

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о подписи:
ФИО: Выборнова Любовь Алексеевна
Должность: Ректор
Дата подписания: 21.09.2025
Уникальный программный ключ:
c3b3b9c625f6c113afa2a2c42baff9e05a38b76e

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тюменский государственный университет сервиса» (ФГБОУ ВО «ПВГУС»)

Высшая школа экономики и управления

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Риск-менеджмент»

Направление подготовки
38.04.02 «Менеджмент»

Направленность (профиль)
«Стратегический менеджмент»

Квалификация выпускника: **магистр**

Тольятти 2026 г.

Рабочая программа дисциплины «Риск-менеджмент» разработана в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.02 «Менеджмент», утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 № 952.

Составители:

к.э.н.
(ученая степень, ученое звание)

Е.М. Алябьева
(ФИО)

РПД обсуждена на заседании совета Высшей школы экономики и управления
«29» мая 2026 г., протокол №11

Директор ВШЭиУ

к.э.н., доцент
(уч. степень, уч. звание)

Скорниченко Н. Н.
(ФИО)

1. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

1.1. Цель освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины является:

- формирование у обучающихся профессиональных компетенций, необходимых для решения задач профессиональной деятельности.

1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине	Основание (ПС) *для профессиональных компетенций
ПК-1. Способен оценивать воздействие структуры сред на функционирование организации, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организации, структур рынков и конкурентной среды отрасли	ИПК-1.1. Оценивает ограниченные стратегические ресурсы, необходимые для эффективной реализации стратегий и политик организации	Знает: Стратегические и оперативные цели и задачи системы управления рисками в организации Этапы разработки систем управления рисками Принципы построения систем управления рисками Компоненты системы управления рисками и их взаимосвязь Полномочия и обязательства менеджмента по реализации плана управления рисками Принципы построения систем управления рисками Элементы системы управления рисками и их взаимосвязь Полномочия и обязательства менеджмента по реализации плана управления рисками Этапы разработки систем управления рисками Умеет: Внедрять системы управления рисками на уровне организации, подразделения Описывать бизнес-процессы с учетом рисков Вырабатывать рекомендации по принятию решений в сфере управления рисками в рамках подразделения Адаптировать элементы системы риск-менеджмента к условиям функционирования организации, а также к новым бизнес-процессам и направлениям Организовывать процесс управления рисками в организации с учетом отраслевых стандартов Определять перечень мероприятий, достаточных для покрытия риска Упорядочивать процесс управления рисками в целостную систему с четко определенными характеристиками и структурой Стратегия организации по управлению рисками Владеет: Реализация плана построения системы управления рисками Подбор работников соответствующей квалификации для структурных подразделений и рабочих групп в сфере управления рисками Организация обеспечения работников	08.018 Специалист по управлению рисками

		подразделения по управлению рисками необходимым оборудованием, материально-техническими средствами и доступом к информационным системам организации Построение модели корпоративной системы управления рисками, включающей общую конфигурацию системы, общую схему управления рисками, принципы организационно-функциональной структуры и информационного обмена Разработка и внедрение рекомендаций по построению структуры системы управления рисками с учетом международных стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации Создание единой методологии построения системы управления рисками (политик, стандартов, регламентов, планов внедрения системы управления рисками) Идентификация, анализ и оценка наиболее критичных рисков организации Подготовка и внедрение планов управления наиболее критичными рисками совместно с ответственными за мероприятия по рискам работниками Оценка предельно допустимого уровня риска организации Разработка методологических основ и экспертиза методик управления рисками, страховой и иной защиты деятельности организации Проверка соответствия методологии управления рисками общей стратегии развития организации Реализация специальных проектов по управлению рисками по запросу руководства	
	ИПК-1.2. Анализирует изменения корпоративной нормативной базы консолидированную внутреннюю и внешнюю информацию о порядке и особенностях выполнения действий по стратегическому управлению организацией в динамике, выявляет ее сильные и слабые стороны, а также применяет современные методики оценки управленческой деятельности	Знает: Локальные нормативные акты по управлению рисками в организации Законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками Национальные и международные стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками Требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны Методики и лучшие практики определения ключевых индикаторов риска Стратегии, методы управления рисками и варианты их применения Принципы построения карты рисков, ее назначение и методы анализа Результаты современных исследований по проблемам управления рисками в России и мире Понятия, методы и инструменты количественного и качественного анализа рисков Элементы методологии управления рисками Умеет: Анализировать изменения корпоративной нормативной базы по вопросам управления рисками Разрабатывать регламентирующие документы	

		по управлению рисками Применять термины и принципы риск-менеджмента Анализировать и применять методики оценки управления рисками и реагирования на риски Обрабатывать информацию по рискам в отрасли и в организации Анализировать отчетность по всем видам рисков организации Производить периодический мониторинг предельно допустимого уровня риска Информировать вышестоящее руководство о существенных фактах по рискам организации Составлять отчеты и использовать информацию, полученную из внутренних и внешних отчетов организации, а также из результатов аудиторских заключений Анализировать локальные нормативные акты, информацию о порядке и особенностях выполнения действий по управлению рисками и эффективность выполнения этих действий Разрабатывать методические материалы, локальные нормативные акты по управлению рисками Формулировать рекомендации по оптимизации процесса управления рисками Обрабатывать информацию по рискам в области своей профессиональной деятельности и в организации Анализировать внутреннюю и внешнюю среду организации, выявлять ее ключевые элементы и оценивать их влияние на организацию Анализировать процесс управления рисками, его динамику, выявлять сильные и слабые стороны Владеет: Разработка регламентов деятельности подразделения по управлению рисками и отдельных работников Формирование оперативного и тактического плана работ подразделения Определение целей и задач подразделения в соответствии со стратегическими целями организации (декомпозиция стратегических целей организации в задачи подразделения) на основании корпоративных нормативных документов по управлению рисками и требований вышестоящего руководства Мониторинг изменений карты рисков Мониторинг наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска Анализ функционирования системы управления рисками Адаптация и актуализация системы управления рисками под изменения бизнес-среды Разработка форм отчетной документации по процессу управления рисками Контроль методической деятельности по управлению рисками Выявление и мониторинг рискованных ситуаций Предоставление необходимой информации по запросам рейтинговых агентств и других заинтересованных субъектов	
--	--	--	--

		Представление позиции организации в сфере управления рисками в профессиональных сообществах риск-менеджеров, на конференциях, в тематических периодических изданиях по вопросам риск-менеджмента, в интервью от лица организации	
	ИПК-1.3. Проводит диагностику существующей в организации практики стратегического управления в контексте тенденций менеджмента и лучших практик построения системы управления в России и мире	Знает: Сущность и принципы теории и концепции взаимодействия людей в подразделении, вопросы управления человеческим капиталом, мотивации, групповой динамики, командообразования, коммуникаций и управления конфликтами Методы и процедуры совершенствования системы управления рисками Международные и национальные стандарты по управлению рисками в части, касающейся создания культуры управления рисками Методы, методологии оценки культуры управления рисками в разных организациях, лучшие практики оценки культуры управления рискам Умеет: Анализировать коммуникационные процессы в подразделении и разрабатывать предложения по повышению их эффективности Разрабатывать программы по совершенствованию процедур управления рисками в соответствии с лучшими практиками Анализировать информацию по рискам в отрасли и в организации Производить самостоятельную научную и исследовательскую работу, применять активные методы преподавания дисциплин, связанных с вопросами управления рисками Разрабатывать и применять на практике показатели эффективности деятельности, позволяющие заинтересованным сторонам оценивать деятельность организации по риск-менеджменту Применять стандарты в области риск-менеджмента и лучшие практики в области публичного представления организации в средствах массовой информации в области риск-менеджмента; обеспечивать предоставление открытой информации о системе управления рисками Применять стандарты в области риск-менеджмента и лучшие практики в области создания и поддержания культуры управления рисками в организации Владеет: Обсуждение проблем работы подразделения путем проведения регулярных собраний внутри подразделения Подготовка материалов по уровню рисков и работе с рисками в разрезе отдельных нововведений для отчета перед вышестоящим руководством, собственниками Привлечение работников, ответственных за процесс управления рисками, для выработки	

		решений относительно необходимости разработки новых методов управления рисками и их содержания и относительно актуализации существующих методов управления рисками Руководство группой работников, привлеченных для разработки методических материалов по управлению рисками Проведение регулярных открытых диалогов и встреч в рамках процесса подготовки нефинансовой отчетности, включающей открытую информацию о системе управления рисками Анализ аудиторских замечаний и рекомендаций, направленных на совершенствование культуры управления рисками в организации Внедрение и совершенствование корпоративных стандартов по управлению рискам Создание общего понятийного аппарата, норм и правил корпоративной культуры управления рисками в организации или адаптация имеющихся лучших практик под специфику организации Информирование и консультирование заинтересованных сторон по вопросам управления рисками	
ПК-3. Способен управлять организацией, подразделением, группой (командой) сотрудников, проектами и сетями	ИПК-3.1. Определяет потребность в ограниченных стратегических ресурсах на основе использования соответствующих методов, а также ключевые показатели эффективности их использования	Знает: Требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны Нормы профессиональной этики Должностные инструкции работников подразделения План работ подразделения и планы работ работников подразделения Умеет: Устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения с сотрудниками организации и заинтересованными сторонами по вопросам управления рисками Организовывать взаимный обмен профессиональным опытом работников подразделения в целях повышения профессионального уровня Формулировать требования к специалистам по управлению рисками Оценивать результаты деятельности подразделения и исполнение планов работ подразделения Владеет: Организация повышения квалификации работников подразделения по вопросам деятельности подразделения Внесение предложений о поощрении работников подразделения либо о наложении дисциплинарного взыскания на работников подразделения по результатам контроля эффективности их деятельности в сфере управления рисками Контроль выполнения работ и должностных обязанностей работниками подразделения	
	ИПК-3.2. Выстраивает организационные	Знает: Методы и технологии обмена профессиональным опытом внутри	

	отношения и коммуникации в системе стратегического управления организацией с учетом отраслевых стандартов	подразделения Нормы корпоративного управления и корпоративной культуры Умеет: Поддерживать эффективные коммуникации в сфере управления рисками Формулировать решения в рамках подразделения Владеет: Поддержание постоянного и своевременного обмена информацией о рисках Организация процесса представления периодических отчетов о выполненных работах работниками подразделения	
	ИПК-3.3. Поддерживает и совершенствует систему контроля за использованием стратегических ресурсов организации	Знает: Методы контроля эффективности работы в сфере управления рисками Ключевые показатели эффективности для подразделений и сотрудников по управлению рисками Методы и процедуры контроля деятельности работников и подразделения Умеет: Контролировать эффективность работы сотрудников и подразделений в сфере управления рисками Оценивать результативность внедренных мероприятий по управлению рисками Оценивать результаты работы работников в рамках поставленных задач Владеет: Контроль эффективности работы сотрудников и подразделений в сфере управления рисками Разработка и реализация мер по изменению процедур контроля деятельности работников и подразделения для повышения эффективности работы работников и подразделения	
	ИПК-3.4. Обеспечивает взаимодействие между процессами в организации	Знает: Роли и ответственность подразделений в системе управления рисками Принципы интеграции управления рисками в общие процессы управления Методы, технологии, инструменты совершенствования контроля деятельности работников и подразделения Умеет: Координировать деятельность подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями Обеспечивать взаимодействие между подразделениями по вопросам управления рисками Оценивать деятельность подчиненных работников Владеет: Координирование интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками Подготовка предложений по существенным изменениям деятельности подразделения	

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, Блока 1. Дисциплины (модули) программы магистратуры (Профессиональный модуль).

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Объем и структура дисциплины

Общая трудоёмкость дисциплины составляет **3 з.е. (108 час.)**, их распределение по видам работ и семестрам представлено в таблице.

Виды учебных занятий и работы обучающихся	Трудоемкость, час
Общая трудоёмкость дисциплины, час	108
Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий (всего), в т.ч.:	36 / 10
занятия лекционного типа (лекции)	18 / 4
занятия семинарского типа (семинары, практические занятия, практикумы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия)	18 / 6
лабораторные работы	- / -
Самостоятельная работа всего, в т.ч.:	45 / 89
Самоподготовка по темам (разделам) дисциплины	- / -
Выполнение курсового проекта /курсовой работы	- / -
Контроль (часы на экзамен, зачет)	27 / 9
Промежуточная аттестация	Экзамен

Дисциплина реализуется посредством проведения контактной работы с обучающимися (включая проведение текущего контроля успеваемости), самостоятельной работы обучающихся и промежуточной аттестации.

В процессе освоения дисциплины может применяться электронное обучение и дистанционные образовательные технологии.

В процессе освоения дисциплины обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде и электронно-библиотечным системам.

3.1. Содержание дисциплины, структурированное по темам

Планируемые результаты освоения: код формируемой компетенции и индикаторы достижения компетенций	Наименование разделов, тем	Виды учебной работы				Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)
		Контактная работа			Самостоятель ная работа, час	
		Лекции, час	Лабораторн ые работы, час	Практическ ие занятия, час		
ПК-1: ИПК-1.1- ИПК-1.2- ИПК-1.3; ПК-3: ИПК-3.1- ИПК-3.2- ИПК-3.3- ИПК-3.4	ТЕМА 1. ПОНЯТИЯ, СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА Содержание лекции: 1. Риск-менеджмент как отрасль научного управления. 2. Цель и задачи риск-менеджмента. 3. История возникновения риск-менеджмента. 4. Общие подходы к управлению риском.	3 / 0,5				Устный опрос по теме Практические задания
	Практическое занятие № 1. ПОНЯТИЯ, СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА			2/1		
	Самостоятельная работа.				6 / 14	
ПК-1: ИПК-1.1- ИПК-1.2- ИПК-1.3;	ТЕМА 2. АКСИОМЫ, ЗАКОНЫ И ПРИНЦИПЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА Содержание лекции: 1. Основные аксиомы риск-менеджмента. 2. Законы управления рисками.	4 / 0,5				Устный опрос по теме Практические

Планируемые результаты освоения: код формируемой компетенции и индикаторы достижения компетенций	Наименование разделов, тем	Виды учебной работы				Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)
		Контактная работа			Самостоятель ная работа, час	
		Лекции, час	Лабораторн ые работы, час	Практическ ие занятия, час		
ПК-3: ИПК-3.1- ИПК-3.2- ИПК-3.3- ИПК-3.4	3. Принципы риск-менеджмента					задания
	Практическое занятие № 2. АКСИОМЫ, ЗАКОНЫ И ПРИНЦИПЫ РИСК- МЕНЕДЖМЕНТА			4/1		
	Самостоятельная работа.				8 / 17	
ПК-1: ИПК-1.1- ИПК-1.2- ИПК-1.3; ПК-3: ИПК-3.1- ИПК-3.2- ИПК-3.3- ИПК-3.4	ТЕМА 3. МЕТОДОЛОГИЯ РИСК- МЕНЕДЖМЕНТА Содержание лекции: 1. Понятие и виды методов управления рисками. 2. Юридические методы управления рисками. 3. Административные методы риск- менеджмента. 4. Сущность экономических методов управления рисками. 5. Понятие и содержание социальных методов управления. 6. Особенности применения психологических методов управления рисками. 7. Производственные методы риск- менеджмента. 8. Использование научно-прикладных методов управления в системе риск-менеджмента.	4 / 1				Устный опрос по теме Практические задания
	Практическое занятие № 3. МЕТОДОЛОГИЯ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА			4/1		
	Самостоятельная работа.				10 / 18	
ПК-1: ИПК-1.1- ИПК-1.2- ИПК-1.3; ПК-3: ИПК-3.1- ИПК-3.2- ИПК-3.3- ИПК-3.4	ТЕМА 4. СТРАТЕГИЯ, ПОЛИТИКА И ТАКТИКА РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА Содержание лекции: 1. Стратегия управления рисками. 2. Основные формы политики риск- менеджмента. 3. Тактическое управление рисками. 4. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности	4 / 1				Устный опрос по теме Практические задания
	Практическое занятие № 4. СТРАТЕГИЯ, ПОЛИТИКА И ТАКТИКА РИСК- МЕНЕДЖМЕНТА			4/2		
	Самостоятельная работа.				10 / 20	
ПК-1: ИПК-1.1- ИПК-1.2- ИПК-1.3; ПК-3: ИПК-3.1- ИПК-3.2- ИПК-3.3- ИПК-3.4	ТЕМА 5. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ Содержание лекции: 1. Организация процесса управления рисками. 2. Цели и ограничения системы управления рисками. 3. Оценка риска. 4. Классификация методов обработки риска. 5. Регулирование риска. 6. Финансирование риска. 7. Мониторинг и корректировка системы управления рисками.	3 / 1				Устный опрос по теме Практические задания Тестирование
	Практическое занятие № 5. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ			4/1		
	Самостоятельная работа.				11 / 20	
	ИТОГО	18 / 4	- / -	18 / 6	45 / 89	

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Общие методические рекомендации по освоению дисциплины, образовательные технологии

Дисциплина реализуется посредством проведения контактной работы с обучающимися (включая проведение текущего контроля успеваемости), самостоятельной работы обучающихся и промежуточной аттестации.

При проведении учебных занятий по дисциплине обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплины в форме курса, составленного на основе результатов научных исследований, проводимых университетом, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов **образовательных технологий**:

- балльно-рейтинговая технология оценивания;
- электронное обучение;
- проблемное обучение;
- разбор конкретных ситуаций.

Для оценки знаний, умений, навыков и уровня сформированности компетенции по дисциплине применяется балльно-рейтинговая система контроля и оценки успеваемости студентов. В основу балльно-рейтинговой системы положены принципы, в соответствии с которыми формирование рейтинга студента осуществляется в ходе текущего контроля успеваемости. Максимальное количество баллов в семестре – 100.

4.2. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины на занятиях лекционного типа

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов тематического плана. В ходе лекционных занятий раскрываются базовые вопросы в рамках каждой темы дисциплины. Обозначаются ключевые аспекты тем, а также делаются акценты на наиболее сложные и важные положения изучаемого материала.

Лекционные занятия проводятся в поточной аудитории с применением мультимедийного проектора в виде учебной презентации или в ЭИОС университета.

В ходе лекционных занятий рекомендуется конспектирование учебного материала.

Отдельные темы предлагаются для самостоятельного изучения (конспектируются).

Материалы лекций являются опорной основой для подготовки обучающихся к практическим занятиям / лабораторным работам и выполнения заданий самостоятельной работы, а также к мероприятиям текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине.

4.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины на занятиях семинарского типа/ на практических занятиях

Практические (семинарские) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы. Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций в аудиторных условиях.

Практические (семинарские) занятия обучающихся обеспечивают:

- проверку и уточнение знаний, полученных на лекциях;
- получение умений и навыков составления докладов и сообщений, обсуждения вопросов по учебному материалу дисциплины;

- подведение итогов занятий по рейтинговой системе.

Практические занятия организуются, в том числе в форме практической подготовки, которая предусматривает участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Практическая подготовка предусматривает: выполнение практических заданий в рамках каждой темы дисциплины.

4.4. Методические указания по самостоятельной работе обучающихся

Самостоятельная работа обеспечивает подготовку обучающегося к аудиторным занятиям и мероприятиям текущего контроля и промежуточной аттестации по изучаемой дисциплине. Результаты этой подготовки проявляются в активности обучающегося на занятиях и в качестве выполненных практических заданий и других форм текущего контроля.

Самостоятельная работа студентов включает:

- изучение учебной литературы по курсу;
- решение практических ситуаций и задач;
- работу с ресурсами Интернет;
- подготовку к тестированию по темам курса;
- подготовку к промежуточной аттестации по курсу и др.

При выполнении заданий для самостоятельной работы рекомендуется проработка материалов лекций по каждой пройденной теме, а также изучение рекомендуемой литературы.

Для обучающихся по заочной форме обучения самостоятельная работа является основным видом учебной деятельности.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используется электронный учебный курс, созданный в ЭИОС университета <http://sdo.tolgas.ru/>

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Вся литература, включенная в данный перечень, представлена в виде электронных ресурсов в электронной библиотеке университета (ЭБС). Литература, используемая в печатном виде, представлена в научной библиотеке университета в объеме не менее 0,25 экземпляров на одного обучающегося.

Основная литература

1. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации : учеб. по направлению подгот. 38.03.02 "Менеджмент" (профиль "Произв. менеджмент"), по магист. программе "Произв. менеджмент", а также для студентов технол. направлений и специальностей / Г. Д. Антонов, О. П. Иванова, В. М. Тумин. - Документ read. - Москва : ИНФРА-М, 2026. - 153 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - Глоссарий. - URL: <https://znanium.ru/read?id=477063> (дата обращения: 16.04.2026). - Режим доступа: для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-16-105840-4. - Текст : электронный. URL: <https://znanium.ru/read?id=477063>
2. Казакова, Н. А. Бизнес-анализ и управление рисками : учеб. для вузов по направлениям подгот. 38.04.01 "Экономика", 38.04.02 "Менеджмент", 38.04.08 "Финансы и кредит" (квалификация (степень) "магистр") / Н. А. Казакова, А. Н. Иванова ; под ред. Н. А. Казаковой. - Документ read. - Москва : ИНФРА-М, 2026. - 336 с. - (Высшее образование). - Прил. - URL: <https://znanium.ru/read?id=483646> (дата обращения: 10.05.2026). - Режим доступа: для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-16-109534-8. - Текст : электронный. URL: <https://znanium.ru/read?id=483646>
3. Ряховская, А. Н. Риск-менеджмент - основа устойчивости бизнеса : учеб. пособие / А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова ; под ред. О. Г. Крюковой ; Финансовый ун-т при Правительстве РФ. - Документ read. - Москва : Магистр [и др.], 2026. - 256 с. - Прил. - URL:

<https://znanium.ru/read?id=476642> (дата обращения: 26.05.2026). - Режим доступа: для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-9776-0487-1. - 978-5-16-106807-6. - Текст : электронный. URL: <https://znanium.ru/read?id=476642>

Дополнительная литература

1. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации : учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. — Москва : ИНФРА-М, 2026. — 153 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/6216. - ISBN 978-5-16-022239-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2258698> (дата обращения: 22.04.2026). – Режим доступа: по подписке.
2. Воробьев, С. Н. Управление рисками в предпринимательстве / С. Н. Воробьев, К. В. Балдин. - 4-е изд., испр. - Документ read. - Москва : Дашков и К, 2013. - 481 с. - URL: <http://znanium.com/bookread.php?book=430664> (дата обращения: 16.12.2025). - Режим доступа: для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-394-01987-6. - Текст : электронный. URL: <http://znanium.com/bookread.php?book=430664>
3. Домашенко, Д. В. Современные подходы к корпоративному риск-менеджменту: методы и инструменты / Д. В. Домашенко, Ю. Ю. Финогенова. - Документ read. - Москва : Магистр [и др.], 2019. - 302 с. - Прил. - URL: <https://znanium.ru/read?id=337083> (дата обращения: 11.04.2024). - Режим доступа: для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-9776-0427-7. - 978-5-16-104677-7. - Текст : электронный. URL: <https://znanium.ru/read?id=337083>
4. Капустина, Н. В. Развитие организации на основе риск-менеджмента: теория, методология и практика : монография / Н.В. Капустина. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 179 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Научная мысль). — DOI 10.12737/6606. - ISBN 978-5-16-010571-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1905228> (дата обращения: 19.04.2026). – Режим доступа: по подписке.
5. Киселев, А. А. Риск-менеджмент в управлении организациями : учебник / А. А. Киселев. — Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2019. - 173 с. — ISBN 978-5-4499-0851-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2256673> (дата обращения: 21.04.2026). — Режим доступа: по подписке.
6. Маслевич, Т. П. Управление рисками : учебник / Т.П. Маслевич, Ю.В. Сяглова. — Москва : ИНФРА-М, 2025. — 270 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1995393. - ISBN 978-5-16-018398-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1995393> (дата обращения: 20.04.2026). – Режим доступа: по подписке.
7. Окулов, В. Л. Риск-менеджмент : основы теории и практика применения : учебное пособие / В. Л. Окулов. - СПб : Изд-во С.-Петерб. ун-та, 2019. - 280 с. - ISBN 978-5-288-05936-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1080924> (дата обращения: 20.04.2026). — Режим доступа: по подписке.
8. Рыхтикова, Н. А. Анализ и управление рисками организации : учебное пособие / Н.А. Рыхтикова. — 3-е изд. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 248 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook_597f03f1c44465.44914120. - ISBN 978-5-16-013163-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1937180> (дата обращения: 29.04.2026). – Режим доступа: по подписке.
9. Уродовских, В. Н. Управление рисками предприятия : учебное пособие / В. Н. Уродовских. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2024. — 168 с. - ISBN 978-5-9558-0158-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2157463> (дата обращения: 28.04.2026). — Режим доступа: по подписке.
10. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учеб. по направлениям подгот. "Менеджмент", "Гос. и муницип. упр." (уровень бакалавриата) / А. Н. Фомичев. - 107-е изд. - Документ read. - Москва : Дашков и К, 2023. - 366 с. : табл. - (Учебные издания для бакалавров). - Слов. понятий и терминов. - URL: <https://znanium.ru/read?id=431837> (дата обращения: 04.06.2025). - Режим доступа: для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-394-05406-8. - Текст : электронный. URL: <https://znanium.ru/read?id=431837>

5.2. Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы, интернет-ресурсы

1. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: Справочная правовая система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
2. Электронная библиотечная система Поволжского государственного университета сервиса [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elib.tolgas.ru/> - Загл. с экрана.
3. Электронно-библиотечная система Znanium.com [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://znanium.com/>. – Загл. с экрана.
4. Электронно-библиотечная система «Издательство Лань» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com/>. – Загл. с экрана.
5. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://elibrary.ru/defaultx.asp>. - Загл с экрана.

5.3. Программное обеспечение

Информационное обеспечение учебного процесса по дисциплине осуществляется с использованием следующего программного обеспечения (лицензионного и свободно распространяемого), в том числе отечественного производства:

№ п/п	Наименование	Условия доступа
1	Microsoft Windows	из внутренней сети университета (лицензионный договор)
2	Microsoft Office	из внутренней сети университета (лицензионный договор)
3	КонсультантПлюс	из внутренней сети университета (лицензионный договор)
4	СДО MOODLE	из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет (лицензионный договор)

6. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных учебным планом и рабочей программой дисциплины, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения.

Занятия лекционного типа. Учебные аудитории для занятий лекционного типа укомплектованы мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации (стационарные или переносные наборы демонстрационного оборудования (проектор, экран, компьютер/ноутбук), учебно-наглядные пособия (презентации по темам лекций), обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие данной программе дисциплины.

Занятия семинарского типа. Учебные аудитории для занятий семинарского типа укомплектованы мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации (стационарные или переносные наборы демонстрационного оборудования (проектор, экран, компьютер/ноутбук).

Промежуточная аттестация. Для проведения промежуточной аттестации по дисциплине используются компьютерные классы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета и/или учебные аудитории, укомплектованные мебелью и техническими средствами обучения.

Самостоятельная работа. Помещения для самостоятельной работы оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде университета. Для организации самостоятельной работы обучающихся используются:

- компьютерные классы университета;
- библиотека (медиазал), имеющая места для обучающихся, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных и сети Интернет.

Электронная информационно-образовательная среда университета (ЭИОС). Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде университета (ЭИОС) <http://sdo.tolgas.ru/> из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", как на территории университета, так и вне ее.

ЭИОС университета обеспечивает:

- доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), программам практик, электронным учебным изданиям и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочих программах дисциплин (модулей), программах практик;
- формирование электронного портфолио обучающегося, в том числе сохранение его работ и оценок за эти работы.

В случае реализации образовательной программы с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий ЭИОС дополнительно обеспечивает:

- фиксацию хода образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации и результатов освоения образовательной программы;
- проведение учебных занятий, процедур оценки результатов обучения, реализация которых предусмотрена с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий;
- взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействия посредством сети "Интернет".

7. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБУЧЕНИЯ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ

При необходимости рабочая программа дисциплины может быть адаптирована для обеспечения образовательного процесса инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, в том числе для дистанционного обучения. Для этого требуется заявление студента (его законного представителя) и заключение психолого-медико-педагогической комиссии (ПМПК).

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) а для инвалидов также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида, могут предлагаться следующие варианты восприятия учебной информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей, в том числе с применением электронного обучения и дистанционных технологий:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); в печатной форме на языке Брайля; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.
- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

8. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ) ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

8.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Для оценки знаний, умений, навыков и уровня сформированности компетенции по дисциплине применяется балльно-рейтинговая система контроля и оценки успеваемости студентов. В основу балльно-рейтинговой системы положены принципы, в соответствии с которыми формирование рейтинга студента осуществляется в ходе текущего контроля успеваемости. Максимальное количество баллов в семестре – 100.

Шкала оценки результатов освоения дисциплины, сформированности результатов обучения

Форма проведения промежуточной аттестации	Шкалы оценки уровня сформированности результатов обучения		Шкала оценки уровня освоения дисциплины		
	Уровневая шкала оценки компетенций	100 балльная шкала, %	100 балльная шкала, %	5-балльная шкала, дифференцированная оценка/балл	недифференцированная оценка
Экзамен	допороговый	ниже 61	ниже 61	«неудовлетворительно» / 2	не зачтено
	пороговый	61-85,9	61-69,9	«удовлетворительно» / 3	зачтено
			70-85,9	«хорошо» / 4	зачтено
	повышенный	86-100	86-100	«отлично» / 5	зачтено

По итогам текущей успеваемости студенту может быть выставлена оценка по промежуточной аттестации в соответствии с набранными за семестр баллами (по накопительному рейтингу). Студентам, набравшим в ходе текущего контроля успеваемости по дисциплине от 61 до 100 баллов и выполнившим все обязательные виды запланированных учебных занятий, по решению преподавателя без прохождения промежуточной аттестации выставляется оценка в соответствии со шкалой оценки результатов освоения дисциплины.

Результат обучения считается сформированным (повышенный уровень), если теоретическое содержание курса освоено полностью; при устных собеседованиях студент исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает учебный материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами заданий, требующих применения знаний, использует в ответе дополнительный материал; все предусмотренные рабочей учебной программой задания выполнены в соответствии с установленными требованиями, студент способен анализировать полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий, качество их выполнения оценено числом баллов от 86 до 100, что соответствует повышенному уровню сформированности результатов обучения.

Результат обучения считается сформированным (пороговый уровень), если теоретическое содержание курса освоено полностью; при устных собеседованиях студент последовательно, четко и логически стройно излагает учебный материал; справляется с задачами, вопросами и другими видами заданий, требующих применения знаний; все предусмотренные рабочей учебной программой задания выполнены в соответствии с установленными требованиями, студент способен анализировать полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий, качество их выполнения оценено числом баллов от 61 до 85,9, что соответствует пороговому уровню сформированности результатов обучения.

Результат обучения считается несформированным, если студент при выполнении заданий не демонстрирует знаний учебного материала, допускает ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет задания, не демонстрирует необходимых умений,

качество выполненных заданий не соответствует установленным требованиям, качество их выполнения оценено числом баллов ниже 61, что соответствует допороговому уровню.

Формы текущего контроля успеваемости

Формы текущего контроля	Количество контрольных точек	Количество баллов за 1 контр. точку	Макс. возм. кол-во баллов
Конспект лекций	1	5	5
Выполнение практических заданий	1	50	50
Тестирование по темам лекционных занятий	2	15	30
Творческий рейтинг (участие в конференциях, олимпиадах и т.п.)	1	15	15
Итого по дисциплине			100 баллов

Система оценивания представлена в электронном учебном курсе по дисциплине <http://sdo.tolgas.ru/>.

8.2. Типовые контрольные задания или иные материалы для ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

8.2.1. Типовые задания к практическим (семинарским) занятиям

Практическое занятие 1. Понятия, сущность и содержание риск-менеджмента

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте определение понятия «риск-менеджмент».
2. Назовите основную цель риск-менеджмента.
3. Перечислите основные задачи риск-менеджмента.
4. Назовите ученых, исследовавших проблемы управления рисками.
5. Охарактеризуйте традиционную и корпоративную концепции риск-менеджмента.

Задание 1

Провести классификацию рисков для организации.

Задание 2

Провести анализ событий, которые могут повлиять на деятельность организации в рамках конкретной отрасли

Практическое занятие 2. Аксиомы, законы и принципы риск-менеджмента

Вопросы для обсуждения:

1. Что составляет основу аксиоматики риск-менеджмента?
2. Перечислите основные аксиомы риск-менеджмента.
3. Назовите основные законы управления рисками.
4. Раскройте сущность принципов риск-менеджмента.

Задание 1

Определить цели и задачи риск-менеджмента для конкретной выбранной организации

Задание 2

Знание закона изменения степени риска позволяет правильно планировать ресурсы и вовремя проводить мероприятия по управлению риском. Например, по ипотечному кредиту, выданному банком на 30 лет с условием погашения постоянными платежами, с течением времени вероятность смерти заемщика увеличивается, а оставшаяся к погашению сумма, т. е. возможные неблагоприятные последствия для банка, – уменьшаются, так как часть кредита будет уже оплачена.

Вопрос Какие мероприятия по управлению риском и в какое время следует проводить банку для снижения степени риска невозврата заемщиком средств по причине его смерти?

Практическое занятие 3. Методология риск-менеджмента.

Вопросы для обсуждения:

1. Перечислите основные группы методов управления рисками.
2. Какие методы входят в состав группы юридических методов управления рисками?
3. Охарактеризуйте административные методы управления рисками.
4. Раскройте сущность экономических методов управления рисками.
5. Назовите основную цель применения социальных методов управления рисками.
6. Что служит основой психологических методов управления рисками?
7. Каким образом реализуются на практике производственные методы управления рисками?
8. Какие виды методов входят в состав научно-прикладных?

Задание 1

Риск увеличения безработицы в регионе может рассматриваться как: 1) политический, так как зависит от социальной политики, проводимой государством и местными властями; 2) рыночный, так как во многом определяется уровнем развития рынка труда и положением предприятий в данном регионе; 3) социальный, поскольку зависит от уровня образования, демографической ситуации и настроений населения.

Ответить на вопросы:

1. Существует ли зависимость между отнесением риска и определенной категории и выбором методов управления им?
2. Каким образом риск увеличения безработицы в регионе может отразиться на деятельности организации? Аргументировать ответ.
3. Существует ли возможность управления данным риском со стороны организации?

Задание 2

В транспортной отрасли выделяют следующие виды рисков:

- 1) коммерческий риск (срывы поставок, неготовность груза в срок, нарушение сроков, невыполнение финансовых обязательств сторон);
- 2) риск утраты имущества из-за стихийных бедствий, неблагоприятных условий транспортировки;
- 3) риск утраты имущества по причине забастовок, массовых волнений, военных действий;
- 4) риски, обусловленные нарушениями техники безопасности и пожарной безопасности;
- 5) риски хищений;
- 6) риски экологические (например, несоответствие свойств товара упаковке, в результате чего может быть нанесен ущерб окружающей среде);
- 7) технический риск – отказ или поломка транспортных средств и, как следствие, возможные задержки доставки груза и повышение вероятности других рисков;
- 8) риски, причиной которых является низкая квалификация контрагентов системы (например, халатность, утрата документов, их задержка);
- 9) риск гражданской ответственности от нанесения ущерба третьим лицам.

Для каждого из рисков, перечисленных выше, указать наиболее эффективный метод управления рисками. Объяснить выбор.

Практическое занятие 4. Стратегия, политика и тактика риск-менеджмента.

Вопросы для обсуждения:

1. Назовите стратегии управления рисками.
2. Перечислите основные формы политики риск-менеджмента.
3. Охарактеризуйте тактическое управление рисками.
4. Перечислите особенности принятия управленческих решений в условиях риска и неопределенности.

Задание 1

Стратегия риск-менеджмента — это искусство управления риском в неопределенной хозяйственной ситуации, основанное на прогнозировании риска и приемов его снижения. В стратегии риск-менеджмента применяются следующие правила:

- 1) максимума выигрыша;
- 2) оптимальной вероятности результата;
- 3) оптимальной колеблемости результата;
- 4) оптимального сочетания выигрыша и величины риска.

Сущность правила максимума выигрыша заключается в том, что из возможных вариантов рискованных вложений капитала выбирается вариант, дающий наибольшую эффективность результата (выигрыш, доход, прибыль) при минимальном или приемлемом для инвестора риске.

Сущность правила оптимальной вероятности результата состоит в том, что из возможных решений выбирается то, при котором вероятность результата является приемлемой для инвестора.

На практике применение правила оптимальной вероятности результата обычно сочетается с правилом оптимальной колеблемости результата.

Колеблемость показателей выражается их дисперсией, средним квадратичным отклонением и коэффициентом корреляции. Сущность данного правила заключается в том, что из возможных решений выбирается то, при котором вероятности выигрыша и проигрыша для одного и того же рискованного вложения капитала имеют небольшой разрыв, т.е. наименьшую величину дисперсии, среднего квадратичного отклонения, вариации.

Сущность правила оптимального сочетания выигрыша и величины риска заключается в том, что менеджер оценивает ожидаемые величины выигрыша и риска и принимает решение вложить капитал в то мероприятие, которое позволяет получить ожидаемый выигрыш и одновременно избежать большого риска.

Предложите ответы на вопросы:

1. В чем сущность стратегии управления рисками?
2. В чем взаимозависимость и взаимообусловленность правил, определяющих стратегию риск-менеджмента?

Задание 2

Описать существующую стратегию управления рисками отдельного предприятия (источник информации – Интернет, СМИ и др.)

Практическое занятие 5. Система управления рисками.

Вопросы для обсуждения:

1. Охарактеризуйте особенности организации процесса управления рисками.
2. Перечислите основные этапы системы управления рисками.
3. Назовите цели и ограничения системы управления рисками.
4. Охарактеризуйте основные методы оценки риска.
5. Назовите методы обработки риска.
6. Чем отличаются друг от друга методы регулирования риска?
7. Перечислите возможные варианты финансирования риска.
8. С какой целью осуществляется мониторинг системы управления рисками?

Задание 1

Система риск-менеджмента призвана не только снизить чувствительность предприятия к ударам рыночной экономики и минимизировать их финансовые последствия, но и повысить конкурентоспособность предприятия на рынке.

Ответить на вопросы

1. Каким образом система риск-менеджмента может снизить чувствительность предприятия к ударам рыночной экономики и минимизировать их финансовые последствия?

2. Благодаря чему система управления рисками может повысить конкурентоспособность предприятия на рынке?

Задание 2

При оценке риска в предпринимательской деятельности часто неблагоприятным считают исход, когда прибыль оказывается меньше запланированной. Планирование осуществляется исходя из обоснованных ожиданий, что деятельность будет проходить в неких «нормальных» условиях. Если предприятие не получит прибыль, т. е. его состояние не ухудшится, а останется прежним, то такое состояние все равно будет оцениваться как нежелательное.

Необходимо понимать, что в индетерминированном мире нельзя объективно установить состояние, в котором гарантированно окажется объект, даже если предположить, что на него не будут действовать различные неопределенные факторы. Можно только с некоторой долей уверенности говорить о наиболее обоснованном, ожидаемом целевом состоянии, которое принял бы объект, если бы все шло «как обычно», без внезапных непредвиденных событий. Причем прогнозирование этого состояния является в значительной степени субъективным, также как и сама шкала оценок

Ответить на вопросы:

1. Необходимо ли, по Вашему мнению, при оценке риска в предпринимательской деятельности учитывать возможные форсмажорные факторы?
2. Каким образом можно снизить субъективизм при планировании деятельности?

8.2.2. Типовые тестовые задания по темам

Тема 1. Понятия, сущность и содержание риск-менеджмента

1. Управление риском – это:

- а) отказ от рискованного проекта
- б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска
- в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него
- г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска

2. Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:

- а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска
- б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска
- в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности
- г) умение ликвидировать такие последствия

3. Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:

- а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта
- б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска
- в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска
- г) организация службы управления рисками на предприятии

4. Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?

- а) применение риск-менеджмента
- б) применение методов риск-менеджмента
- в) управление рисками по их типам
- г) точность оценок рисков

5. Суть риск-менеджмента состоит в:

- а) устранении риска
- б) управлении риском

- в) снижении риска
- г) выборе риска

Тема 2. Аксиомы, законы и принципы риск-менеджмента

1. Субъект управления в риск-менеджменте это:

- а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками+
- б) все варианты верны
- в) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами

2. Объектом управления в риск-менеджменте выступает:

- а) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами
- б) все варианты верны
- в) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками

3. Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?

- а) организация разрешения риска
- б) организация рискованных вложений капитала
- в) организация работы по снижению величины риска
- г) все перечисленное является функциями объекта управления

4. Что из перечисленного не является функциями субъекта управления в риск-менеджменте?

- а) прогнозирование
- б) нормирование
- в) организация
- г) регулирование

5. Что из перечисленного не является правилами риск-менеджмента

- а) нельзя рисковать многим ради малого
- б) риск – дело благородное
- в) нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие
- г) при существовании нескольких вариантов, следует идти по пути минимально риска

Тема 3. Методология риск-менеджмента

1. Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:

- а) методы диссипации риска
- б) методы компенсации риска
- в) методы уклонения от риска
- г) методы локализации риска

2. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:

- а) методы диссипации риска
- б) методы компенсации риска
- в) методы уклонения от риска
- г) методы локализации риска

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

- а) вероятностный метод
- б) построение дерева решений
- в) метод сценариев
- г) анализ чувствительности
- д) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- е) имитационное моделирование

4. Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?

- а) построение дерева решений
- б) метод сценариев
- в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- г) анализ чувствительности
- д) вероятностный метод
- е) имитационное моделирование

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

- а) имитационное моделирование
- б) вероятностный метод
- в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- г) построение дерева решений
- д) анализ чувствительности
- е) метод сценариев

Тема 4. Стратегия, политика и тактика риск-менеджмента

1. Какие из перечисленных источников не могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента

- а) имидж руководства организации
- б) кредитные договоры
- в) тенденции развития рынков
- г) бухгалтерская отчетность

2. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:

- а) усложняется
- б) упрощается
- в) остается неизменным
- г) нет зависимости

3. 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;
- г) шкала влияния.

4. Основные зоны риска для предприятия характеризуют:

- а) неблагоприятный момент финансовых операций;
- б) возможную величину потерь;

- в) величину непредвиденного выигрыша;
- г) уровень риска.

5. Основные направления предотвращения рисков - это:

- а) ценовое регулирование посредством выработки ценовой стратегии предприятия;
- б) механизм ограничения уровня риска;
- в) формирование резервных сумм финансовых ресурсов в системе бюджетов, доводимых различным центрам ответственности;
- г) оптимизация налогообложения;
- д) формирование системы материальных и информационных резервов;
- е) регулирование учетной и дивидендной политики организации.

Тема 5. Система управления рисками

1. Системный риск - это:

- а) риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка
- б) риск разрушения системы управления организацией
- в) общая система рисков, которым подвергнута организация
- г) система оценки и управления рисками

2. Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?

- а) выявление расхождений в альтернативах риска
- б) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий
- в) учет психологического восприятия рискованных проектов
- г) все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента

3. В ситуации неопределенности возникает следующий экономический результат:

- а) отрицательный (проигрыш, ущерб, убыток),
- б) нулевой,
- в) положительный (выигрыш, выгода, прибыль).

4. Что такое идентификация риска?

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
- в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

5. К внешним ограничениям системы управления риском относятся:

- а) конъюнктурные ограничения
- б) институциональные ограничения системы управления риском
- в) бюджетные ограничения системы управления риском

8.3. Типовые контрольные задания или иные материалы для проведения ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине: экзамен (по результатам накопительного рейтинга или в форме компьютерного тестирования).

Устно-письменная форма по экзаменационным билетам предполагается, как правило, для сдачи академической задолженности.

Перечень вопросов и заданий для подготовки к экзамену

ПК-1. Способен оценивать воздействие структуры сред на функционирование организации, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организации, структур рынков и конкурентной среды отрасли

1. Риск-менеджмент как отрасль научного управления.
2. Цель и задачи риск-менеджмента.
3. История возникновения риск-менеджмента.
4. Общие подходы к управлению риском.
5. Основные аксиомы риск-менеджмента.
6. Законы управления рисками.
7. Принципы риск-менеджмента
8. Понятие и виды методов управления рисками.
9. Использование научно-прикладных методов управления в системе риск-менеджмента.
10. Стратегия управления рисками.
11. Основные формы политики риск-менеджмента.
12. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности.
13. Оценка риска.

ПК-3. Способен управлять организацией, подразделением, группой (командой) сотрудников, проектами и сетями

14. Юридические методы управления рисками.
15. Административные методы риск-менеджмента.
16. Сущность экономических методов управления рисками.
17. Понятие и содержание социальных методов управления.
18. Особенности применения психологических методов управления рисками.
19. Производственные методы риск-менеджмента.
20. Тактическое управление рисками.
21. Организация процесса управления рисками.
22. Цели и ограничения системы управления рисками.
23. Классификация методов обработки риска.
24. Регулирование риска.
25. Финансирование риска.
26. Мониторинг и корректировка системы управления рисками.

Примерный тест для итогового тестирования:

ПК-1. Способен оценивать воздействие структуры сред на функционирование организации, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организации, структур рынков и конкурентной среды отрасли

1. Риск – это:
 - а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток
 - б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка
 - в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий
 - г) вероятность провала программы продаж

2. Управление риском – это:

- а) отказ от рискованного проекта
- б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска
- в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него
- г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска

3. Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:

- а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска
- б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска
- в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности
- г) умение ликвидировать такие последствия

4. Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:

- а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта
- б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска
- в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска
- г) организация службы управления рисками на предприятии

5. Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?

- а) выявление расхождений в альтернативах риска
- б) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий
- в) учет психологического восприятия рискованных проектов
- г) все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента

6. Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?

- а) применение риск-менеджмента
- б) применение методов риск-менеджмента
- в) управление рисками по их типам
- г) точность оценок рисков

7. Главной функцией риск-менеджмента является:

- а) создание чуткой системы управления рисками
- б) оценка риска по каждому проекту в компании
- в) оценка риска для компании в целом
- г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий

8. Суть риск-менеджмента состоит в:

- а) устранении риска
- б) управлении риском
- в) снижении риска
- г) выборе риска

9. Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?

- а) организация разрешения риска
- б) организация рискованных вложений капитала
- в) организация работы по снижению величины риска
- г) все перечисленное является функциями объекта управления

10. Что из перечисленного не является функциями субъекта управления в риск-менеджменте?

- а) прогнозирование

- б) нормирование
- в) организация
- г) регулирование

11. Что из перечисленного не является правилами риск-менеджмента

- а) нельзя рисковать многим ради малого
- б) риск – дело благородное
- в) нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие
- г) при существовании нескольких вариантов, следует идти по пути минимально риска

12. Какие из перечисленных источников не могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента

- а) имидж руководства организации
- б) кредитные договоры
- в) тенденции развития рынков
- г) бухгалтерская отчетность

13. Системный риск - это:

- а) риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка
- б) риск разрушения системы управления организацией
- в) общая система рисков, которым подвергнута организация
- г) система оценки и управления рисками

14. Деловой риск - это:

- а) риск неоплаты задолженности дебитором
- б) риск провала коммерческого проекта
- в) риск разрушения деловых отношений
- г) риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи

15. Инновационный риск - это:

- а) риск срыва сроков сдачи результатов научно-технических исследований
- б) риск того, что новый товар не будет принят рынком
- в) риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен
- г) риск, связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях

16. Что из перечисленного не относится к видам производственных рисков?

- а) изменение конъюнктуры рынка
- б) усиление конкуренции
- в) форс-мажор
- г) амортизация производственного оборудования

17. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:

- а) усложняется
- б) упрощается
- в) остается неизменным
- г) нет зависимости

ПК-3. Способен управлять организацией, подразделением, группой (командой) сотрудников, проектами и сетями

18. Методы управления рисками, предполагающие исключение рисков ситуации из бизнеса, носят название:

- а) методы диссипации риска
- б) методы компенсации риска

- в) методы уклонения от риска
- г) методы локализации риска

19. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:

- а) методы диссипации риска
- б) методы компенсации риска
- в) методы уклонения от риска
- г) методы локализации риска

20. Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:

- а) методы диссипации риска
- б) методы компенсации риска
- в) методы уклонения от риска
- г) методы локализации риска

21. Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:

- а) методы диссипации риска
- б) методы компенсации риска
- в) методы уклонения от риска
- г) методы локализации риска

22. Руководитель подразделения по управлению рисками распределяет обязанности между сотрудниками с учетом их квалификации и опыта, устанавливает сроки выполнения задач и контролирует их исполнение. Какой элемент управления реализуется в данном случае?

- а) мотивация персонала
- б) организация и координация деятельности подразделения
- в) стратегическое планирование
- г) внешние коммуникации

23. В рамках реализации проекта по внедрению новой системы управления рисками руководитель создает временную рабочую группу из сотрудников разных подразделений, определяет их роли и ответственность, организует регулярные совещания для обмена информацией. О какой управленческой функции идет речь?

- а) контроль
- б) мотивация
- в) командообразование и координация
- г) бюджетирование

24. При проведении ежеквартального анализа деятельности подразделения по управлению рисками руководитель выявил, что сроки выполнения плановых мероприятий систематически нарушаются. Какое управленческое решение будет наиболее эффективным в данной ситуации?

- а) ужесточение штрафных санкций для всех сотрудников
- б) пересмотр планов работ с учетом реальной загрузки сотрудников и корректировка сроков
- в) полная замена состава подразделения
- г) игнорирование проблемы

25. Руководитель проекта по управлению рисками должен обеспечить взаимодействие между тремя отделами: финансовым, юридическим и производственным. Какой инструмент управления наиболее эффективен для координации их работы?

- а) издание приказа о назначении ответственных лиц
- б) разработка и утверждение регламента взаимодействия с указанием сроков, ответственных и

порядка обмена информацией

в) проведение ежемесячных совещаний без фиксации решений

г) делегирование всех задач одному из отделов

26. В подразделении по управлению рисками внедряется новая методика оценки рисков.

Сотрудники сопротивляются изменениям, так как привыкли работать по старой схеме. Какие действия руководителя будут наиболее эффективными для преодоления сопротивления?

а) принудительное внедрение без объяснения причин

б) проведение обучающих семинаров, демонстрация преимуществ новой методики и вовлечение сотрудников в процесс обсуждения

в) увольнение несогласных сотрудников

г) отсрочка внедрения на неопределенный срок

27. 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;

г) шкала влияния.

28. Основные зоны риска для предприятия характеризуют:

а) неблагоприятный момент финансовых операций;

б) возможную величину потерь;

в) величину непредвиденного выигрыша;

г) уровень риска.

29. Руководитель организации ставит перед подразделением по управлению рисками стратегическую задачу — снизить уровень операционных рисков на 20 % в течение года. Как руководитель подразделения должен трансформировать эту задачу для своих сотрудников?

а) оставить задачу без изменений, передав ее в неизменном виде

б) декомпонировать стратегическую цель на конкретные тактические задачи с указанием сроков, ответственных и необходимых ресурсов

в) проигнорировать задачу, так как она нереалистична

г) поручить задачу одному сотруднику без распределения ресурсов

30. В процессе управления проектом по внедрению системы управления рисками руководитель столкнулся с нехваткой финансовых ресурсов для завершения запланированных мероприятий. Какое управленческое решение является наиболее рациональным?

а) остановить проект

б) перераспределить имеющиеся ресурсы, пересмотреть приоритеты мероприятий и подготовить обоснованный запрос на дополнительное финансирование

в) сократить зарплату сотрудникам проекта

г) выполнить мероприятия с более низким качеством