

Министерство образования и науки Астраханской области  
Государственное автономное образовательное учреждение  
Астраханской области высшего образования  
«Астраханский государственный архитектурно-строительный  
университет»  
(ГАОУ АО ВО «АГАСУ»)

---



### РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины \_\_\_\_\_ Управление рисками \_\_\_\_\_

*(указывается наименование в соответствии с учебным планом)*

По направлению подготовки \_\_\_\_\_ 38.04.01 «Экономика» \_\_\_\_\_

*(указывается наименование направления подготовки в соответствии с ФГОС ВО)*

Направленность (профиль)

\_\_\_\_\_ «Экономика фирмы и отраслевых рынков» \_\_\_\_\_

*(указывается наименование профиля в соответствии с ОПОП)*

Кафедра \_\_\_\_\_ «Экономика строительства» \_\_\_\_\_

Квалификация выпускника *магистр*

Астрахань - 2021

**Разработчики:**

доцент, к.э.н.


(занимаемая должность,  
учёная степень и учёное звание)

  
\_\_\_\_\_  
(подпись)

/ И. А. Митченко /  
И. О. Ф.

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры «*Экономика строительства*» протокол № 12 от 31 . 05 . 2021 г.

Заведующий кафедрой

  
\_\_\_\_\_  
(подпись) / И. А. Митченко /  
И. О. Ф.

**Согласовано:**

Председатель МКН «Экономика», направленность (профиль)


«Экономика фирмы и отраслевых рынков»

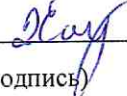
  
\_\_\_\_\_  
(подпись)

/И.И.Потапова/  
И. О. Ф

Начальник УМУ  / И.В. Аксютина /  
(подпись) И. О. Ф

Специалист УМУ  / Е.С. Коваленко /  
(подпись) И. О. Ф

Начальник УИТ  / С.В. Пригаро /  
(подпись) И. О. Ф

Заведующая научной библиотекой  / Р.С. Хайдикешова /  
(подпись) И. О. Ф

## Содержание:

	<b>Стр.</b>
1. Цель освоения дисциплины	4
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
3. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры	4
4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по типам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся	5
5. Содержание дисциплины, структурированное по разделам с указанием отведенного на них количества академических часов и типов учебных занятий	6
5.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по типам учебных занятий и работы обучающихся (в академических часах)	6
5.1.1. Очная форма обучения	6
5.1.2. Заочная форма обучения	7
5.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам	8
5.2.1. Содержание лекционных занятий	8
5.2.2. Содержание лабораторных занятий	8
5.2.3. Содержание практических занятий	8
5.2.4. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	9
5.2.5. Темы контрольных работ	11
5.2.6. Темы курсовых проектов/курсовых работ	11
6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	11
7. Образовательные технологии	12
8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	13
8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	13
8.2. Перечень необходимого лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства, используемого при осуществлении образовательного процесса по дисциплине	14
8.3. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, доступных обучающимся при освоение дисциплины	14
9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	14
10. Особенности организации обучения по дисциплине для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья	14

### **1. Цель освоения дисциплины**

Целью освоения дисциплины «Управление рисками» является углубление уровня освоения компетенций обучающихся в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика».

### **2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

В результате освоения дисциплины обучающийся должен овладеть следующими компетенциями:

ПК-2 – Способность построения интегрированной системы управления рисками

ПК-3 - Способность обеспечения, поддержания и координации процесса управления рисками.

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:**

**знать:**

ПК-2.1. Знать: принципы целеполагания, организационного планирования и прогнозирования; национальные и международные стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками, законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками.

ПК-3.1. Знать: теорию управления изменениями, принципы и методы управления проектами, базовые концепции теории корпоративных финансов.

**уметь:**

ПК-2.2. Уметь: внедрять системы управления рисками на уровне организации, подразделения анализировать изменения корпоративной нормативной базы по вопросам управления рисками, разрабатывать регламентирующие документы по управлению рисками.

ПК 3.2. Уметь: формулировать рекомендации по оптимизации процесса управления рисками, упорядочивать процесс управления рисками в целостную систему с четко определенными характеристиками и структурой.

**владеть:**

ПК-2.3 Владеть: методами подбора работников соответствующей квалификации для структурных подразделений и рабочих групп в сфере управления рисками; а также разработки регламентов деятельности подразделения по управлению рисками и отдельных работников.

ПК 3.3. Владеть: методологическими основами и экспертизой методик управления рисками, страховой и иной защиты деятельности организации, разработка и экспертиза методик управления в чрезвычайных, кризисных ситуациях и управления непрерывностью бизнеса.

### **3. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры**

Дисциплина Б1.В.ДВ.04.01 «Управление рисками» реализуется в рамках Блока 1 «Дисциплины (модули)» части, формируемой участниками образовательных отношений (элективные дисциплины (по выбору)).

Дисциплина базируется на основах дисциплин «Макроэкономика (продвинутый уровень)», «Макроэкономика (продвинутый уровень)».

### **4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем**

лем (по типам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

<b>Форма обучения</b>	<b>Очная</b>	<b>Заочная</b>
<b>Трудоемкость в зачетных единицах:</b>	3 семестр – 4 з.е. <b>всего - 4 з.е.</b>	4 семестр – 4 з.е. <b>всего - 4 з.е.</b>
Лекции (Л)	3 семестр – 14 часов <b>всего – 14 часов</b>	4 семестр – 8 часа <b>всего – 8 часов</b>
Лабораторные занятия (ЛЗ)	<i>учебным планом не предусмотрены</i>	<i>учебным планом не предусмотрены</i>
Практические занятия (ПЗ)	3 семестр – 28 часов <b>всего - 28 часов</b>	4 семестр – 8 часа <b>всего – 8 часов</b>
Самостоятельная работа (СР)	3 семестр – 102 часа <b>всего - 102 часов</b>	4 семестр – 128 часа <b>всего - 128 часа</b>
<b>Форма текущего контроля:</b>		
Контрольная работа	семестр - 3	семестр – 4
<b>Форма промежуточной аттестации:</b>		
Экзамены	семестр - 3	семестр - 4
Зачет	<i>учебным планом не предусмотрен</i>	<i>учебным планом не предусмотрен</i>
Зачет с оценкой	<i>учебным планом не предусмотрен</i>	<i>учебным планом не предусмотрен</i>
Курсовая работа	<i>учебным планом не предусмотрено</i>	<i>учебным планом не предусмотрено</i>
Курсовой проект	<i>учебным планом не предусмотрен</i>	<i>учебным планом не предусмотрен</i>

5. Содержание дисциплины, структурированное по разделам с указанием отведенного на них количества академических часов и типов учебных занятий

5.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по типам учебных занятий и работы обучающихся (в академических часах)

5.1.1. Очная форма обучения

№ п/п	Раздел дисциплины (по семестрам)	Всего часов на раздел	Семестр	Распределение трудоемкости раздела (в часах) по типам учебных занятий и работы обучающихся				Форма те- кущего кон- троля и про- межуточной аттестации
				контактная			СР	
				Л	ЛЗ	ПЗ		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Раздел 1. Теоретико-методологические основы системы управления рисками проектов	72	3	8	-	14	50	Контр. работа, экзамен
2.	Раздел 2. Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента	72	3	6	-	14	52	
<b>Итого:</b>		<b>144</b>		<b>14</b>	<b>-</b>	<b>28</b>	<b>102</b>	

5.1.2. Заочная форма обучения

№ п/п	Раздел дисциплины (по семестрам)	Всего часов на раздел	Семестр	Распределение трудоемкости раздела (в часах) по типам учебной работы				Форма те- кущего кон- троля и про- межуточной аттестации
				контактная			СР	
				Л	ЛЗ	ПЗ		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Раздел 1. Теоретико-методологические основы системы управления рисками проектов	72	4	4	-	4	64	-
2.	Раздел 2. Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-	72	4	4	-	4	64	



## 5.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам

### 5.2.1. Содержание лекционных занятий

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание
1.	Раздел 1. Теоретико-методологические основы системы управления рисками проектов	<p>Тема 1. Логические и исторические предпосылки создания теории управления риском. Риск и неопределенность. Роль и место риска как экономической категории. Сущность риска, основные элементы, причины возникновения. Объекты и субъекты риска. Общая классификация опасностей. Системные и несистемные риски. Чистые и спекулятивные риски. Изучение международных, национальных и отраслевых стандартов, а также законодательства Российской Федерации в части управления рисками.</p> <p>Тема 2. Методы диагностики рисков. Источники сбора информации для идентификации рисков. Методический арсенал диагностики рисков. Картографирование рисков фирмы. Учет рисков в экономических решениях фирмы. Особенности идентификации и картографирования рисков для российских компаний. Методы прогнозирования рисков: метод использования аналогов, статистический метод, метод логических построений, математические методы, экспертный метод, натурное моделирование.</p> <p>Тема 3. Функции управления рисками руководителей высшего звена. Функции управления рисками в деятельности отдельных подразделений организации. Функции специализированного органа управления рисками. Меры риск-менеджмента. Структура программы управления рисками. Макет программы управления рисками и ее финансирование. Построение программы управления рисками. Разработка мер реагирования: избежание, снижение, принятие рисков. Методы и программы управления проектами, базирующиеся на базовых концепциях теории корпоративных финансов.</p> <p>Тема 4. Эволюция системы управления рисками. Задачи, решаемые на первом этапе (фрагментарный подход). Задачи, решаемые на втором этапе (интегральный подход). Политика в области управления рисками. Факторы рисков. Карта рисков. Матрица принятия решений. Регламенты управления рисками. Трехуровневая система управления рисками предприятия. Цели и функции каждого уровня. Эффект от внедрения системы управления рисками. Опыт построения системы управления операционными рисками. Ситуации, показывающая уровень подверженности компании операционными</p>



		<p>рисками. Требования к системе построения операционных рисков: рисковая модель компании; субъекты управления рисками; регламентирующие документы. Реализация системы: описание бизнес-процессов и выявление рисков; оценка рисков и отбор значимых рисков; разработка мероприятий по управлению рисками; внедрение системы управления рисками. Как система реагирует на операционные риски.</p>
2.	Раздел 2. Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента	<p>Тема 5. Формализация ситуации риска. Матрица решений, дерево решений, денежные потоки, сценарии, графы как способы формализации ситуации риска. Проблема построения функций отклика для отражения воздействия факторов риска на объект риска. Ожидаемое значение и среднее квадратическое отклонение как количественные меры риска. Интегральные меры риска.</p> <p>Тема 6. Формализация предпочтений субъекта при выборе рисконесущей альтернативы. Проблема выбора рисконесущей альтернативы. Функции ожидаемой полезности и функции рискового предпочтения. Выбор в условиях неопределенности. Способы формализации предпочтений субъекта в теории инвестиционных портфелей. Развитие способов оценки рисков: VaR, EaR, методы Risk Metrics и пр. Ограничение гипотез эффективного рынка. Рыночные и нерыночные риски. Внедрение системы управления рисками на уровне организации с учетом нормативной базы. Требования к системе управления рисками: рисковая модель компании; субъекты управления рисками; регламентирующие документы по управлению рисками.</p> <p>Тема 7. Учет рисков в современных портфельных теориях. Механизмы диверсификации и хеджирования: теория и практика. Способы построения профилей рисков для разных видов субъектов риска. Способы построения карт рисков и матриц принятия рискованных решений. Производственный риск. Финансовый риск. Инвестиционный риск. Коммерческий риск. Страновой риск. Валютный риск. Банковские риски. Организационный риск. Разработка рекомендаций по оптимизации процесса управления рисками. Представление процесса управления рисками как целостной системы</p>

### 5.2.2. Содержание лабораторных занятий (учебным планом не предусмотрены)

### 5.2.3. Содержание практических занятий

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание
1	2	3
1.	Раздел 1. Теоретико-	Входное тестирование.

	методологические основы системы управления рисками проектов	Понятийный аппарат рискологии. Понятие и сущность риска. Определение, функции, организация и правила управление рисками. Информационное обеспечение управления рисками. Классификация рисков. Анализ и оценка степени риска. Подходы к внедрению системы управления рисками на предприятии, разработка регламентирующих документов по управлению рисками.
2.	Раздел 2. Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента	Управление рисками Управление банковскими рисками. Управление рисками, возникающими при инвестировании. Риск-менеджмент. Хеджирование рисков. Анализ риска в инвестиционной программе. Основные понятия и принципы оценки эффективности инвестиций. Рациональный выбор инвестиционного портфеля. Способы построение профилей рисков для разных видов субъектов риска. Способы построения карт рисков и матриц принятия рисковых решений. Выбор методик управления рисками, страхование рисков и управление непрерывностью бизнеса в чрезвычайных ситуациях.

#### 5.2.4. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

##### Очная форма обучения

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание	Учебно-методическое обеспечение
1	2	3	4
1.	Раздел 1. Теоретико-методологические основы системы управления рисками проектов	Подготовка к практическим занятиям. Подготовка к контрольной работе. Подготовка к экзамену. Подготовка к итоговому тестированию.	[1] - [6]
2.	Раздел 2. Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента	Подготовка к практическим занятиям. Подготовка к контрольной работе. Подготовка к экзамену. Подготовка к итоговому тестированию.	[1] - [6]

##### Заочная форма обучения

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание	Учебно-методическое обеспечение
1	2	3	4
1.	Раздел 1. Теоретико-методологические основы системы управления рисками проектов	Подготовка к практическим занятиям. Подготовка к контрольной работе. Подготовка к экзамену. Подготовка к итоговому тестированию.	[1] - [6]

		нию.	
2.	Раздел 2. Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента	Подготовка к практическим занятиям. Подготовка к контрольной работе. Подготовка к экзамену. Подготовка к итоговому тестированию	[1] - [6]

### 5.2.5. Темы контрольных работ

1. Теоретические и практические основы контроллинга.

### 5.2.6. Темы курсовых проектов / курсовых работ:

*Учебным планом не предусмотрены.*

## 6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

<b>Организация деятельности студента</b>	
<b><u>Лекция</u></b>	В ходе лекционных занятий необходимо вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации. Необходимо задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций. Целесообразно дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой.
<b><u>Практическое занятие</u></b>	Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. Решение заданий, решение задач по алгоритму и др.
<b><u>Самостоятельная работа</u></b>	<p>Самостоятельная работа студента над усвоением учебного материала по учебной дисциплине может выполняться в помещениях для самостоятельной работы, а также в домашних условиях. Содержание самостоятельной работы студента определяется учебной программой дисциплины, методическими материалами, заданиями и указаниями преподавателя.</p> <p>Самостоятельная работа в аудиторное время может включать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– конспектирование (составление тезисов) лекций;</li> <li>– работу со справочной и методической литературой;</li> <li>– работу с нормативными правовыми актами;</li> <li>– участие в тестировании и др.;</li> </ul> <p>Самостоятельная работа во внеаудиторное время может состоять из:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– повторение лекционного материала;</li> <li>– подготовки к практическим занятиям;</li> <li>– изучения учебной и научной литературы;</li> <li>– выполнение контрольной работы, предусмотренной учебным планом;</li> <li>– подготовка к итоговому тестированию;</li> <li>- выделение наиболее сложных и проблемных вопросов по изучаемой теме, получение разъяснений и рекомендаций по данным вопросам с преподавателями кафедры на их еженедельных консультациях.</li> <li>- проведение самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения представленных в учебно-методических материалах кафедры задач, тестов по отдельным вопросам изучаемой темы.</li> </ul>
<b><u>Контрольная работа</u></b>	

Теоретическая и практическая части контрольной работы выполняются по установленным темам (вариантам) с использованием практических материалов, полученных на практических занятиях и при прохождении практики. К каждой теме контрольной работы рекомендуется примерный перечень основных вопросов, список необходимой литературы. Необходимо изучить литературу, рекомендуемую для выполнения контрольной работы. Чтобы полнее раскрыть тему, следует использовать дополнительные источники и материалы. Инструкция по выполнению контрольной работы находится в методических материалах по дисциплине.

#### **Подготовка к экзамену**

Подготовка студентов к экзамену включает три стадии:

- самостоятельная работа в течение семестра;
- непосредственная подготовка в дни, предшествующие экзамену;
- подготовка к ответу на вопросы, содержащиеся в билете.

## **7. Образовательные технологии**

Перечень образовательных технологий, используемых при изучении дисциплины «Управление рисками».

### **Традиционные образовательные технологии**

Дисциплина «Управление рисками» проводится с использованием традиционных образовательных технологий, ориентирующихся на организацию образовательного процесса, предполагающую прямую трансляцию знаний от преподавателя к студенту (преимущественно на основе объяснительно-иллюстративных методов обучения), учебная деятельность студента носит в таких условиях, как правило, репродуктивный характер. Формы учебных занятий по дисциплине «Управление рисками» с использованием традиционных технологий:

Лекция – последовательное изложение материала в дисциплинарной логике, осуществляемое преимущественно вербальными средствами (монолог преподавателя).

Практическое занятие – занятие, посвященное освоению конкретных умений и навыков по предложенному алгоритму.

### **Интерактивные технологии**

По дисциплине «*Управление рисками*» лекционные занятия проводятся с использованием следующих интерактивных технологий:

Лекция-визуализация – представляет собой визуальную форму подачи лекционного материала средствами ТСО или аудиотехники (видео-лекция). Чтение такой лекции сводится к развернутому или краткому комментированию просматриваемых визуальных материалов (в виде схем, таблиц, графиков, моделей). Лекция-визуализация помогает студентам преобразовывать лекционный материал в визуальную форму.

По дисциплине «*Управление рисками*» практические занятия проводятся с использованием следующих интерактивных технологий:

Работа в малых группах – это одна из самых популярных стратегий, так как она дает всем обучающимся (в том числе и стеснительным) возможность участвовать в работе, практиковать навыки сотрудничества, межличностного общения (в частности, умение активно слушать, вырабатывать общее мнение, разрешать возникающие разногласия). Все это часто бывает невозможно в большом коллективе.

Метод кейсов (англ. case method, кейс-метод,) – техника обучения, использующая описание реальных ситуаций. Обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы базируются на реальном фактическом материале, или же приближены к реальной ситуации.

## **8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

**8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

**а) основная учебная литература:**

1. Каранина, Е. В. Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : учебник : / Е. В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 257 с. : ил., табл., схем. – ISBN 978-5-4499-1161-2. – DOI 10.23681/576521. – Текст : электронный. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521>
2. Балдин, К. В. Управление рисками : учебное пособие / К. В. Балдин, С. Н. Воробьев. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 511 с. : ил., табл., схем. – ISBN 5-238-00861-9. – Текст : электронный. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615795> . – Библиогр. в кн. –.
3. Управление риском / гл. ред. А. В. Мельников ; учред. Р. Т. Юлдашев. – Москва : Анкил, 2018. – № 1(85). – 61 с. : схем., табл., ил. – ISSN 1684-6303. – Текст: электронный. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=486704>.

**б) дополнительная учебная литература:**

3. Кулешова Е. В., Управление рисками проектов: Учебное пособие/ Е.В. Кулешова; Томский Государственный Университет систем управления и радиоэлектроники (ТУСУР). -2-е изд., доп. –Томск: Эль Контент, 2015. — 188 с.: схем, табл. — Режим доступа по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=480767>.

**в) перечень учебно-методического обеспечения:**

4. Управление рисками / Методические указания по самостоятельной работе студентов по дисциплине (для очной и заочной форм обучения). Астрахань: АГАСУ, 2021. // <http://moodle.aucu.ru/>

**г) периодические издания**

5. журнал «Управление риском» URL: <https://ankil.info/lib/3/>

**д) перечень онлайн курсов**

6. видео курс «Система управления рисками за 5 шагов» – режим доступа: <https://www.youtube.com/watch?v=QkATXfWtUTc>

**8.2. Перечень необходимого лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства, используемого при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

1. 7-Zip GNU
2. Office 365 A1
3. AdobeAcrobatReader DC.
4. Internet Explorer.
5. Apache Open Office.
6. GoogleChrome
7. VLC media player
8. AzureDevToolsforTeaching
9. KasperskyEndpointSecurity.

### 8.3. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, доступных обучающимся при освоение дисциплины

1. Электронная информационно-образовательная среда Университета: Образовательный портал (<http://edu.aucu.ru>, <http://moodle.aucu.ru>)
2. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека» (<https://biblioclub.com/>)
3. Электронно-библиотечная система «IPRbooks» ([www.iprbookshop.ru](http://www.iprbookshop.ru))
4. Научная электронная библиотека (<http://www.elibrary.ru/>)
5. Консультант + (<http://www.consultant-urist.ru/>)
6. Федеральный институт промышленной собственности (<http://www1/fipt.ru/>)
7. Патентная база USPTO (<http://www.uspto.gov/patents-application-process/seach-patents>)

### 9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1.	Учебные аудитории для проведения учебных занятий 414056, г. Астрахань, ул. Татищева, 18 б, аудитории № 201, 203, 209.	<b>ауд. № 201</b> Комплект учебной мебели. Переносной мультимедийный комплект. Доступ к информационно – телекоммуникационной сети «Интернет».
		<b>ауд. № 203</b> Комплект учебной мебели. Переносной мультимедийный комплект. Доступ к информационно – телекоммуникационной сети «Интернет».
		<b>ауд. № 209</b> Комплект учебной мебели Стационарный мультимедийный комплект Доступ к информационно – телекоммуникационной сети «Интернет»
2.	Помещения для самостоятельной работы:  414056, г. Астрахань, ул. Татищева, 22а, аудитории № 201, 203;	<b>ауд. № 201</b> Комплект учебной мебели. Компьютеры – 8 шт. Доступ к информационно – телекоммуникационной сети «Интернет».
		<b>ауд. № 203</b> Комплект учебной мебели. Компьютеры – 8 шт. Доступ к информационно – телекоммуникационной сети «Интернет».

		<p><b>библиотека, читальный зал,</b>          Комплект учебной мебели.          Компьютеры - 4 шт.          Доступ к информационно – телекоммуникационной сети «Интернет».</p>
--	--	--

**10. Особенности организации обучения по дисциплине «Контроллинг» для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья на основании письменного заявления дисциплина *«Управление рисками»* реализуется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья (далее – индивидуальных особенностей).

**РЕЦЕНЗИЯ**  
**на рабочую программу, оценочные и методические материалы по дисциплине**  
**«Управление рисками»**  
**ОПОП ВО по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика»,**  
**направленность (профиль) «Экономика фирмы и отраслевых рынков»,**  
**по программе магистратуры**

*Кузнецовым Сергеем Владимировичем* (далее по тексту рецензент), проведена рецензия рабочей программы, оценочных и методических материалов по дисциплине **«Управление рисками»** ОПОП ВО по направлению подготовки **38.04.01 «Экономика»**, по программе **магистратуры**, разработанной в ГАОУ АО ВО "Астраханский государственный архитектурно-строительный университет", на кафедре **«Экономика строительства»** (разработчик – *доцент, к.э.н. Митченко Ирина Анатольевна*).

Рассмотрев представленные на рецензию материалы, рецензент пришел к следующим выводам:

Предъявленная рабочая программа учебной дисциплины **«Управление рисками»** (далее по тексту Программа) соответствует требованиям ФГОС ВО по направлению подготовки **38.04.01 «Экономика»**, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от **11 августа 2020 г. № 939** и зарегистрированного в Минюсте России **26 августа 2020 г., №59459**.

Представленная в Программе актуальность учебной дисциплины в рамках реализации ОПОП ВО не подлежит сомнению – дисциплина относится к **части, формируемой участниками образовательных отношений** Блока 1 **«Дисциплины (модули)» (элективные дисциплины (по выбору))**.

Представленные в Программе цели учебной дисциплины соответствуют требованиям ФГОС ВО направления подготовки **38.04.01 «Экономика»**, направленность (профиль) **«Экономика фирмы и отраслевых рынков»**.

В соответствии с Программой за дисциплиной **«Управление рисками»** закреплены **2 компетенции**, которые реализуются в объявленных требованиях.

Предложенные в Программе индикаторы компетенций в категориях **знать, уметь, владеть** отражают специфику и содержание дисциплины, а предоставленные в ОММ показатели и критерии оценивания компетенций по дисциплине на различных этапах их формирования, а также шкалы оценивания позволяют определять степень достижения заявленных результатов, т.е. уровень освоения обучающимися соответствующих компетенций в рамках данной дисциплины.

Учебная дисциплина **«Управление рисками»** взаимосвязана с другими дисциплинами ОПОП ВО по направлению подготовки **38.04.01 «Экономика»**, направленность (профиль) **«Экономика фирмы и отраслевых рынков»** и возможность дублирования в содержании не выявлена.

Представленная Программа предполагает использование современных образовательных технологий при реализации различных видов учебной работы. Формы образовательных технологий соответствуют специфике дисциплины.

Представленные и описанные в Программе формы текущей оценки знаний соответствуют специфике дисциплины и требованиям к выпускникам.

Промежуточная аттестация знаний **магистра**, предусмотренная Программой, осуществляется в форме **экзамена**. Формы оценки знаний, представленные в Рабочей программе, соответствуют специфике дисциплины и требованиям к выпускникам.

Учебно-методическое обеспечение дисциплины представлено основной, дополнительной литературой, интернет-ресурсами и соответствует требованиям ФГОС ВО направления подготовки **38.04.01 «Экономика»**, направленность (профиль) **«Экономика фирмы и отраслевых рынков»**.



Материально-техническое обеспечение соответствует требованиям ФГОС ВО направления подготовки **38.04.01 «Экономика»** и специфике дисциплины **«Управление рисками»** и обеспечивает использование современных образовательных, в том числе интерактивных методов обучения.

Представленные на рецензию оценочные и методические материалы направления подготовки **38.04.01 «Экономика»** разработаны в соответствии с нормативными документами, представленными в программе. Оценочные и методические материалы по дисциплине **«Управление рисками 2»** предназначены для текущего контроля и промежуточной аттестации и представляют собой совокупность разработанных кафедрой **«Экономика строительства»** материалов для установления уровня и качества достижения обучающимися результатов обучения.

Задачами оценочных и методических материалов является контроль и управление процессом освоения обучающимися компетенций, заявленных в образовательной программе по данному направлению подготовки **38.04.01 «Экономика»** направленность (профиль) **«Экономика фирмы и отраслевых рынков»**.

Оценочные и методические материалы по дисциплине **«Управление рисками»** представлены:

- заданиями для контрольной работы
- тестовыми заданиями
- вопросами к экзамену
- вопросами устного опроса

Данные материалы позволяют в полной мере оценить результаты обучения по дисциплине **«Управление рисками»** в АГАСУ, а также оценить степень сформированности компетенций.

### ОБЩИЕ ВЫВОДЫ

На основании проведенной рецензии можно сделать заключение, что характер, структура, содержание рабочей программы, оценочных и методических материалов дисциплины **«Управление рисками»** ОПОП ВО по направлению подготовки **38.04.01 «Экономика»**, по программе **магистратуры**, разработанная **доцентом, к.э.н. И.А. Митченко** соответствует требованиям ФГОС ВО, современным требованиям отрасли, рынка труда, профессиональных стандартов направления подготовки **38.04.01 «Экономика»**, направленность (профиль) **«Экономика фирмы и отраслевых рынков»** и могут быть рекомендованы к использованию.

Рецензент:

Генеральный директор ООО «АМС»  
степень, должность, место работы



С.В. Кузнецов  
И.О.Ф

**РЕЦЕНЗИЯ**  
**на рабочую программу, оценочные и методические материалы по дисциплине**  
**«Управление рисками»**  
**ОПОП ВО по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика»,**  
**направленность (профиль) «Экономика фирмы и отраслевых рынков»,**  
**по программе магистратуры**

*Никулиной Тamarой Николаевной* (далее по тексту рецензент), проведена рецензия рабочей программы, оценочных и методических материалов по дисциплине «**Управление рисками**» ОПОП ВО по направлению подготовки **38.04.01 «Экономика»**, по программе **магистратуры**, разработанной в ГАОУ АО ВО "Астраханский государственный архитектурно-строительный университет", на кафедре «**Экономика строительства**» (разработчик – *доцент, к.э.н. Митченко Ирина Анатольевна Митченко Ирина Анатольевна*).

Рассмотрев представленные на рецензию материалы, рецензент пришел к следующим выводам:

Предъявленная рабочая программа учебной дисциплины «**Управление рисками**» (далее по тексту Программа) соответствует требованиям ФГОС ВО по направлению подготовки **38.04.01 «Экономика»**, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от **11 августа 2020 г. № 939** и зарегистрированного в Минюсте России **26 августа 2020 г., №59459**.

Представленная в Программе актуальность учебной дисциплины в рамках реализации ОПОП ВО не подлежит сомнению – дисциплина относится к **части, формируемой участниками образовательных отношений** Блока 1 «**Дисциплины (модули)**» (**элективные дисциплины (по выбору)**).

Представленные в Программе цели учебной дисциплины соответствуют требованиям ФГОС ВО направления подготовки **38.04.01 «Экономика»**, направленность (профиль) «**Экономика фирмы и отраслевых рынков**».

В соответствии с Программой за дисциплиной «**Управление рисками**» закреплены **2 компетенции**, которые реализуются в объявленных требованиях.

Предложенные в Программе индикаторы компетенций в категориях знать, уметь, владеть отражают специфику и содержание дисциплины, а предоставленные в ОММ показатели и критерии оценивания компетенций по дисциплине на различных этапах их формирования, а также шкалы оценивания позволяют определять степень достижения заявленных результатов, т.е. уровень освоения обучающимися соответствующих компетенций в рамках данной дисциплины.

Учебная дисциплина «**Управление рисками**» взаимосвязана с другими дисциплинами ОПОП ВО по направлению подготовки **38.04.01 «Экономика»**, направленность (профиль) «**Экономика фирмы и отраслевых рынков**» и возможность дублирования в содержании не выявлена.

Представленная Программа предполагает использование современных образовательных технологий при реализации различных видов учебной работы. Формы образовательных технологий соответствуют специфике дисциплины.

Представленные и описанные в Программе формы текущей оценки знаний соответствуют специфике дисциплины и требованиям к выпускникам.

Промежуточная аттестация знаний **магистра**, предусмотренная Программой, осуществляется в форме **экзамена**. Формы оценки знаний, представленные в Рабочей программе, соответствуют специфике дисциплины и требованиям к выпускникам.

Учебно-методическое обеспечение дисциплины представлено основной, дополнительной литературой, интернет-ресурсами и соответствует требованиям ФГОС ВО

направления подготовки **38.04.01 «Экономика»**, направленность (профиль) **«Экономика фирмы и отраслевых рынков»**.

Материально-техническое обеспечение соответствует требованиям ФГОС ВО направления подготовки **38.04.01 «Экономика»** и специфике дисциплины **«Управление рисками»** и обеспечивает использование современных образовательных, в том числе интерактивных методов обучения.

Представленные на рецензию оценочные и методические материалы направления подготовки **38.04.01 «Экономика»** разработаны в соответствии с нормативными документами, представленными в программе. Оценочные и методические материалы по дисциплине **«Управление рисками»** предназначены для текущего контроля и промежуточной аттестации и представляют собой совокупность разработанных кафедрой **«Экономика строительства»** материалов для установления уровня и качества достижения обучающимися результатов обучения.

Задачами оценочных и методических материалов является контроль и управление процессом освоения обучающимися компетенций, заявленных в образовательной программе по данному направлению подготовки **38.04.01 «Экономика»** направленность (профиль) **«Экономика фирмы и отраслевых рынков»**.

Оценочные и методические материалы по дисциплине **«Управление рисками»** представлены:

- заданиями для контрольной работы
- тестовыми заданиями
- вопросами к экзамену
- вопросами устного опроса

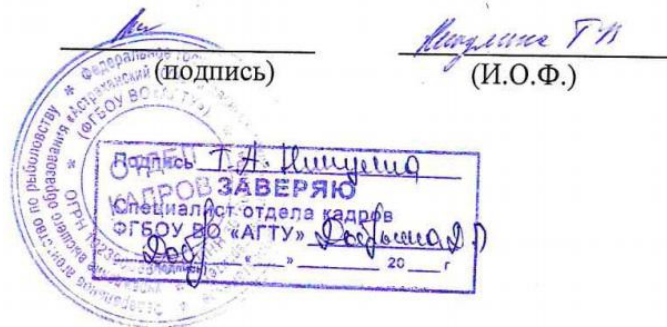
Данные материалы позволяют в полной мере оценить результаты обучения по дисциплине **«Управление рисками»** в АГАСУ, а также оценить степень сформированности компетенций.

### ОБЩИЕ ВЫВОДЫ

На основании проведенной рецензии можно сделать заключение, что характер, структура, содержание рабочей программы, оценочных и методических материалов дисциплины **«Управление рисками»** ОПОП ВО по направлению подготовки **38.04.01 «Экономика»**, по программе **магистратуры**, разработанная **доцентом, к.э.н. И.А. Митченко** соответствует требованиям ФГОС ВО, современным требованиям отрасли, рынка труда, профессиональных стандартов направления подготовки **38.04.01 «Экономика»**, направленность (профиль) **«Экономика фирмы и отраслевых рынков»** и могут быть рекомендованы к использованию.

Рецензент:

\_\_\_\_\_ к.э.н., доцент \_\_\_\_\_  
степень, должность, место работы



## Аннотация

**к рабочей программе дисциплины «Управление рисками»**  
по направлению подготовки **38.04.01 «Экономика»**  
направленность (профиль) **«Экономика фирмы и отраслевых рынков»**

*Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единицы.*

*Форма промежуточной аттестации: экзамен.*

Целью учебной дисциплины «Управление рисками» является: углубление уровня освоения компетенций обучающегося в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика».

Учебная дисциплина «Управление рисками» входит в Блок 1 «Дисциплины (модули)» части, формируемой участниками образовательных отношений (элективные дисциплины (по выбору)).

Для освоения дисциплины необходимы знания, полученные при изучении следующих дисциплин: «Экономика и организация фирмы», «Макроэкономика (продвинутый уровень)», «Микроэкономика (продвинутый уровень)».

### **Краткое содержание дисциплины:**

Раздел 1. Теоретико-методологические основы системы управления рисками проектов.

Раздел 2. Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента

**Заведующий кафедрой**

  
\_\_\_\_\_  
(подпись)

/И.А. Митченко/

И. О. Ф.

Министерство образования и науки Астраханской области  
Государственное автономное образовательное учреждение  
Астраханской области высшего образования  
«Астраханский государственный архитектурно-строительный  
университет»  
(ГАОУ АО ВО «АГАСУ»)

---



**ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ**

Наименование дисциплины

Управление рисками

*(указывается наименование в соответствии с учебным планом)*

По направлению подготовки

38.04.01. "Экономика"

*(указывается наименование направления подготовки в соответствии с ФГОС ВО)*

Направленность (профиль)

«Экономика фирмы и отраслевых рынков»

*(указывается наименование профиля в соответствии с ОПОП)*

Кафедра

«Экономика строительства»

Квалификация выпускника *магистр*

Разработчики:

доцент

(занимаемая должность,  
учёная степень и учёное звание)

 /И.А. Митченко/  
(подпись)


Оценочные и методические материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры  
«Экономика строительства»  
протокол № 12 от 31.05. 2021 г.

Заведующий кафедрой

 / И.А. Митченко/  
(подпись) И. О. Ф.

**Согласовано:**

Председатель МКН «Экономика»,  
направленность (профиль) «Экономика фирмы и отраслевых рынков»

 /И.И. Потапова /  
(подпись)

Начальник УМУ  /И.В. Аксютина/

(подпись) И. О. Ф

Специалист УМУ  /Е.С. Коваленко/

(подпись) И. О. Ф

## СОДЕРЖАНИЕ

	<b>Стр.</b>
1. Оценочные и методические материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	4
1.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	4
1.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	5
1.2.1. Перечень оценочных средств текущего контроля успеваемости	5
1.2.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций по дисциплине на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	6
1.2.3. Шкала оценивания	7
2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	8
3. Перечень и характеристики процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций	17
4. Приложение	18

**1. Оценочные и методические материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

Оценочные и методические материалы являются неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины (далее РПД) и представлены в виде отдельного документа

**1.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Индекс и формулировка компетенции N	Индикаторы достижений компетенций, установленные ОПОП	Номер раздела дисциплины (в соответствии с п.5.1 РПД)				Формы контроля с конкретизацией задания
		1	2	3	4	
ПК-2 – Способность построения интегрированной системы управления рисками	Знать: ПК-2.1. Знать: принципы целеполагания, планирования и национальные стандарты, лучшие практики построению систем управления рисками, законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками. Уметь: Уметь: внедрять системы управления рисками на уровне организации, подразделения анализируя изменения корпоративной нормативной базы по вопросам управления рисками, разрабатывать регламентирующие документы по управлению рисками Владеть:	1	2	3	4	Вопросы к экзамену (1-30) Контрольная работа (задания 1, 2, 3) Итоговое тестирование (задания 1-28) Опрос устный (вопросы 1-25)
					5	
		X	X			
				X		Контрольная работа (задания 2, 3)
		X	X			Контрольная работа (задания 2, 3)



ПК-3 - Способность обеспечения, поддержания и координации процесса управления рисками.	подразделения по управлению рисками и отдельных работников.				
Знать: теорию управления изменениями, принципы и методы управления проектами, базовые концепции теории корпоративных финансов		X	X	Вопросы к экзамену (1-30) Контрольная работа (задания 1, 2, 3) Итоговое тестирование (задания 1-28) Опрос устный (вопросы 1-25)	
Уметь:					
ПК 3.2. Уметь: формулировать рекомендации по оптимизации процесса управления рисками, упорядочивать процесс управления рисками в целостную систему с четко определенными характеристиками и структурой		X	X	Контрольная работа (задания 2, 3)	
Владеть:					
ПК 3.3. Владеть: методологическими основами и экспертной методикой управления рисками, страхового и иной защиты деятельности организации, разработка и экспертная методика управления в чрезвычайных, кризисных ситуациях и управления непрерывностью бизнеса		X	X	Контрольная работа (задания 2, 3)	

**1.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалоценивания**

**1.2.1. Перечень оценочных средств текущего контроля успеваемости**

<b>Наименование оценочного средства</b>	<b>Краткая характеристика оценочного средства</b>	<b>Представление оценочного средства в фонде</b>
Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект контрольных заданий по вариантам
Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Фонд тестовых заданий
Опрос (устный или письменный)	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде опроса студентов	Вопросы по темам/разделам дисциплины

**1.2.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций по дисциплине на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

Компетенция, этапы освоения компетенции	Планируемые результаты обучения	Показатели и критерии оценивания результатов обучения				
		Ниже порогового уровня (не зачтено)	Пороговый уровень (Зачтено)	Продвинутый уровень (Зачтено)	Высокий уровень (Зачтено)	
1	2	3	4	5	6	
ПК-2 Способность построения интегрированной системы управления рисками	ПК-2.1. Знать: принципы целеполагания, организационного планирования и прогнозирования; национальные и международные стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками, законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками.	Обучающийся не знает и не понимает принципы целеполагания, организационного планирования и прогнозирования; национальные и международные стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками, законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками.	Обучающийся знает основы принципов целеполагания, организационного планирования и прогнозирования; национальные и международные стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками, законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками.	Обучающийся знает и понимает принципы целеполагания, организационного планирования и прогнозирования; национальные и международные стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками, законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками, а также в нестандартных и непредвиденных ситуациях, создавая при этом новые правила и алгоритмы действий.	Обучающийся знает и понимает принципы целеполагания, организационного планирования и прогнозирования; национальные и международные стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками, законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками в ситуациях повышенной сложности, а также в нестандартных и непредвиденных ситуациях, создавая при этом новые правила и алгоритмы действий.	

<p>ПК-2.2. Уметь: внедрять системы управления рисками на уровне организации, подразделения анализировать изменения корпоративной нормативной базы по вопросам управления рисками, разрабатывать регламентирующие документы по управлению рисками</p>	<p>Обучающийся не умеет внедрять системы управления рисками на уровне организации, подразделения анализировать изменения корпоративной нормативной базы по вопросам управления рисками, разрабатывать регламентирующие документы по управлению рисками</p>	<p>Обучающийся умеет внедрять системы управления рисками на уровне организации, подразделения анализировать изменения корпоративной нормативной базы по вопросам управления рисками, разрабатывать регламентирующие документы по управлению рисками</p>	<p>Обучающийся умеет внедрять системы управления рисками на уровне организации, подразделения анализировать изменения корпоративной нормативной базы по вопросам управления рисками, разрабатывать регламентирующие документы по управлению рисками в ситуациях повышенной сложности, а также в нестандартных и непредвиденных ситуациях, создавая при этом новые правила и алгоритмы действий.</p>	<p>Обучающийся умеет внедрять системы управления рисками на уровне организации, подразделения анализировать изменения корпоративной нормативной базы по вопросам управления рисками, разрабатывать регламентирующие документы по управлению рисками в ситуациях повышенной сложности, а также в нестандартных и непредвиденных ситуациях, создавая при этом новые правила и алгоритмы действий.</p>
<p>ПК-2.3 Владеть: методами подбора работников соответствующей для квалификации и структурных подразделений и рабочих групп в сфере управления рисками; а также разработки регламентов деятельности по управлению рисками и отдельных работников.</p>	<p>Обучающийся не владеет методами подбора работников соответствующей для квалификации и структурных подразделений и рабочих групп в сфере управления рисками; а также разработки регламентов деятельности по управлению рисками и отдельных работников.</p>	<p>Обучающийся владеет методами подбора работников соответствующей для квалификации и рабочих групп в сфере управления рисками; а также разработки регламентов деятельности по управлению рисками и отдельных работников</p>	<p>Обучающийся владеет методами подбора работников соответствующей для квалификации и структурных подразделений и рабочих групп в сфере управления рисками; а также разработки регламентов деятельности по управлению рисками и отдельных работников</p>	<p>Обучающийся владеет методами подбора работников соответствующей для структурных подразделений и рабочих групп в сфере управления рисками; а также разработки регламентов деятельности по управлению рисками в отдельных ситуациях повышенной сложности, а также в нестандартных и непредвиденных ситуациях, создавая при этом новые правила и алгоритмы</p>

ПК-3 - Способность обеспечения и поддержания координации процесса управления рисками				работников в типовых ситуациях и ситуациях повышенной сложности.	действий.
	ПК-3.1. Знать: теорию управления изменениями, принципы и методы управления проектами, базовые концепции теории корпоративных финансов.	Обучающийся не знает теорию управления изменениями, принципы и методы управления проектами, базовые концепции теории корпоративных финансов	Обучающийся знает теорию управления изменениями, принципы и методы управления проектами, базовые концепции теории корпоративных финансов в типовых ситуациях.	Обучающийся знает и понимает теорию управления изменениями, принципы и методы управления проектами, базовые концепции теории корпоративных финансов в типовых ситуациях повышенной сложности	Обучающийся знает и понимает теорию управления изменениями, принципы и методы управления проектами, базовые концепции теории корпоративных финансов в ситуациях повышенной сложности, а также в нестандартных и непредвиденных ситуациях, создавая при этом новые правила и алгоритмы действий.
	ПК 3.2. Уметь: формулировать рекомендации по оптимизации процесса управления рисками, упорядочивать процесс управления рисками в целостную систему с четко определенными характеристиками и структурой	Обучающийся не умеет формулировать рекомендации по оптимизации процесса управления рисками, упорядочивать процесс управления рисками в целостную систему с четко определенными характеристиками и структурой	Обучающийся умеет формулировать рекомендации по оптимизации процесса управления рисками, упорядочивать процесс управления рисками в целостную систему с четко определенными характеристиками и структурой	Обучающийся умеет формулировать рекомендации по оптимизации процесса управления рисками, упорядочивать процесс управления рисками в целостную систему с четко определенными характеристиками и структурой в ситуациях повышенной сложности, а также в нестандартных и непредвиденных ситуациях, создавая при этом новые правила и алгоритмы действий.	Обучающийся умеет формулировать рекомендации по оптимизации процесса управления рисками, упорядочивать процесс управления рисками в целостную систему с четко определенными характеристиками и структурой
	ПК 3.3. Владеть: методологическими	Обучающийся не владеет	Обучающийся владеет методологическими	Обучающийся владеет методологическими	Обучающийся владеет методологическими основами и алгоритмами действий.

	<p>основами и экспертизой методик управления рисками, страховой и иной защиты деятельности организации, разработка и экспертиза методик управления в чрезвычайных, кризисных ситуациях и управления непрерывностью бизнеса</p>	<p>методологическими основами и экспертизой методик управления рисками, страховой и иной защиты деятельности организации, разработка и экспертиза методик управления в чрезвычайных, кризисных ситуациях и управления непрерывностью бизнеса</p>	<p>основами и экспертизой методик управления рисками, страховой и иной защиты деятельности организации, разработка и экспертиза методик управления в чрезвычайных, кризисных ситуациях и управления непрерывностью бизнеса</p>	<p>основами и экспертизой методик управления рисками, страховой и иной защиты деятельности организации, разработка и экспертиза методик управления в чрезвычайных, кризисных ситуациях и управления непрерывностью бизнеса</p>	<p>экспертизой методик управления рисками, страховой и иной защиты деятельности организации, разработка и экспертиза методик управления в чрезвычайных, кризисных ситуациях и управления непрерывностью бизнеса</p>
--	--	--	--	--	---

### 1.2.3. Шкала оценивания

Уровень достижений	Отметка в 5-бальной шкале	Зачтено/ не зачтено
высокий	«5»(отлично)	зачтено
продвинутый	«4»(хорошо)	зачтено
пороговый	«3»(удовлетворительно)	зачтено
ниже порогового	«2»(неудовлетворительно)	не зачтено

**2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

**ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ:**

**2.1. Экзамен**

а) типовые вопросы (задания) (Приложение 1)

б) критерии оценивания

При оценке знаний на экзамене учитывается:

1. Уровень сформированности компетенций.
2. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей.
3. Уровень знания фактического материала в объеме программы.
4. Логика, структура и грамотность изложения вопроса.
5. Умение связать теорию с практикой.
6. Умение делать обобщения, выводы.

№ п/п	Оценка	Критерии оценки
1	Отлично	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи.
2	Хорошо	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи.
3	Удовлетворительно	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи.
4	Неудовлетворительно	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи.
5	Зачтено	Выставляется при соответствии параметрам экзаменационной шкалы на уровнях «отлично», «хорошо», «удовлетворительно».
6	Не зачтено	Выставляется при соответствии параметрам экзаменационной шкалы на уровне «неудовлетворительно».

## ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ:

### 2.2. Контрольная работа

а) типовые вопросы (задания) (Приложение 2)

б) критерии оценивания

Выполняется в письменной форме. При оценке работы студента учитывается:

1. Правильное раскрытие содержания основных вопросов темы, правильное решение задач.

2. Самостоятельность суждений, творческий подход, научное обоснование раскрываемой проблемы.

3. Правильность использования цитат (если цитата приводится дословно, то надо взять ее в кавычки и указать источник с указанием фамилии автора, названия произведения, места и города издания, тома, части, параграфа, страницы).

4. Наличие в конце работы полного списка литературы.

№ п/п	Оценка	Критерии оценки
1	Отлично	Студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета
2	Хорошо	Студент выполнил работу полностью, но допустил в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух недочетов
3	Удовлетворительно	Студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов, плохо знает материал, допускает искажение фактов
4	Неудовлетворительно	Студент допустил число ошибок и недочетов превосходящее норму, при которой может быть выставлена оценка «3», или если правильно выполнил менее половины работы
5	Зачтено	Выполнено правильно не менее 50% заданий, работа выполнена по стандартной или самостоятельно разработанной методике, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, по ходу решения сделаны аргументированные выводы, самостоятельно выполнена графическая часть работы
6	Не зачтено	Студент не справился с заданием (выполнено правильно менее 50% задания варианта), не раскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в освещении вопроса, в решении задач, в выполнении графической части задания и т.д., а также выполнена не самостоятельно.

### 2.3. Тест

а) Типовой комплект заданий для входного тестирования (Приложение 3)

б) Типовой комплект заданий для итогового тестирования (Приложение 4)



### в) критерии оценивания

При оценке знаний по результатам тестов учитывается:

1. Уровень сформированности компетенций.
2. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей.
3. Уровень знания фактического материала в объеме программы.
4. Логика, структура и грамотность изложения вопроса.
5. Умение связать теорию с практикой.
6. Умение делать обобщения, выводы.

№ п/п	Оценка	Критерии оценки
1	2	3
1	Отлично	если выполнены следующие условия: - даны правильные ответы не менее чем на 90% вопросов теста, исключая вопросы, на которые студент должен дать свободный ответ; - на все вопросы, предполагающие свободный ответ, студент дал правильный и полный ответ.
2	Хорошо	если выполнены следующие условия: - даны правильные ответы не менее чем на 75% вопросов теста, исключая вопросы, на которые студент должен дать свободный ответ; - на все вопросы, предполагающие свободный ответ, студент дал правильный ответ, но допустил незначительные ошибки и не показал необходимой полноты.
3	Удовлетворительно	если выполнены следующие условия: - даны правильные ответы не менее чем на 50% вопросов теста, исключая вопросы, на которые студент должен дать свободный ответ; - на все вопросы, предполагающие свободный ответ, студент дал непротиворечивый ответ, или при ответе допустил значительные неточности и не показал полноты.
4	Неудовлетворительно	если студентом не выполнены условия, предполагающие оценку «Удовлетворительно».
5	Зачтено	Выставляется при соответствии параметрам экзаменационной шкалы на уровнях «отлично», «хорошо», «удовлетворительно».
6	Не зачтено	Выставляется при соответствии параметрам экзаменационной шкалы на уровне «неудовлетворительно».

### 2.4 Опрос устный

#### а) типовые вопросы (Приложение 5)

#### б) критерии оценивания

При оценке знаний на опросе (устном) учитывается:

1. Полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);
2. Сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);
3. Логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);
4. Рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной

задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);

5. Своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);

6. Использование дополнительного материала (обязательное условие);

7. Рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость выполнения задания, устного ответа во времени, с учетом индивидуальных особенностей студентов).

№ п/п	Оценка	Критерии оценки
1	2	3
1	Отлично	1) полно и аргументировано отвечает по содержанию задания; 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; 3) излагает материал последовательно и правильно.
2	Хорошо	студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.
3	Удовлетворительно	студент обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но: 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.
4	Неудовлетворительно	студент обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «2» отмечает такие недостатки в подготовке студента, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

### **3. Перечень и характеристики процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций**

Процедура проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине регламентируется локальным нормативным актом.

#### **Перечень и характеристика процедур текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине**

№	Наименование оценочного средства	Периодичность и способ проведения процедуры оценивания	Виды выставляемых оценок	Форма учета

1.	Экзамен	Раз в семестр, по окончании изучения дисциплины	По пятибалльной шкале	Ведомость, зачетная книжка
2.	Контрольная работа	Раз в семестр, по окончании изучения дисциплины	Зачтено/ Незачтено	Регистрационная тетрадь для заочной формы обучения и журнал учета успеваемости преподавателя для очной формы обучения
3.	Тест	Раз в семестр, в начале изучения дисциплины и по окончании изучения дисциплины	Зачтено/ Незачтено	Журнал учета успеваемости преподавателя
4.	Опрос устный	Систематически на занятиях	По пятибалльной шкале	Журнал учета успеваемости преподавателя

Типовые вопросы к экзамену

ПК-2, ПК-3 (знать)

1. Риск в экономике и экономический риск. Вероятностный характер риска. Неопределенность экономики и риски.
2. Факторы, влияющие на возникновение рисков в экономике предпринимательства.
3. Виды рисков в предпринимательстве.
4. Критерии рисков допустимых, критических и катастрофических.
5. «Дерево рисков» в предпринимательстве.
6. Характеристика процесса управления рисками. Общая схема управления рисками предпринимательства.
7. Анализ риска как начальный этап управления рисками.
8. Сбор информации, выявление и описание риска.
9. Оценка риска. Количественное описание риска в регионе.
10. Вероятность и размер возможного ущерба при наступлении отрицательных последствий риска.
11. Построение «дерева вероятности» наступления ущерба в зависимости от вида и размера риска.
12. Методы расчета рисков.
13. Принятие решения по управлению риском в предпринимательстве.
14. Методы управления рисками предпринимательства
15. Снижение риска предпринимательства.
16. Использование предупредительных организационных и экономических технологий как исключение определенного вида риска.
17. Снижение возможного ущерба от риска.
18. Сохранение риска предпринимательства и недопущение усиления риска.
19. Передача рисков в предпринимательстве.
20. Получение финансовых гарантий на случай наступления неблагоприятного риска.
21. Заключение договоров о разделении рисков и последствий рисков предпринимателями.
22. Получение поручительств совместной ответственности за ущерб при наступлении риска.
23. Диверсификация рисков как возможность распределения рисков по субъектам хозяйствования в системе предпринимательства
24. Страхование рисков. Создание специальных резервных фондов в целях самострахования.
25. Получение кредитов и займов для компенсации убытков предпринимателями.
26. Хеджирование рисков предпринимателями.
27. Повышение квалификации управляющих кадров как база управления рисками.
28. Управление информационными рисками предпринимательства.
29. Предвидение рисков. Участие предпринимателей в региональных институтах предвидения рисков предпринимательства.
30. Роль консалтинговых, маркетинговых фирм в управлении рисками в регионе.

**Типовой комплект заданий для контрольной работы**

**Вариант 1.**

ПК-2, ПК-3 (знать)

Задание 1.

1. Риск в экономике и экономический риск. Вероятностный характер риска. Неопределенность экономики и риски.
2. Факторы, влияющие на возникновение рисков в экономике предпринимательства.
3. Виды рисков в предпринимательстве.

ПК-2, ПК-3 (знать, уметь, владеть)

Задание 2.

Заполнить таблицу:

Виды риска	Способы уменьшений отрицательных последствий
1) низкие объемы реализации товаров	
2) неэффективная работа сбытовой сети	
3) неудачный выход на рынок нового товара	
4) ненадлежащее исполнение контрагентом условий договора	
5) противодействие конкурентов	
6) риск неплатежа за поставленный по контракту товара	
7) риск утечки коммерческой и научно технической информации	

Задание 3.

Заполнить таблицу:

Виды риска	Способы уменьшения отрицательных последствий
1) низкие объемы реализации товаров	
2) неэффективная работа сбытовой сети	
3) неудачный выход на рынок нового товара	
4) ненадлежащее исполнение контрагентом условий договора	
5) противодействие конкурентов	
6) риск неплатежа за поставленный по контракту товара	
7) риск утечки коммерческой и научно технической информации	

**Вариант 2.**  
ПК-2, ПК-3 (знать)

Задание 1.

1. Виды рисков в предпринимательстве.
2. Критерии рисков допустимых, критических и катастрофических.
3. «Дерево рисков» в предпринимательстве.

ПК-2, ПК-3 (знать, уметь, владеть)

Задание 2.

Вы располагаете следующими видами активов: ГКО, муниципальная облигация, привилегированная акция «Промстройбанка», обыкновенная акция «Томсктелеком», простой вексель «Томскэнерго». Расположите вышеперечисленные виды активов по мере убывания степени риска.

Задание 3.

Определить 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.

**Вариант 3.**  
ПК-2, ПК-3 (знать)

Задание 1.

1. Анализ риска как начальный этап управления рисками.
2. Сбор информации, выявление и описание риска.
3. Оценка риска. Количественное описание риска в регионе.

ПК-2, ПК-3 (знать, уметь, владеть)

Задание 2.

Цены на металлопродукцию за последние 11 месяцев по статистическим данным составили:

Месяц	1	2	3	4	5	6
Цена, долл./т	300	310	312	309	302	305
Месяц	7	8	9	10	11	
Цена, долл./т	304	300	298	305	304	

Какова вероятность того, что в следующем месяце цена уменьшится по сравнению с ее последним значением?

Задание 3.

Исходная информация:

Предприятие производит 10 тыс. изделий А и 5 тыс. изделий Б в год. Предприятие само занимается реализацией продукции, имеет несколько магазинов розничной торговли. Затраты на реализацию продукции включены в ее себестоимость. Полная себестоимость изделия А (затраты на производство и реализацию) составляют 150 руб./шт., изделие Б – 210 руб./шт., в том числе затраты на реализацию одного изделия А составляют 30 руб., изделия Б – 40 руб. Цена изделия А – 190 руб., изделия Б – 260 руб. Скорость оборота капитала фирмы равна 1,2. Оптово – посредническая организация предлагает предприятию услуги по реализации его продукции при условии скидок с установленных цен на 10%. Если предприятие-изготовитель согласится на эти условия, у него снизится объем продаж, но одновременно сократятся затраты на производство и реализацию продукции за счет затрат на реализацию. Продолжительность оборота капитала сократится на 90 дней. Рассчитайте следующие показатели и определите, насколько выгодно предприятию-изготовителю предложение торговых посредников.

Вопросы:

1. Определите продолжительность оборота капитала предприятия-изготовителя до и после принятия услуг фирмы-посредника.
2. Определите скорость оборота капитала предприятия-изготовителя с учетом услуг посредника.
3. Определите, на сколько процентов увеличилась скорость оборота капитала у предприятия-изготовителя.

## Типовой комплект заданий для входного тестирования

1. Установите соответствие между факторами производства и формами дохода.
  - а) рента; 1) предпринимательская способность;
  - б) стоимость; 2) земля;
  - в) прибыль; 3) труд; г) процент;
  - 4) капитал. д) зарплата.
2. Величина арендной платы рассчитывается:
  - а) абсолютная рента – дифференциальная рента – процент на капитал;
  - б) абсолютная рента + дифференциальная рента + процент на капитал;
  - в) абсолютная рента + дифференциальная рента – процент на капитал;
  - г) абсолютная рента + процент на капитал – дифференциальная рента.
3. Участок земли ежегодно приносит 60 тыс. руб. рентного дохода. Цена участка земли для покупателя или продавца этого участка при ставке процента 15 % составит \_\_\_\_\_ тыс. руб.
4. Исходной базой формирования предложения труда является:
  - а) уровень реальной заработной платы;
  - б) размер дохода, величина которого зависит от альтернативной стоимости ресурсов;
  - в) уровень номинальной заработной платы;
  - г) уровень минимальной заработной платы.
5. Градообразующее предприятие столкнулось со снижением спроса на свою продукцию. В этой ситуации при прочих равных условиях, скорее всего,
  - а) предложение труда работников основного производства сократится;
  - б) спрос на труд работников основного производства возрастет;
  - в) спрос на труд работников основного производства сократится;
  - г) предложение труда работников основного производства возрастет.
6. При полной занятости трудовых ресурсов отсутствует безработица:
  - а) естественная;
  - б) структурная;
  - в) фрикционная;
  - г) циклическая.
7. Выпускник вуза, который не может найти работу, так как его подготовка не соответствует требованиям рынка труда, относится к категории безработных:
  - а) фрикционных;
  - б) застойных;
  - в) скрытых;
  - г) структурных.
8. Увеличение спроса на нефть приведет:
  - а) к сокращению спроса на труд нефтяников;
  - б) к росту предложения труда нефтяников;
  - в) к росту спроса на труд нефтяников;
  - г) к сокращению предложения труда нефтяников.
9. Собственник земли, получающий ренту 5000 руб. в год, согласится продать ее по цене 65 000 руб. при условии, что банковская ставка не превысит \_\_\_\_\_%?
10. Доход, полученный при использовании земельных ресурсов, качественно отличающихся по плодородию и местоположению, называется:
  - а) нормальной прибылью;
  - б) дифференциальной рентой;
  - в) номинальным процентом;
  - г) абсолютной рентой.



11. Какая школа придерживается факторного анализа рынка капитала:
- а) марксизм;
  - б) кейнсианская политэкономия;
  - в) меркантилизм;
  - г) неоклассическая.
12. Выберите наиболее корректное определение капитала:
- а) первоначальные вложения в производство;
  - б) запасы сырья, материалов, полуфабрикатов, используемых в производстве;
  - в) запас, который используется в производстве;
  - г) фактические активы предприятия.
13. Какие затраты являются внешними затратами на капитал для фирмы:
- а) сырье, материалы, полуфабрикаты;
  - б) средства, имеющиеся у предприятия;
  - в) станки и оборудование;
  - г) заемные средства в банке.
14. Какие показатели сравнивает предприниматель при осуществлении потенциальных капитальных вложений в производство?
- а) предельную эффективность капитала и предельную эффективность труда;
  - б) рентную плату и величину предельной доходности капитала;
  - в) процент по ссудному капиталу и доходность первого года функционирования капитала;
  - г) доходность первого года функционирования капитала и предельную эффективность капитала.
15. Если цена капитальных активов повысится, что произойдет с кривой спроса на капитал и услуги долгосрочного равновесия на рынке капитала?
- а) кривая спроса сдвинется влево от точки равновесия;
  - б) кривая спроса останется неизменной;
  - в) кривая спроса сдвинется влево от точки равновесия;
  - г) изменится само состояние равновесия.

**Типовой комплект заданий для итогового тестирования**

ПК-2, ПК-3 (знать)

1. Риск определяется как:
  - а) вложение средств в неприбыльный проект;
  - б) действие в надежде на счастливый исход;
  - в) возможность неполучения прибыли;
  - г) вероятность потерь;
  - д) возможность получения прибыли и убытков.
2. Степень риска – это:
  - а) вероятность наступления потерь с учетом их величины;
  - б) размер возможного ущерба;
  - в) вероятность наступления возможного выигрыша;
  - г) вероятность отклонения от ожидаемого.
3. К финансовым рискам относят:
  - а) рыночный риск;
  - б) риск потери имущества;
  - в) валютный риск;
  - г) операционный риск.
4. Вид риска, который связан с возможностью неисполнения дебитором своих обязательств по сделке:
  - а) рыночный;
  - б) инвестиционный;
  - в) кредитный;
  - г) операционный.
5. Вид риска, который характеризуется способностью организации поддерживать определенный уровень дохода на вложенный капитал:
  - а) операционный риск;
  - б) бизнес-риск;
  - в) риск ликвидности капитала;
  - г) инвестиционный риск.
6. Риски, которые несут всегда потери:
  - а) финансовые;
  - б) чистые;
  - в) спекулятивные;
  - г) экономические.
7. Рисковое вложение капитала – это:
  - а) объект риска;
  - б) субъект риска;
  - в) фактор риска;
  - г) принцип риска.
8. Чем характеризуются спекулятивные риски?
  - а) несут потери;
  - б) несут дополнительную прибыль;
  - в) несут и потери и дополнительную прибыль.
9. Сокращение вероятности и объема потерь означает:
  - а) увеличение риска;
  - б) избежание риска;
  - в) снижение риска;
  - г) принятие риска.

10. Принять разумное решение путем сопоставления коэффициента вариации и дисперсии:
- а) возможно;
  - б) невозможно;
  - в) вопрос поставлен некорректно.
11. Проранжируйте по мере увеличения степени риска:
- а) приемлемый;
  - б) критический;
  - в) катастрофический;
  - г) допустимый.
12. Каково предельное значение катастрофического риска:
- а) 0,1;
  - б) 0,5;
  - в) 0,25;
  - г) 0,85.
13. Процессом распределения инвестированных средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой, является:
- а) страхование;
  - б) резервирование;
  - в) диверсификация;
  - г) лимитирование.
14. Чем меньше коэффициент вариации, тем ... величина относительного риска:
- а) больше;
  - б) меньше.
15. Чем больше коэффициент вариации, тем:
- а) слабее колеблемость;
  - б) сильнее колеблемость.
16. В зоне допустимого риска предприниматель может потерять:
- а) чистую прибыль
  - б) расчетную прибыль
  - в) расчетную выручку
17. Специфические формы страхования операций с ценными бумагами:
- а) хеджирование;
  - б) применение финансовых деривативов;
  - в) листинг;
  - г) форфейтинг.
18. Показатель, показывающий ожидаемый уровень дохода:
- а) среднеквадратическое отклонение;
  - б) дисперсия;
  - в) математическое ожидание;
  - г) коэффициент вариации.
19. Показатели, которые служат мерой риска:
- а) среднеквадратическое отклонение;
  - б) дисперсия;
  - в) математическое ожидание;
  - г) коэффициент вариации;
  - д) коэффициент риска.
20. Оцените уровень риска, если коэффициент вариации равен 12%:
- а) слабый;
  - б) умеренный;
  - в) высокий.
21. Значение, которое может иметь коэффициент бета:
- а) положительное;

- б) отрицательное;  
в) и положительное и отрицательное
22. Бета-коэффициент акций компании составляет 1,5. Это значит, что акции:  
а) более рисковые, чем в целом рынок;  
б) менее рисковые, чем в целом рынок;  
в) взаимосвязь рисков данной акции и среднего по рынку неизвестна.
23. Какой актив наименее рискован, если бета составляет:  
а) 0,2;  
б) 1,2;  
в) 1,0.
24. Объем собственных средств составляет 100 тыс. руб., расчетная сумма убытка от операции 9 тыс. руб., максимальная сумма убытка 10 тыс. руб. Определите степень риска, ведущего к банкротству:  
а) 0,09;  
б) 0,10;  
в) 0,19;  
г) 9 тыс. руб.
25. Определить волатильность финансового актива, если трендовое изменение цены 4 руб., изменение цены за интервал 10 руб.:  
а) 14;  
б) 40;  
в) 6;  
г) 7,5.
26. Волатильность можно характеризовать как:  
а) среднеквадратическое отклонение;  
б) математическое ожидание;  
в) бета-коэффициент.
27. VaR дает оценку величине, соответствующей:  
а) максимально возможным потерям;  
б) средним потерям;  
в) минимально возможным потерям.
28. Значение VaR в 1 млн. руб. для временного горизонта в один месяц и доверительного интервала 99% означает:  
а) вероятность того, что убытки превысят 1 млн. руб. в течение месяца, равна 99%;  
б) вероятность того, что убытки не превысят 1 млн. руб. в течение месяца, равна 99%;  
в) вероятность того, что в течение ближайшего месяца мы потеряем больше 1 млн. руб., равна 1%.

**Типовой комплект вопросов к опросу (устному)**

ПК-2, ПК-3 (знать)

1. Риск как экономическая категория.
2. Сущность риска, его основные элементы и черты.
3. Причины и источники возникновения риска
4. Классификация рисков.
5. Организация процесса управления рисками.
6. Риск-менеджмент как система.
7. Процесс исследования рисков: этапы и методы.
8. Принципы и алгоритм риск-менеджмента.
9. Классификация методов управления рисками.
10. Система количественных оценок риска.
11. Показатели количественной оценки степени риска.
12. Специфические показатели оценки риска.
13. Шкалы риска и характеристика их градаций.
14. Методы субъективных оценок при измерении риска.
15. Экспертные процедуры и методы.
16. Обработка экспертных оценок.
17. Психологические аспекты управления рисками.
18. Учет риска при принятии управленческих решений.
19. Критерии принятия решений в условиях неопределенности.
20. Постановка и решение задачи в условиях риска.
21. Учет рисков в задачах управления.
22. Пути снижения экономического риска.
23. Основные методы снижения рисков.
24. Оценка эффективности методов риск-менеджмента.
25. Страхование рисков.