое оснащение аудитории, представлено в паспорте соответствующих кабинетов ГОУ ВО КРАГСиУ.

## **РАЗДЕЛ II. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ**

Важнейшим условием успешного освоения материала является планомерная работа обучающегося в течение всего периода изучения дисциплины. Обучающемуся необходимо ознакомиться со следующей учебно-методической документацией: программой дисциплины; учебником и/или учебными пособиями по дисциплине; электронными ресурсами по дисциплине; методическими и оценочными материалами по дисциплине.

Учебный процесс при реализации дисциплины основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий.

Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и занятиями семинарского типа (практические и лабораторные занятия).

Инновационные образовательные технологии используются в виде широкого применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Аудиторная работа обучающихся может предусматривать интерактивную форму проведения лекционных и практических занятий: лекции-презентации, лекции-дискуссии и др.

Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы обучающихся в информационной образовательной среде.

Все аудиторные занятия преследуют цель обеспечения высокого теоретического уровня и практической направленности обучения.

#### ***Подготовка к лекционным занятиям***

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные и наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации по подготовке к занятиям семинарского типа и самостоятельной работе. В ходе лекционных занятий обучающемуся следует вести конспектирование учебного материала.

С целью обеспечения успешного освоения дисциплины обучающийся должен готовиться к лекции. При этом необходимо:

- внимательно прочесть материал предыдущей лекции;
- ознакомиться с учебным материалом лекции по рекомендованному учебнику и/или учебному пособию;
- уяснить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке;
- записать возможные вопросы, которые обучающийся предполагает задать преподавателю.

#### ***Подготовка к занятиям семинарского типа***

Этот вид самостоятельной работы состоит из нескольких этапов:

1) повторение изученного материала. Для этого используются конспекты лекций, рекомендованная основная и дополнительная литература;

2) углубление знаний по теме. Для этого рекомендуется выписать возникшие вопросы, используемые термины;

3) подготовка докладов по темам, предлагаемым преподавателем, или решение задач, анализ практических ситуаций и др.

При подготовке к занятиям семинарского типа рекомендуется с целью повышения их эффективности:

- уделять внимание разбору теоретических задач, обсуждаемых на лекциях;
- уделять внимание краткому повторению теоретического материала, который используется при выполнении практических заданий;
- выполнять внеаудиторную самостоятельную работу;
- ставить проблемные вопросы, по возможности использовать примеры и задачи с практическим содержанием;

– включаться в используемые при проведении практических занятий активные и интерактивные методы обучения.

При разборе примеров в аудитории или дома целесообразно каждый из них обосновывать теми или иными теоретическими положениями.

Активность на занятиях семинарского типа оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение проектных и иных заданий;
- ассистирование преподавателю в проведении занятий.

### ***Организация самостоятельной работы***

Самостоятельная работа обучающихся представляет собой процесс активного, целенаправленного приобретения ими новых знаний, умений без непосредственного участия преподавателя, характеризующийся предметной направленностью, эффективным контролем и оценкой результатов деятельности обучающегося.

Задачами самостоятельной работы являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений и навыков обучающихся;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную и справочную документацию, специальную литературу;
- развитие познавательных способностей, активности обучающихся, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, творческой инициативы, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений и навыков.

При изучении дисциплины организация самостоятельной работы обучающихся представляет собой единство трех взаимосвязанных форм:

- 1) внеаудиторная самостоятельная работа;
- 2) аудиторная самостоятельная работа, которая осуществляется под непосредственным руководством преподавателя при проведении практических занятий и во время чтения лекций;
- 3) творческая, в том числе научно-исследовательская работа.

Перед выполнением обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель может давать разъяснения по выполнению задания, которые включают:

- цель и содержание задания;
- сроки выполнения;
- ориентировочный объем работы;
- основные требования к результатам работы и критерии оценки;
- возможные типичные ошибки при выполнении.

Контроль результатов внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся может проходить в письменной, устной или смешанной форме.

Достаточно часто преподаватель для тематических занятий семинарского типа поручает конкретным обучающимся подготовить доклад. При подготовке доклада, пользуясь различными источниками (учебной и специальной литературой, в том числе монографиями, диссертациями и статьями, информационными источниками, статистической информацией и т.д.), необходимо полностью раскрыть тему, последовательно изложить историю вопроса, имеющиеся точки зрения, собственные выводы. Необходимо избегать непроверенной информации, оговаривать легитимность источников. Обязательным является сопровождение доклада электронной презентацией, сделанной в редакторе Power Point. Электронная презентация включает: титульный слайд с указанием темы доклада, Ф.И.О. обучающегося; основные положения доклада, выводы и

заключительный слайд со списком источников и благодарностью (8–10 слайдов). Слайды могут быть пронумерованы. Цветовой фон слайдов подбирается так, чтобы на нем хорошо был виден текст. Слушая доклады и выступления на семинаре или реплики в ходе дискуссии, обучающимся важно не только уважать мнение собеседника, но и использовать навыки активного или рефлексивного слушания (не перебивать, давая возможность полностью высказать свою точку зрения, непонятое уточнять, переформулируя высказанное и т.п.).

### ***Подготовка к промежуточной аттестации***

Видами промежуточной аттестации по данной дисциплине является сдача *дифференцированного зачета*. При проведении промежуточной аттестации выясняется усвоение основных теоретических и прикладных вопросов программы и умение применять полученные знания к решению практических задач. При подготовке к *дифференцированному зачету* учебный материал рекомендуется повторять по учебному изданию, рекомендованному в качестве основной литературы, и конспекту. *Дифференцированный зачет* проводится в назначенный день, по окончании изучения дисциплины. После контрольного мероприятия преподаватель учитывает активность работы обучающегося на аудиторных занятиях, качество самостоятельной работы, результаты текущей аттестации, посещаемость и выставляет итоговую оценку.

### ***Изучение дисциплины с использованием дистанционных образовательных технологий***

При изучении дисциплины с использованием дистанционных образовательных технологий необходимо дополнительно руководствоваться локальными нормативными актами ГОУ ВО КРАГСиУ, регламентирующими организацию образовательного процесса с использованием дистанционных образовательных технологий.

## **РАЗДЕЛ III. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

### **8. Контрольно-измерительные материалы, необходимые для проверки сформированности индикаторов достижения компетенций (знаний, умений и навыков)**

#### ***1.1. Задания для проведения текущего контроля***

##### **Контрольная № 1.**

1. Решите задачу: Банк рассматривает возможность финансирования проекта по производству двигателей для мини-тракторов на местном машиностроительном заводе по немецкой технологии (раньше они импортировались). Потребность финансирования данного проекта составляет 556 тыс. долл. Документы, представленные в банк, говорят о перспективности и хорошей прибыльности проекта. Руководство банка склонно принять положительное решение по поводу его финансирования при условии разработки и осуществления плана по контролю за реализацией проекта.

*Какие мероприятия по снижению проектных рисков и контролю за реализацией проекта Вы можете предложить?*

2. Проанализируйте ситуацию.

Проект создания специализированной флотилии для ярусного промысла донных пород рыб в прибрежной зоне Н и Южных островов. Цели реализации проекта:

- создание специализированной ярусоловной флотилии в рамках единого предприятия для дальнейшего развития прибрежного рыболовства в зоне N и Южных островов;
- промышленный лов ежегодно недоиспользуемых объектов морского промысла;
- изучение, экспериментальный и промышленный лов полностью неиспользуемых ранее объектов морского промысла;
- выпуск высококачественной рыбной продукции на уровне международных стандартов;
- развитие взаимовыгодного партнерства и торговли со странами АТР;
- интеграция в международную систему маркетинга рыбных продуктов;
- создание не менее 250–300 дополнительных рабочих мест.

В ходе прединвестиционного анализа и проектирования были выявлены риски и определены меры их предупреждения, представленные в табл. 1.

Таблица 1

### Оценка рисков и меры их предупреждения

| Риск   | Мера предупреждения  |
|--|--|
| Гибель судна в случае действия природно-естественных рисков Применение в контрактах поставки продукции валютных и мультивалютных оговорок. | Страхование судна в зарубежных страховых компаниях   |
| Изменение организации распределения квот на вылов биоресурсов в период действия проекта и его окупаемости                                  | Закрепление за предприятием на федеральном уровне неизменной квоты на вылов биоресурсов с момента выдачи разрешения на строительство судов и начала реализации проекта, на основе договора о поддержке лизинга с департаментом по рыболовству Минсельхоза России |
| Транспортные риски при продаже продукции и закупке материально-технических ресурсов  | Страхование грузов. Продажа товаров на условиях FOB в район промысла с переходом ответственности по рискам от продавца к покупателю  |
| Инфляционный, дефляционный и валютный риски  | Применение технологии фьючерсных сделок  |
| Политический риск  | Первоначальная регистрация судов в оффшорной зоне с последующей регистрацией в Российской Федерации, в порту N Южной области   |

#### Вопросы для анализа

- Какие, по Вашему мнению, недоработки в анализе и оценке рисков можно обнаружить в представленном выше материале?
- Оцените мероприятия по снижению рисков. Являются ли данные мероприятия адекватными выявленным факторам риска?

#### 3. Решите задачу.

Магазин "Молоко" продает в розницу молочные продукты. Директор магазина должен определить, сколько бидонов сметаны следует закупить у производителя для торговли в течение недели. Вероятности того, что спрос на сметану в течение недели будет 5, 20, 15 и 6 бидонов, равны соответственно 0,2; 0,2; 0,5 и 0,1. Покупка одного бидона сметаны обходится магазину в 56 руб., а продается сметана по цене 71 руб. за

бидон. Если сметана не продается в течение недели, она портится, и магазин несет убытки.

*Сколько бидонов сметаны желательно приобретать для продажи? Какова ожидаемая стоимостная ценность этого решения?*

4. Решите задачу.

Имеются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 15 млн. руб., однако с вероятностью 0,4 можно потерять 3 млн. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 9 млн. руб. и с вероятностью 0,2 потерять 2 млн. руб. *Какой проект следует выбрать?*

## Контрольная № 2.

1. Проанализируйте ситуацию.

Проект создания специализированной флотилии для ярусного промысла донных пород рыб в прибрежной зоне N и Южных островов. Цели реализации проекта:

- создание специализированной ярусоловной флотилии в рамках единого предприятия для дальнейшего развития прибрежного рыболовства в зоне N и Южных островов;
- промышленный лов ежегодно недоиспользуемых объектов морского промысла;
- изучение, экспериментальный и промышленный лов полностью неиспользуемых ранее объектов морского промысла;
- выпуск высококачественной рыбной продукции на уровне международных стандартов;
- развитие взаимовыгодного партнерства и торговли со странами АТР;
- интеграция в международную систему маркетинга рыбных продуктов;
- создание не менее 250–300 дополнительных рабочих мест.

В ходе прединвестиционного анализа и проектирования были выявлены риски и определены меры их предупреждения, представленные в табл. 1.

*Вопросы для анализа*

- Какие, по Вашему мнению, недоработки в анализе и оценке рисков можно обнаружить в представленном выше материале?
- Оцените мероприятия по снижению рисков. Являются ли данные мероприятия адекватными выявленным факторам риска?

2. Решите задачу.

Владелец груза, который следует перевезти морским транспортом, знает, что в результате возможной гибели корабля он теряет груз стоимостью 100 млн. рублей. Ему также известно, что вероятность кораблекрушения 0,05; страховой тариф составляет 3% от страховой суммы.

*Какое решение следует принять владельцу: страховать или не страховать свой груз?*

3. *Определите причины и факторы риска для следующих ситуаций риска:*

- 1) Риск остановки производства (не реализации профильной технологии) из-за отсутствия сырья (не заключения договора на его поставку).
- 2) Риск не реализации производственных планов или инновационных проектов.
- 3) Риск неполучения внешних инвестиций и кредитов.

4. Решите задачу.

Компания «Крокус» занимается производством оборудования для химической промышленности. Руководством компании было принято решение расширить ассортимент своей продукции, добавив оборудование с новой технологией. *Оцените степень допустимости ожидаемых рисков для этого проекта.*

## **1.2. Вопросы для подготовки к экзамену**

1. Цели и задачи управления рисками.
2. Основные научные концепции риска.
3. Основные принципы управления рисками.
4. Характеристика факторов риска внешней и внутренней среды организации.
5. Содержание риск-менеджмента на предприятии и этапы управления рисками.
6. Стандарты в области риск-менеджмента.
7. Служба управления рисками и ее место в организационной структуре организации.
8. Политика и программа по управлению рисками.
9. Подходы и принципы управления рисками на предприятии.
10. Понятие и сущность риска
11. Классификация видов риска.
12. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности.
13. Финансовые риски.
14. Диагностика рисков на предприятии.
15. Характеристика процесса анализа рисков.
16. Качественный анализ и оценка рисков.
17. Количественный анализ риска.
18. Статистические методы оценки риска.
19. Составление карт рисков как метод учета и анализа рисков.
20. Экспертные методы анализа и оценки рисков.
21. Ранжирование как метод экспертной оценки рисков.
22. Основные способы воздействия на риски.
23. Метод оценки риска по показателю Value-at-Risk.
24. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
25. Риск банкротства и методы прогнозирования банкротства.
26. Методы снижения рисков.
27. Методы передачи рисков.
28. Методы удержания и компенсации рисков.
29. Резервирование средств (понятие, область применения). Резервные фонды и их формы.
30. Лимитирование (понятие, область применения).
31. Диверсификация как метод управления рисками.
32. Хеджирование как метод управления рисками.
33. Сравнение методов управления рисками по эффективности. Метод Хаустона.
34. Критерии эффективности деятельности с учетом риска: EVA, RAROC.
35. Источники и факторы риска производственного предприятия.
36. Оценка и анализ риска при осуществлении инвестиционной деятельности.
37. Комплексная оценка рисков с помощью дерева вероятностей.
38. Принятие решений в условиях полной неопределенности с помощью матриц выигрышей (или матрицы рисков). Критерии Вальда, Сэвиджа, Гурвица.
39. Стратегические направления промышленной безопасности.
40. Нормативное регулирование вопросов промышленной безопасности.
41. Информационная безопасность предприятия. Охрана служебной и коммерческой тайны.

42. Требования к организационным и техническим мерам защиты охраняемых законом тайн.
43. Характеристика менеджмента рисков промышленного предприятия. Ситуационные планы.
44. Методы учета и оценки рисков инвестиционных проектов.
45. Оценка рисков инвестиционных проектов: оценка чувствительности, сценарный анализ, метод Монте-Карло, построения дерева решений.

### **8.3. Вариант заданий для проведения промежуточного контроля**

#### **Тест**

**1. По времени возникновения неопределенности распределяются на:**

- а) ретроспективные, текущие и перспективные;
- б) экономические (коммерческие) и политические;
- в) новые и старые;
- г) изученные, изучаемые и неизученные.

**2. По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:**

- а) временные;
- б) природные;
- в) экономические и политические;
- г) внешней и внутренней среды.

**3. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:**

- а) усложняется;
- б) упрощается;
- в) остается неизменным.

**4. Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (Pt) при полной определенности?**

- а) 0,3;
- б) 0,7;
- в) близкой к единице;
- г) близкой к нулю.

**5. Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:**

- а) полной неопределенности;
- б) полной определенности;
- в) частичной неопределенности.

**6. Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состояний среды (природы), называют:**

- а) сомнительной;
- б) безнадежной;
- в) неопределенной;
- г) безвозвратной.

**7. Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:**

- а) наименьшего вреда;
- б) наибольшего вреда;

- в) оптимистическим;
- г) пессимистическим.

**8. Критерий пессимизма характеризуется выбором:**

- а) лучшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;
- б) худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;
- в) худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений окупаемости;
- г) лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости.

**9. Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:**

- а) ниже;
- б) выше;
- в) норма доходности не зависит от риска.

**10. Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:**

- а) нулю;
- б) единице;
- в) 0,5;
- г) 100%.

**11. Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?**

- а) система неопределенностей;
- б) нормальное распределение;
- в) пороговые значения риска

**12. В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются:**

- а) изометрические шкалы;
- б) шкалы воздействия;
- в) шкалы риска.

**13. Первая точка кривой рисков определяет:**

- а) величину потерь, равных расчетной выручке;
- б) вероятность нулевых потерь;
- в) вероятности нежелательного исхода.

**14. Вторая точка вероятности нежелательного исхода, соответствует:**

- а) «нормальному», «разумному» риску, при котором рекомендуется принимать обычные предпринимательские решения;
- б) вероятности нежелательного исхода;
- в) потерям, равным имущественному состоянию предпринимателя.

**15. Показатель допустимого риска не должен:**

- а) превышать предельного значения;
- б) быть меньше предельной величины;
- в) быть равным нулю.

**16. Экспертный метод может быть реализован:**

- а) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;
- б) с помощью опроса респондентов;
- в) путем несистемной выборки.

**17. Каждому эксперту, работающему отдельно, представляется:**

- а) помощник;
- б) устав компании;
- в) перечень возможных рисков.

**18. Оценки экспертов должны удовлетворять следующему правилу:**

- а) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 50;
- б) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 25;
- в) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 75.

**19. Разновидностью экспертного метода является:**

- а) метод Дельфи;
- б) метод Гаусса;
- в) метод Иванова.

**20. При экспертной оценке предпринимательского риска большое внимание следует уделять:**

- а) типу предприятия;
- б) подбору экспертов;
- в) величине предприятия.

**9. Критерии выставления оценок по результатам изучения дисциплины**

Освоение обучающимся каждой учебной дисциплины в семестре, независимо от её общей трудоёмкости, оценивается по 100-балльной шкале, которая затем при промежуточном контроле в форме экзамена переводится в традиционную 4-балльную оценку («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»), а при контроле в форме зачёта – в 2-балльную («зачтено» или «незачтено»). Данная 100-балльная шкала при необходимости соотносится с Европейской системой перевода и накопления кредитов (ECTS).

*Соотношение 2-, 4- и 100-балльной шкал оценивания освоения обучающимися учебной дисциплины со шкалой ECTS*

| Оценка по 4-балльной шкале | Зачёт      | Сумма баллов по дисциплине | Оценка ECTS | Градация            |                   |
|----------------------------|------------|----------------------------|-------------|---------------------|-------------------|
| 5 (отлично)                | Зачтено    | 90 – 100                   | A           | Отлично             |                   |
| 4 (хорошо)                 |            | 85 – 89                    | B           | Очень хорошо        |                   |
| 3 (удовлетворительно)      |            | 75 – 84                    | C           | D                   | Удовлетворительно |
|                            |            | 70 – 74                    | D           |                     |                   |
|                            |            | 65 – 69                    | E           | Посредственно       |                   |
| 2 (неудовлетворительно)    | Не зачтено | Ниже 60                    | F           | Неудовлетворительно |                   |

*Критерии оценок ECTS*

|   |   |   |
|---|---|---|
| 5 | A | « <b>Отлично</b> » – теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному  |
| 4 | B | « <b>Очень хорошо</b> » – теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения большинства из них оценено числом баллов, близким к максимальному, однако есть несколько незначительных ошибок |
|   | C | « <b>Хорошо</b> » – теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками                   |
| 3 | D | « <b>Удовлетворительно</b> » – теоретическое содержание дисциплины освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки                             |
|   | E | « <b>Посредственно</b> » – теоретическое содержание дисциплины освоено частично, некоторые практические навыки работы не сформированы, многие предусмотренные программой обучения учебные задания не выполнены, либо качество выполнения некоторых из них оценено числом баллов, близким к минимальному   |
| 2 | F | « <b>Неудовлетворительно</b> » – теоретическое содержание дисциплины не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, все выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом дисциплины не приведет к какому-либо значимому повышению качества выполнения учебных заданий  |

Оценивание результатов обучения по дисциплине осуществляется в форме текущего и промежуточного контроля. Текущий контроль в семестре проводится с целью обеспечения своевременной обратной связи, с целью активизации самостоятельной работы обучающихся. Объектом промежуточного контроля являются конкретизированные результаты обучения (учебные достижения) по дисциплине.

*Структура итоговой оценки обучающихся  
Критерии и показатели оценивания результатов обучения*

| № | Критерии оценивания           | Показатели<br>(оценка в баллах) |
|---|-------------------------------|---------------------------------|
| 1 | Работа на аудиторных занятиях | 20                              |
| 2 | Посещаемость                  | 5                               |
| 3 | Самостоятельная работа        | 15                              |
| 4 | <b>Текущая аттестация</b>     | <b>20</b>                       |
|   | <b>Итого</b>                  | <b>60</b>                       |

|   |                                 |            |
|---|---------------------------------|------------|
| 5 | <b>Промежуточная аттестация</b> | <b>40</b>  |
|   | <b>Всего</b>                    | <b>100</b> |

*Критерии и показатели оценивания результатов обучения  
в рамках аудиторных занятий*

| № | Критерии оценивания   | Показатели<br>(оценка в баллах) |
|---|---|---------------------------------|
| 1 | Подготовка и выступление с докладом   | до 4                            |
| 2 | Активное участие в обсуждении доклада   | До 2                            |
| 3 | Выполнение практического задания (анализ практических ситуаций, составление документов, сравнительных таблиц) | до 5                            |
| 4 | Другое  | до 3                            |
|   | <b>Всего</b>  | <b>20</b>                       |

*Критерии и показатели оценивания результатов обучения в рамках посещаемости  
обучающимся аудиторных занятий*

| Критерии оценивания   | Показатели<br>(оценка в баллах) |
|---|---------------------------------|
| 100% посещение аудиторных занятий   | 5                               |
| 100% посещение аудиторных занятий. Небольшое количество пропусков по уважительной причине | 4                               |
| До 30% пропущенных занятий  | 3                               |
| До 50% пропущенных занятий  | 2                               |
| До 70% пропущенных занятий  | 1                               |
| 70% и более пропущенных занятий   | 0                               |

*Критерии и показатели оценивания результатов обучения  
в рамках самостоятельной работы обучающихся*

| Критерии оценивания  | Показатель<br>(оценка в баллах) |
|--|---------------------------------|
| Раскрыты основные положения вопроса или задания через систему аргументов, подкреплённых фактами, примерами, обоснованы предлагаемые в самостоятельной работе решения, присутствуют полные с детальными пояснениями выкладки, оригинальные предложения, обладающие элементами практической значимости, самостоятельная работа качественно и чётко оформлена | 15–12                           |
| В работе присутствуют отдельные неточности и замечания непринципиального характера   | 11–9                            |
| В работе имеются серьёзные ошибки и пробелы в знаниях  | 8–5                             |
| Задание не выполнено или выполнено с грубыми ошибками  | 0                               |

*Критерии и показатели оценивания результатов обучения  
в рамках текущей аттестации*

| Критерии оценивания   | Показатели<br>(оценка в баллах) |
|---|---------------------------------|
| Задание полностью выполнено, правильно применены теоретические положения дисциплины. Отмечается чёткость и структурированность изложения, оригинальность мышления | 20–17                           |
| Задание полностью выполнено, при подготовке применены теоретические положения дисциплины, потребовавшие уточнения или незначительного исправления                 | 16–13                           |
| Задание выполнено, но теоретическая составляющая нуждается в доработке. На вопросы по заданию были даны нечёткие или частично ошибочные ответы                    | 12–5                            |
| Задание не выполнено или при ответе сделаны грубые ошибки, демонстрирующие отсутствие теоретической базы знаний обучающегося                                      | 0                               |

*Критерии и показатели оценивания результатов обучения  
в рамках промежуточного контроля*

Промежуточный контроль в форме зачета имеет целью проверку и оценку знаний обучающихся по теории и применению полученных знаний, умений и навыков.

*Критерии и показатели оценки результатов экзамена в тестовой форме*

| Критерии оценивания                       | Показатели<br>(оценка в баллах) |
|---|---------------------------------|
| Правильно выполненных заданий – 86-100%   | 40–35 баллов                    |
| Правильно выполненных заданий – 71-85%    | 34–25 баллов                    |
| Правильно выполненных заданий – 51-70%    | 24–15 баллов                    |
| Правильно выполненных заданий – менее 50% | 14-0 баллов                     |

*Критерии и показатели оценки результатов экзамена в устной/письменной форме*

| Критерии оценивания  | Показатели<br>(оценка в баллах) |
|--|---------------------------------|
| продемонстрировано достаточное знание материала, знание основных теоретических понятий, умение ориентироваться в нормативно-правовой базе; достаточно последовательно, грамотно и логически стройно изложен материал; продемонстрировано умение делать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу; с некоторыми неточностями выполнено практическое задание | 40–15                           |
| продемонстрировано незнание значительной части программного материала, невладение понятийным аппаратом дисциплины, неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; сделано много существенных ошибок при изложении учебного материала; выявлено неумение делать выводы по излагаемому   | 14–0                            |

|   |  |
|---|--|
| материалу, выполнить практическое задание |  |
|---|--|