

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

Волгоградский институт управления – филиал РАНХиГС  
Экономический факультет  
Кафедра экономики и финансов

УТВЕРЖДЕНА  
учёным советом  
Волгоградского института управления –  
филиала РАНХиГС  
Протокол № 13 от 27.04.2026 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.11 РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ**

*(индекс, наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)*

**38.03.01 Экономика**

*(код, наименование направления подготовки (специальности))*

**Финансы и кредит**

---

*(наименование образовательной программы)*

**Очная**

*(форма(ы) обучения)*

Год набора - 2026

Волгоград, 2026 г.

**Автор(ы)-составитель(и):**

д. экон. наук, доцент  
профессор кафедры экономики и финансов

Максимова И.В.

**Заведующий кафедрой:**

Чумакова Е.А. канд. экон. наук, доцент, заведующий кафедрой экономики и финансов

---

(ФИО, ученая степень, ученое звание, должность, наименование кафедры)

Рабочая программа дисциплины Б1.В121 Риск-менеджмент одобрена на заседании кафедры экономики и финансов. Протокол №8 от 21 апреля 2026г.

## СОДЕРЖАНИЕ

	Стр
1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	3
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы	4
3. Содержание и структура дисциплины	5
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии их оценивания	8
5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам	14
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине	40
7. Методические материалы по освоению дисциплины	42
8. Учебная литература и ресурсно-телекоммуникационная сеть «Интернет»	44
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	45

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

**1.1. Осваиваемые компетенции**

**Дисциплина Б1.В. 11 Риск-менеджмент обеспечивает формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций:**

<b>ОТФ/ТФ и реквизиты ПС (при наличии)**</b>	<b>Код компетенции **</b>	<b>Наименование Компетенции **</b>	<b>Код индикатора достижения компетенций **</b>	<b>Наименование индикатора достижения компетенций **</b>	<b>Образовательный результат **</b>
<i>08.018 Специалист по управлению рисками, утв. приказом Минтруда и социальной защиты РФ от 18.04.2025 № 264н</i>	ПКс ОС II – 4	<i>Способен провести экономическую оценку рисков и выработать мероприятия по воздействию на отдельные виды риска</i>	<i>ИД-1.ПКс ОС II – 4</i>	<i>Применяет методологию риск-менеджмента для формирования корпоративной стратегии, политики и тактики управления рисками</i>	<i>ИД-1.ПКс ОС II – 4 31 – Знает методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов ИД-1.ПКс ОС II – 4 У1 – Умеет определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками - владельцами риска), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке</i>

					мероприятий по их управлению ИД-1.ПКс ОС II – 4 В1 – Владеет навыками использования методами воздействия на риск
08.018 Специалист по управлению рисками, утв. приказом Минтруда и социальной защиты РФ от 18.04.2025 № 264н	ПКс ОС II – 4	Способен провести экономическую оценку рисков и выработать мероприятия по воздействию на отдельные виды риска	ИД-2.ПКс ОС II – 4	Самостоятельно проводит оценку рисков с подбором источников исходных данных и применением инструментария количественного и качественного анализа	ИД-2.ПКс ОС II – 4 З1 – Знает инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков ИД-2.ПКс ОС II – 4 У1 – Умеет осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики ИД-2.ПКс ОС II – 4 В1 – Владеет методиками управления рисками с учетом отраслевой специфики

## 2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина Б1.В.11 «Риск-менеджмент» принадлежит к первому блоку дисциплин. В соответствии с Учебным планом, по очной форме обучения дисциплина осваивается по очной форме на 3 курсе в 5 семестре, общая трудоемкость дисциплины в зачетных единицах составляет 2 ЗЕ (72 часа).

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний в области экономики, а также на приобретенные ранее умения и навыки в социологии, статистике, менеджмента.

Знания и навыки, получаемые студентами в результате изучения дисциплины, необходимы им в профессиональной деятельности для принятия обоснованных финансовых решений при планировании затрат и прибыли на уровне предприятия; формирования благоприятной предпринимательской среды, оценки планов маркетинга предприятий.

По очной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем – 64 часа, по видам учебных занятий – лекций 32 часа, практических занятий – 32 часа, на самостоятельную работу обучающихся – 4 часа, на контроль – 4 часа. Всего 2 ЗЕ.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с Учебным планом – зачет с оценкой в форме устного опроса по вопросам билета

### 3. Содержание и структура дисциплины

#### 3.1 Структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВС Е- ГО	Объем дисциплины, ак.час											Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации	
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий						Самостоятельная работа						
			Период теоретического обучения			Период промежуточной аттестации (сессия)			Конт роль	СР кр	СР эк	СР			
			Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа	И	К	К	СР					К		Э
Л / Э / О	В Л	П Р	П З / Э / О												
Тема 1	Введение в дисциплину.	3	2											1	О, Э
Тема 2	Факторы риска. Методы оценки риска	19	10		8									1	О, З
Тема 3	Страновые риски	5	2		2									1	О, ДИ
Тема 4	Отраслевые риски	3	2											1	О

Те ма 5	Региональ- ные риски	4	2		2									О,ДИ
Те ма 6	Предприни мательские риски. Риски банкротств а предприяти я	18	6		1 2									О, 3,ДИ
Те ма 7	Налоговые риски	2	2		-									О
Те ма 8	Биржевые риски	4	2		2									О,ДИ
Те ма 9	Банковские риски	6	2		4									О, ДИ
Те ма 10	Риски в страховани и	4	2		2									О, ДИ
Промежуточная аттестация									4					Зачет с оценкой
<b>Ит ого</b>		<b>72</b>	<b>3 2</b>		<b>3 4</b>				<b>4</b>				<b>4</b>	

### 3.2 Содержание дисциплины

#### Тема 1. Введение в дисциплину. Неопределенность и риск в экономике ПКс ОС II –

4

Понятие риска как экономической категории. Понятие риска как деятельности. Индикаторы риска. Основные черты риска (противоречивость, альтернативность, неопределенность). Объективное и субъективное понимание риска. Структурные характеристики риска. Чистые и спекулятивные риски. Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска. Основные научные концепции риска. Риск и убыток. Зоны риска. Объекты исследования рисков. Подверженность риску, уязвимость, защищенность.

#### Тема 2. Факторы риска. Методы оценки риска ПКс ОС II – 4

Факторы риска. Классификация и идентификация факторов риска. Формы проявления рисков. Методы оценки риска: метод мозгового штурма, метод Дельфи, метод структурированного интервью, метод контрольных листов, анализ воздействия на бизнес, структурированные или частично структурированные интервью, метод структурированного анализа (что если?), метод анализа воздействия на бизнес, метод анализа дерева решений, метод Монте-Карло, метод HAZOP, метод причинно-следственного анализа, анализ галстук-бабочка, метод индексов риска, метод анализа эффективности затрат, метод мультикритериального анализа.

### **Тема 3 Страновые риски ПКс ОС II – 4**

Понятие странового риска. Эволюция взглядов на сущность странового риска. Факторы, влияющие на появление странового риска. Качественная и количественная оценка странового риска.

### **Тема 4 Отраслевые риски ПКс ОС II – 4**

Понятие отраслевого риска. Факторы отраслевого риска. Качественная и количественная оценка отраслевого риска.

### **Тема 5 Региональные риски ПКс ОС II – 4**

Понятие регионального риска. Факторы регионального риска. Качественная и количественная оценка регионального риска. Особенности оценки бюджетных рисков субъекта РФ.

### **Тема 6 Предпринимательские риски. Риски банкротства предприятия ПКс ОС II – 4**

Риски в предпринимательской деятельности. Риски контрактов купли-продажи. Риски инвестиционных проектов. Безубыточность предприятия. Расчет точки безубыточности. Финансовая несостоятельность и банкротство предприятия. Методы оценки банкротства предприятия

### **Тема 7 Налоговые риски ПКс ОС II – 4**

Сущность налоговых рисков. Налоговая политика предприятия. Влияние налоговой политики предприятия на налоговые риски. Количественные и качественные методы оценки налоговых рисков

### **Тема 8 Биржевые риски ПКс ОС II – 4**

Сущность биржевых рисков. Факторы биржевых рисков. Виды ценных бумаг, обращающихся на фондовой бирже. Количественная и качественная оценка биржевых рисков. Прогноз стоимости ценных бумаг. Фундаментальный анализ. Технический анализ.

### **Тема 9 Банковские риски ПКс ОС II – 4**

Сущность и классификация банковских рисков. Риски ликвидности. Операционные риски. Валютные риски. Рыночные риски. Процентные риски. Кредитные риски. Оценка банковских рисков.

### **Тема 10 Риски в страховании ПКс ОС II – 4**

Сущность рисков в страховании. Страховой случай. Страховой тариф. Объекты страхования. Оценка ущерба. Факторы страховых рисков. Методы количественной и качественной оценки страховых рисков.

## **4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания**

4.1. Оценочные материалы по дисциплине (наименование) входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляет фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения

обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

#### 4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.</li> <li>2. Внимательно прочитать предложенные варианты-ты ответа.</li> <li>3. Выбрать один верный ответ.</li> <li>4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).</li> </ol>	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.</li> <li>2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.</li> <li>3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.</li> <li>4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).</li> </ol>	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.</li> <li>2. Внимательно прочитать предложенные варианты-ты ответа.</li> <li>3. Выбрать несколько правильных ответов.</li> <li>4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).</li> </ol>	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.</li> </ol>	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр

		<p>2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.</p> <p>3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.</p> <p>4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БАВ или 135).</p>	
<p>Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора</p>	<p>Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа</p>	<p>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.</p> <p>2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.</p> <p>3. Выбрать один верный ответ.</p> <p>4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.</p> <p>5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).</p>	<p>Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа</p>
<p>Задание открытого типа с развернутым ответом</p>	<p>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</p>	<p>1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.</p> <p>2. Продумать логику и полноту ответа.</p> <p>3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.</p> <p>4. В случае расчетной задачи, записать решение и ответ</p>	<p>Ответ считается верным:</p> <p>1. Отсутствие фактических ошибок.</p> <p>2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа).</p> <p>3. Обоснованность ответа (наличие аргументов).</p> <p>4. Логическая последовательность излагаемого материала.</p>

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS	
			Для традиционной системы	Для бинарной системы
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

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

5.1. В ходе реализации дисциплины используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1	Введение в дисциплину.	Р
Тема 2	Факторы риска. Методы оценки риска	О, Э
Тема 3	Страновые риски	О, З
Тема 4	Отраслевые риски	О, ДИ
Тема 5	Региональные риски	О
Тема 6	Предпринимательские риски. Риски банкротства предприятия	О, ДИ
Тема 7	Налоговые риски	О, З, ДИ
Тема 8	Биржевые риски	О
Тема 9	Банковские риски	О, ДИ
Тема 10	Риски в страховании	О, ДИ

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

**Типовые оценочные средства по теме 1 ПКс ОС II – 4**

Тема 1. Введение в дисциплину.

Вопросы для устного опроса:

- 1 Раскройте понятие риска как экономической категории.
- 2 Раскройте понятие риска как деятельности.
- 3 Охарактеризуйте основные черты риска (противоречивость, альтернативность, неопределенность).
- 4 В чем заключается объективное и субъективное понимание риска.
- 5 Какие выделяют функции риска в экономике?
- 6 Как исторически развивались взгляды ведущих экономистов на понятие риска?
- 7 Какие существуют основные научные концепции риска?
- 8 Что такое факторы риска?
- 9 Какие бывают формы проявления рисков, результаты реализации рисков?
- 10 В чем выражается связь между риском, доходностью, ликвидностью?

#### **Темы эссе:**

1. Функции риска в экономике
2. Исторический аспект формирования взглядов ведущих экономистов на понятие «риск»
3. Основные научные концепции риска и их значение в методологии оценки риска
4. Объекты исследования рисков в обеспечении экономической безопасности (на микро, региональном и макроуровне управления)
5. Связь между риском, доходностью, ликвидностью

#### **Типовые оценочные средства по теме 2 ПКс ОС II – 4**

#### **Тема 2. Факторы риска. Методы оценки риска**

##### **Вопросы для устного опроса:**

1. Что понимают по факторам риска?
2. Как классифицируются факторы риска?
3. Перечислите внутренние факторы риска предприятия
4. Перечислите факторы риска микросреды предприятия
5. Перечислите факторы риска макросреды предприятия

##### **Темы рефератов**

1. Методы оценки риска: метод мозгового штурма.
2. Методы оценки риска: метод Дельфи.
3. Методы оценки риска: метод структурированного интервью.
4. Методы оценки риска: метод контрольных листов.
5. Методы оценки риска: анализ воздействия на бизнес
6. Методы оценки риска: метод Структурированные или частично структурированные интервью
7. Методы оценки риска: метод структурированного анализа (что если?).
8. Методы оценки риска: метод анализа воздействия на бизнес.
9. Методы оценки риска: метод анализа дерева решений.
10. Методы оценки риска: метод Монте-Карло.
11. Методы оценки риска: метод HAZOP.
12. Методы оценки риска: метод причинно-следственного анализа.
13. Методы оценки риска: анализ галстук-бабочка.
14. Методы оценки риска: метод индексов риска.
15. Методы оценки риска: метод анализа эффективности затрат.
16. Методы оценки риска: метод мультикритериального анализа.

##### **Типовые задачи:**

1. Рассчитать коэффициент вариации по трем проектам и сделать выводы по уровню риска:

Номер проекта	Среднеквадратическое отклонение	Ожидаемый доход
1	150	450

2	221	450
3	318	600

2. Рассчитать среднее квадратическое отклонение по двум проектам и сделать выводы по уровню риска:

Конъюнктура рынка	Проект А		Проект Б	
	Доход	Вероятность	Доход	Вероятность
Высокая	600	0,25	800	0,2
Средняя	500	0,5	450	0,6
Низкая	200	0,25	100	0,2
всего		1		1

Ответы к задачам: 1. проект- 0,49, 3 проект- 0,53 (наибольший уровень риска по 3 проекту) 2. Проект А – 150, проект Б-221.

### Типовые оценочные средства по теме 3 ПКс ОС II – 4

#### Тема 3. Страновые риски

##### Вопросы для устного опроса:

1. В чем особенность странового риска?
2. Какие факторы влияют на страновые риски?
3. Какие методы используют в оценке странового риска?

**Деловая игра: Используя данные Росстата (Сб: Россия и страны мира) Провести оценку странового риска по критериям экономической и социальной безопасности**

### Типовые оценочные средства по теме 4 ПКс ОС II – 4

#### Тема 4. Отраслевые риски

##### Вопросы для устного опроса:

1. В чем сущность отраслевого риска?
2. Какие факторы влияют на появление отраслевого риска?
3. Какие методы можно использовать в оценке отраслевого риска?
4. В чем особенность отраслевых рисков на промышленных предприятиях, в с/х, на транспорте, в торговле, в коммерческом банке, в страховых организациях, в строительстве?

##### Темы рефератов

1. Роль оценки отраслевых рисков в обеспечении экономической безопасности предприятия
2. Особенности оценки отраслевых рисков в сельском хозяйстве
3. Особенности оценки отраслевых рисков в строительстве
4. Особенности оценки отраслевых рисков в торговле
5. Особенности оценки отраслевых рисков на транспорте

### Типовые оценочные средства по теме 5 ПКс ОС II – 4

#### Тема 5. Региональные риски

##### Вопросы для устного опроса:

1. В чем сущность региональных рисков?
2. Какие факторы обуславливают появление региональных рисков?
3. Какие методы использовать для оценки региональных рисков?
4. В чем особенность рисков финансовой устойчивости бюджета субъекта РФ?
5. Какие показатели можно использовать в оценке риска устойчивости регионального бюджета?

## Деловая игра: Провести оценку бюджетных рисков субъектов РФ.

Последовательность оценки:

- a) установления цели (ей);
- b) определения качественных признаков (критериев, показателей оценки или качественных характеристик выполнения работы), соответствующих каждой цели;
- c) структурирования качественных признаков по иерархическому принципу;
- d) разработки вариантов решений, которые необходимо оценить в соответствии с выбранными критериями;
- e) определения важности критериев и назначения для каждого из них весового коэффициента;
- f) оценки альтернативных вариантов решений с учетом критериев, которая может быть представлена в виде матрицы бальных оценок;
- g) объединения множественных бальных оценок для каждого качественного признака в объединенную бальную оценку, учитывающую множество качественных признаков;
- h) оценки полученных результатов.

Рекомендуемые показатели бюджетных рисков региона

Показатель	Способ расчета	Критическое значение	Роль в оценке
1. Показатель дефицита бюджета	$[(\text{Расходы} - \text{Собственные доходы}) / \text{Собственные доходы}] \times 100\%$	не более 15%	Характеризует устойчивость бюджета
2. Показатель предельного объема государственного долга	$(\text{Собственные доходы} - \text{Государственный долг}) > 0$	Предельный объем государственного долга субъекта Российской Федерации не должен превышать утвержденный общий годовой объем доходов бюджета субъекта Российской Федерации без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений.	Характеризует долговую нагрузку региона от внешних источников
3. Показатель автономии	$\text{Собственные доходы} / \text{Все источники финансирования}$	$\geq 0,5$	Характеризует независимость бюджета

	ния		
4. Отношение объема общего долга региона к объему общих доходов бюджета региона без учета финансовой помощи из вышестоящего бюджета		не более 40%,	Характеризует соответствие долговой нагрузки региона его собственным доходам; в случае, если соотношение общего долга региона и его доходов велико (более 40%), повышается вероятность ненадлежащего исполнения обязательств
5. Отношение дефицита бюджета региона к общим доходам бюджета региона без учета финансовой помощи из вышестоящего бюджета		не более 5%,	Характеризует насколько расходы региона превышают сумму его собственных доходов, большой уровень дефицита говорит о неадекватно высоких расходах региона, что повышает уровень кредитных рисков)
6. Отношение текущих расходов бюджета региона к общим доходам региона		В случае превышения текущих расходов над собственными доходами можно сделать вывод о существенном дисбалансе финансов региона	Характеризует соотношение текущих расходов и доходов
7. Доля финансовой помощи из вышестоящих бюджетов в собственных доходах бюджета региона		не более 20%	Чем выше значение данного индикатора, тем выше риск, связанный с возможным резким снижением доходов, в результате уменьшения финансовой помощи

#### Типовые оценочные средства по теме 6 ПКс ОС II – 4

#### Тема 6. Предпринимательские риски. Риски банкротства предприятия

#### Вопросы для устного опроса:

1. Назовите причины возникновения предпринимательского риска.
2. Перечислите факторы предпринимательского риска.

3. Какие риски свойственны контрактам купли-продажи?
4. Какие методы можно использовать в идентификации, анализе и оценке предпринимательских рисков?

**Задачи:**

Задание 1: Предприниматель взял кредит для открытия малого предприятия «Парикмахерская» в размере 1 мл. руб. на 5 лет с ежемесячными выплатами 25 тыс. руб. Необходимо провести экспертную оценку возможности возвращения кредита с использованием метода «Расчет точки безубыточности».

Задание 2. Предприниматель взял кредит для открытия малого предприятия «Блин-мастера» в размере 5 мл. руб. на 10 лет с ежемесячными выплатами 55 тыс. руб. Необходимо провести экспертную оценку возможности возвращения кредита с использованием метода «Расчет точки безубыточности».

**Типовые оценочные средства по теме 7 ПКс ОС II – 4**

**Тема 7. Налоговые риски**

**Вопросы для устного опроса:**

1. В чем сущность налоговых рисков?
2. Какие факторы влияют на предпринимательские риски?
3. Как влияет налоговая политика предприятия на возникновение и уровень налоговых рисков?
4. Какие методы можно использовать в идентификации, анализе и оценке налоговых рисков?

**Темы рефератов:**

1. Налоговые риски как разновидность финансовых рисков
2. Факторы, влияющие на возникновение налоговых рисков
3. Налоговая политика предприятия и ее влияние на налоговые риски.
4. Методы оценки налоговых рисков предприятия

**Типовые оценочные средства по теме 8 ПКс ОС II – 4**

**Тема 8. Биржевые риски**

**Вопросы для устного опроса:**

1. В чем особенность биржевых рисков на фондовой бирже?
2. Что выступает объектом анализа рисков на фондовой бирже?
3. Какие виды ценных бумаг Вы знаете?
4. Какие факторы влияют на возникновение и уровень биржевых рисков на фондовой бирже?
5. В чем заключается оценка риска на фондовой бирже?

**Темы рефератов:**

1. Роль оценки биржевых рисков в финансовом менеджменте
2. Факторы биржевых рисков
3. Методы оценки биржевых рисков
4. Прогнозирование факторов биржевых рисков
5. Анализ биржевых рисков на примере Московской фондовой биржи

**Типовые оценочные средства по теме 9 ПКс ОС II – 4**

**Тема 9. Банковские риски**

**Вопросы для устного опроса:**

1. Какие виды банковских рисков вы знаете?
2. В чем заключается: операционный риск, риск ликвидности, валютный риск,

процентный риск, кредитный риск?

3. Какие методы можно использовать для оценки банковских рисков?

#### **Деловая игра.**

Задание 1: Разработать методику скоринговой оценки платежеспособности банковского заемщика:

А) на рынке физических лиц , продукт «На срочные нужды»

Б) на рынке малых предприятий (ИЧП), продукт «На развитие бизнеса»

Задание 2. Оценить платежеспособность заемщика и принять решение о выдаче кредита на рынке физических лиц.

А) Молодой человек, возраст - 25 лет, берет кредит «на срочные нужды» в размере 100 тыс руб. сроком на 1 год, 15% годовых. Имеет высшее образование, холост. Стаж работы – 3 года. На последнем месте работы (Налоговая инспекция Краснооктябрьского района г. Волгограда) работает 6 месяцев. Ранее работал помощником бухгалтера в ООО «Радеж». Средний доход в месяц на последнем месте работы составляет 18 тыс. руб. Имеет в собственности легковой автомобиль «Лада - Калина» 2015 г. выпуска. Кредитной истории не имеет.

Б) Молодой человек , возраст - 28 лет, берет кредит «на срочные нужды» в размере 300 тыс руб. сроком на 2 года, 15% годовых. Образование – среднее. Стаж работы 6 лет. На последнем месте работы (Помощник автослесаря ООО «Сервис-авто) работает 3 года. Ранее работал риелтором, экспедитором грузоперевозок. Средний доход в месяц – 27 тыс. руб. Женат, имеет 1 ребенка возрастом 1,5 года. В 2010-2011 г. брал потребительский кредит в размере 30 тыс руб сроком на 1 год, под 15% годовых. Просрочки платежей по кредиту не было.

### **Типовые оценочные средства по теме 10 ПКс ОС II – 4**

#### **Тема 10.Рски в страховании**

##### **Вопросы для устного опроса:**

1. В чем заключается особенность рисков в страховании?
2. Что называют страховым случаем?
3. Что называют страховым тарифом?
4. В чем принцип расчета страхового тарифа?
5. В чем состоит особенность оценки страхового риска при страховании жизни, здоровья, имущества, гражданской ответственности, туристических поездок?

##### **Типовая задача**

Рассчитать страховой тариф ОСАГО

А) Легкового автомобиля личного пользования физического лица, место постоянного проживания – г. Волгоград, договор обязательного страхования предусматривает ограничение количества лиц, допущенных к управлению транспортным средством, возраст водителя – 22 года, водительский стаж – 1 год, мощность двигателя – 100 лошадиных сил, год страхования – первый.

Б) Маршрутного такси - автобуса с количеством мест – 44 для регулярных перевозок по городу Волжскому, используются 3 сменных водителя, возраст водителей - более 22 лет со стажем вождения свыше 3 лет, мощность двигателя – 150 лошадиных сил, год страхования – первый.

### **Шкала оценивания**

#### **Устный опрос**

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями

оценивания при проведении устного опроса является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умение применять полученные знания на практике, овладение навыками анализа и систематизации информации в области финансов.

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

100% - 85%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет применять полученные знания на практике, владеет навыками анализа и систематизации информации в области государственных финансов
84% - 65%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет применять полученные знания на практике в отдельных сферах профессиональной деятельности, владеет основными навыками анализа и систематизации информации в области государственных финансов
64% - 55%	Учащийся демонстрирует достаточное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет использовать полученные знания для решения основных практических задач в отдельных сферах профессиональной деятельности, частично владеет основными навыками анализа и систематизации информации в области государственных финансов
менее 55%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, не умеет применять полученные знания на практике, не владеет навыками анализа и систематизации информации в области государственных финансов

### Тестирование

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критерием оценивания при проведении тестирования, является количество верных ответов, которые дал студент на вопросы теста. При расчете количества баллов, полученных студентом по итогам тестирования, используется следующая формула:

$$B = \frac{B}{O} \times 100\%,$$

где Б – количество баллов, полученных студентом по итогам тестирования;

В – количество верных ответов, данных студентом на вопросы теста;

О – общее количество вопросов в тесте.

### Решение задач

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при решении задач во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критерием оценивания при решении задач, является количество верно решенных задач. При расчете количества баллов, полученных студентом по итогам решения задач, используется следующая формула:

$$B = \frac{B}{O} \times 100\%,$$

где Б – количество баллов, полученных студентом по итогам решения задач;

В – количество верно решенных задач;

О – общее количество задач.

### Решение ситуационной задачи

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при выполнении ситуационной задачи во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания является сбор и обобщение необходимой информации, правильное выполнение необходимых расчетов, достоверность и обоснованность выводов.

При оценивании результатов решения ситуационной задачи используется следующая шкала оценок:

100% - 85%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, умеет собирать и обобщать необходимую информацию, правильно осуществляет расчеты, делает обоснованные выводы
84% - 65%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, может собрать большую часть необходимой информации, рассчитывает необходимые показатели, делает выводы, допуская при этом незначительные ошибки
64% - 55%	Учащийся демонстрирует знание некоторой части основных теоретических положений, может собрать некоторую часть необходимой информации, рассчитывает необходимые показатели, делает выводы, допуская при этом ошибки
менее 55%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, умений и навыков в рамках осваиваемой компетенции.

### Проверка реферата

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при проверке реферата во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания при проверке реферата является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.

При оценивании используется следующая шкала оценок:

100% - 85%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет применять полученные знания на практике, владеет навыками анализа и систематизации информации в области финансов
84% - 65%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет применять полученные знания на практике в отдельных сферах профессиональной деятельности, владеет основными навыками анализа и систематизации информации в области финансов
64% - 55%	Учащийся демонстрирует достаточное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет использовать полученные знания для решения основных практических задач в отдельных сферах профессиональной деятельности, частично владеет основными навыками анализа и систематизации информации в области финансов
менее 54%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, не умеет применять полученные знания на практике, не владеет навыками анализа и систематизации информации в области финансов

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает 2 (две) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование	Максимальное	Коэффициент веса	Результат контрольной
--------------	--------------	------------------	-----------------------

контрольной точки	количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	контрольной точки	точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,3	30
КТ 2	100	0,3	30
Итого:	x	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ X Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

### КТ – 1.

#### Тема 1-5.

Задания с инструкцией по выполнению:

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. Выбрать правильный ответ.

1. Субъективное понимание риска предполагает...
  - а) Наше отношение к имеющейся неопределенности.
  - б) Воздействие непреодолимых обстоятельств.
  - в) Отношение окружающих к нашим возможностям.
  - г) Наличие возможного неблагоприятного исхода дела.
2. Как определяется эффективность риск-менеджмента?
  - а) Как соотношение эффекта управления и затрат.
  - б) Как соотношение усилий руководства и доходов.
  - в) Как соотношение налогов и льгот.
  - г) Как соотношение прибыли и налогов.
3. Что является целью идентификации рисков?
  - а) Формирование целостной картины рисков
  - б) Формирование отношения к риску
  - в) Формирование ответственности в ситуации риска
  - г) Формирование страховых фондов риска.
4. В чем заключается метод отказа от риска?
  - а) В ликвидации причин крупных убытков
  - б) В ликвидации службы управления рисками
  - в) В дополнительном финансировании управления рисками
  - г) В ликвидации последствий серьёзных рисков.
5. Какой метод из перечисленных представляет передачу риска?
  - а) Покрытие убытка из резервов
  - б) Покрытие убытка за счет использования займов
  - в) Покрытие убытков за счет муниципальной поддержки
  - г) Покрытие убытка на основе страхования.
6. Что лежит в основе страхования рисков?

- а) Создание внутренних страховых фондов
  - б) Передача ответственности за риски внешним страховым компаниям
  - в) Передача ответственности за риски внутреннему менеджменту
  - г) Создание внешних страховых резервов.
7. Главная цель системы управления рисками в организации – это...
- а) Стабильность положения на рынке
  - б) Обеспечение прибыльности производства
  - в) Сохранение кадрового потенциала
  - г) Успешное функционирование в условиях неопределенности.
8. Почему управление рисками должно носить динамический характер?
- а) Это требование собственников средств производства
  - б) Это требование изменяющейся рискованной ситуации
  - в) Это требование законодательства
  - г) Это требование сотрудников организации.
9. Принцип резервирования предполагает...
- а) Обращение за помощью в страховые компании.
  - б) Сбор средств на погашение убытков среди сотрудников
  - в) Отчисления на убытки части заработной платы руководителей
  - г) Создание внутренних резервных фондов за счет прибыли.
10. Политические риски туризма характеризуются :
- а) возможностью закрытия границы
  - б) ошибками персонала
  - в) нет верного ответа
11. Кредитный риск коммерческого банка можно оценить с помощью:
- а) отношения капитал/депозиты
  - б) отношения ссуды/активы
  - в) отношения ликвидные активы/депозиты
12. К специфическим рискам ресторанного бизнеса стоит отнести:
- а) риск гостеприимства
  - б) риск отравления
  - в) валютный риск
1. Производственный риск возникает в результате:
- а) резкого повышения или резкого уменьшения налоговых платежей;
  - б) физического и морального износа оборудования;
  - в) незапланированных забастовок трудящихся.
14. Имущественный риск может возникнуть:
- а) при недостатках в организации труда и работ во всех сферах деятельности субъекта хозяйствования;
  - б) при недостатках материальных, трудовых, финансовых и др. видов ресурса;
  - в) при вероятности потерь имущества при недостатках в его хранении, охране, выходе из строя технологических систем и компьютерной техники и др.
15. Главным фактором принятия рискованного решения являются такие индивидуальные черты личности:
- а) склонность к риску;
  - б) сложившаяся ситуация;
  - в) конкурентная борьба;
  - г) агрессивность предпринимателя.
16. Количественный анализ риска:
- а) установление всех возможных рисков и их негативных проявлений;
  - б) определение числовых показателей вероятности наступления рискованных событий и их последствий;
  - в) показывает объем прибыли при благоприятном стечении обстоятельств;

17. Система, предусматривающая возмещение страхователю той доли ущерба, какую страховая сумма составляет по отношению к оценке имущества – это:
- система первого риска;
  - система пропорциональной ответственности;
  - система предельной ответственности;
18. Закон неизбежности риска означает, что...
- Деятельность любой организации сопровождается рисками.
  - Рисковые ситуации невозможно предусмотреть.
  - С рисковыми ситуациями невозможно справиться.
19. Оценка риска:
- целевое выделение средств с целью защиты имущественных интересов при наступлении определенных событий;
  - это комплекс организационно-технических мероприятий, предпринимаемых с целью минимизации размеров ущерба при рискованных операциях;
  - это выявление источников опасности, способных нанести ущерб имущественным интересам;
  - это определение количественной меры риска, вероятности потерь и их стоимостной величины.
20. Несистематический риск вызывается:
- военными действиями;
  - уменьшением производственных мощностей предприятия.
  - судебными процессами предприятия.

Критерии оценивания заданий:

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

**КТ – 2.**

### **Тема 6-10**

Задания с инструкцией по выполнению:

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. Выбрать правильный ответ.

21. Систематический рыночный риск измеряется коэффициентом:
- гамма;
  - дельта;
  - бета;
  - альфа
22. Исключите неверное: «Понятие риска в бизнесе связано с...
- Возможностью недополучения прибыли или дохода
  - Частотой возникновения или тяжесть ущерба
  - Застрахованным объектом, подвергающимся ущербу
  - Интересами государства.

23. Риск, связанный с вложением капитала - это:
- а) валютный риск;
  - б) инвестиционный риск;
  - в) имущественный риск;
  - г) торговый риск.
24. Стоимость риска –это:
- а) все возможные потери прибыли;
  - б) потеря всего имущества;
  - в) возможные убытки.
25. Недиверсифицируемый риск вызывается:
- а) внешними факторами;
  - б) внутренними факторами.
  - в) внешними и внутренними факторами
26. Риски, связанные с покупательской способностью денег - это:
- а) финансовые риски;
  - б) имущественные риски;
  - в) инновационные риски;
  - г) производственные.
27. Зона критического риска наступает, когда:
- а) предприниматель не несет никаких потерь;
  - б) потери меньше расчетной прибыли;
  - в) потери равны стоимости всего имущества предприятия;
  - г) потери превышают величину расчетной прибыли и достигают в пределе величины расчетной выручки
28. Корреляция –это:
- а) связь между признаками, которая показывает изменение средней величины одного из них, в зависимости от изменения значения другого;
  - б) отражает оборотных средств ко всему заемному капиталу;
  - в) показатель согласованности оценок экспертов;
  - г) численное определение величины отдельных рисков.
29. Фьючерсные сделки – это:
- а) купля-продажа актива с поставкой в будущем по курсу, оговоренному в момент заключения сделки;
  - б) срочные, заключаемые на биржах сделки купли-продажи валюты по ценам, действующим в момент сделки, с поставкой и оплатой в будущем;
  - в) покупка или продажа валюты на условиях «спот» с одновременным заключением обратной форвардной сделки для покрытия валютного риска.
30. Показатель Value at risk используется в риск-менеджменте с целью:
- а) диверсификации портфеля;
  - б) расчета лимитов по открытым позициям;
  - в) оценки доходности операций с учетом риска;
  - г) страхования рисков.
31. Зона допустимого риска наступает, когда:
- а) предприниматель не несет никаких потерь;
  - б) потери меньше расчетной прибыли;
  - в) потери равны стоимости всего имущества предприятия;
  - г) потери превышают величину расчетной прибыли и достигают в пределе величины расчетной выручки
32. Сущность экспертного метода оценки риска заключается:
- а) в изучении статистики потерь и прибылей, других показателей деятельности и с помощью математических расчетов устанавливается вероятность наступления риска;

- б) в использовании субъективных критериев, которые базируются на предположениях, полученных путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;
- в) в определении риска путем объединения нескольких отдельных методов или их отдельных элементов;
- г) в оценке финансовой устойчивости с помощью системы различных показателей.

33. На основании какого показателя окончательно устанавливается уровень риска рассматриваемых объектов при статистическом методе оценки риска:

- а) коэффициент вероятности (чем он меньше, тем рискованнее ситуация);
- б) коэффициент вариации (чем он больше, тем рискованнее ситуация);
- в) коэффициент дисперсии (чем он меньше, тем рискованнее ситуация);

34. Риск банкротства – это:

- а) опасность потерь от биржевых сделок;
- б) опасность из-за неправильного способа вложения капитала, полной потери предпринимателем собственного капитала, неспособности рассчитаться по взятым обязательствам;
- в) опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору.

35. Выбрать более рискованный проект по значению коэффициента вариации

Распределение вероятностей для проектов С и D

Состояние экономики	Вероятность данного состояния	Проект С, IRR	Проект D, IRR
Подъем	$p_1 = 0,2$	30%	115%
Норма	$p_2 = 0,6$	20%	80%
Спад	$p_3 = 0,2$	10%	45%

- а)  $CV_C = 0,315$ ;  $CV_D = 0,276$ , значит более рискованный проект D
- б)  $CV_C = 0,276$ ;  $CV_D = 0,315$ , значит более рискованный проект С
- в)  $CV_C = 0,276$ ;  $CV_D = 0,315$ , значит более рискованный проект D
- г)  $CV_C = 0,315$ ;  $CV_D = 0,276$ , значит более рискованный проект С

36. Экономические риски – это:

- а) риски, которые возникают при нарушении норм международных экономических отношений и другим политическим причинам;
- б) риски, основными факторами которых являются ухудшение жизненного уровня населения, сокращение численности населения, рост заболеваемости и смертности и др.;
- в) риски, основными факторами которых являются уменьшение ВВП на душу населения, рост уровня инфляции, снижение конкурентоспособности страны, утрата национального богатства и др.;

37. Страховой тариф – это:

- а) выплата определенной денежной суммы при наступлении страхового случая, связанного со страхованием жизни;
- б) плата за страхование, которую страхователь должен внести страховщику в соответствии с условиями договора;
- в) ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования.

38. Система предусматривающая полное возмещение ущерба – это:

- а) система первого риска;
- б) система пропорциональной ответственности;

- в) система предельной ответственности;
39. Глубина расчета Value at risk это:
- прогнозный период;
  - объем выборки;
  - период выборки ретроспективных данных;
  - уровень доверия.
40. Сущность оценки риска на основе финансового анализа заключается:
- в использовании субъективных критериев, которые базируются на предположениях, полученных путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;
  - в определении риска путем объединения нескольких отдельных методов или их отдельных элементов;
  - в оценке финансовой устойчивости с помощью системы различных показателей.

#### Критерии оценивания тестовых заданий:

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

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

6.1. Промежуточная аттестация (зачет с оценкой) проводится с применением метода устного опроса по вопросам билета.

### 6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Вопросы открытого типа

- Понятие риска, вероятности и неопределенности. Индикаторы риска.
- Развитие теории риска
- Концепции риска.
- Риск и убыток.
- Зоны риска.
- Объекты исследования рисков.
- Подверженность риску, уязвимость, защищенность.
- Классификация рисков.
- Чистый и спекулятивный риски.
- Факторы рисков и их классификация.
- Показатели факторов риска.
- Сущность оценки риска.
- Методы оценки риска: метод мозгового штурма.
- Методы оценки риска: метод Дельфи.

15. Методы оценки риска: метод структурированного интервью.
16. Методы оценки риска: метод контрольных листов.
17. Методы оценки риска: анализ воздействия на бизнес
18. Методы оценки риска: метод Структурированные или частично структурированные интервью
19. Методы оценки риска: метод структурированного анализа (что если?).
20. Методы оценки риска: метод анализа воздействия на бизнес.
21. Методы оценки риска: метод анализа дерева решений.
22. Методы оценки риска: метод Монте-Карло.
23. Методы оценки риска: метод HAZOP.
24. Методы оценки риска: метод причинно-следственного анализа.
25. Методы оценки риска: анализ галстук-бабочка.
26. Методы оценки риска: метод индексов риска.
27. Методы оценки риска: метод анализа эффективности затрат.
28. Методы оценки риска: метод мультикритериального анализа.
29. Страновые риски.
30. Отраслевые риски.
31. Региональные риски.
32. Риски банкротства предприятия.
33. Налоговые риски.
34. Биржевые риски.
35. Банковские риски
36. Риски в страховании.

### 6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
<p>Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок</p>	40
<p>Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.</p>	30-39
<p>Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры,</p>	20-29

недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. студент не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	0-19

6.4. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (при необходимости).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

## 7. Методические материалы по освоению дисциплины

### Методические рекомендации по подготовке к практическому (семинарскому) занятию

Основной целью практического (семинарского) занятия является проверка глубины понимания студентом изучаемой темы, учебного материала и умения изложить его содержание ясным и четким языком, развитие самостоятельного мышления и творческой активности у студента, умения решать практические задачи. На практических (семинарских) занятиях предполагается рассматривать наиболее важные, существенные, сложные вопросы которые, наиболее трудно усваиваются студентами. При этом готовиться к практическому (семинарскому) занятию всегда нужно заранее. Подготовка к практическому (семинарскому) занятию включает в себя следующее:

- обязательное ознакомление с вопросами для устного опроса,
- изучение конспектов лекций, соответствующих разделов учебника, учебного пособия, содержания рекомендованных нормативных правовых актов;
- работа с основными терминами (рекомендуется их выучить);
- изучение дополнительной литературы по теме занятия, делая при этом необходимые выписки, которые понадобятся при обсуждении на семинаре;
- формулирование своего мнения по каждому вопросу и аргументированное его обоснование;
- запись возникших во время самостоятельной работы с учебниками и научной литературы вопросов, чтобы затем на семинаре получить на них ответы;
- обращение за консультацией к преподавателю.

### Рекомендации по планированию и организации времени, необходимого на изучение дисциплины (модуля)

#### Структура времени, необходимого на изучение дисциплины

Форма изучения дисциплины	Время, затрачиваемое на изучение дисциплины, %
Изучение литературы, рекомендованной в учебной программе	40
Решение задач, практических упражнений и ситуационных примеров	40
Изучение тем, выносимых на самостоятельное рассмотрение	20
Итого	100

### **Методические рекомендации по работе с литературой**

При работе с литературой необходимо обратить внимание на следующие вопросы. Основная часть материала изложена в учебниках, включенных в основной список литературы рабочей программы дисциплины. Основная и дополнительная литература предназначена для повышения качества знаний студента, расширения его кругозора. При работе с литературой приоритет отдается первоисточникам (нормативным материалам, законам, кодексам и пр.).

При изучении дисциплины студентам следует обратить особое внимание на нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность хозяйствующих субъектов в РФ.

### **Рекомендации по планированию и организации времени, необходимого на изучение дисциплины**

#### **Рекомендации по изучению методических материалов**

Методические материалы по дисциплине позволяют студенту оптимальным образом организовать процесс изучения данной дисциплины. Методические материалы по дисциплине призваны помочь студенту понять специфику изучаемого материала, а в конечном итоге – максимально полно и качественно его освоить. В первую очередь студент должен осознать предназначение методических материалов: структуру, цели и задачи. Для этого он знакомится с преамбулой, оглавлением методических материалов, говоря иначе, осуществляет первичное знакомство с ним. В разделе, посвященном методическим рекомендациям по изучению дисциплины, приводятся советы по планированию и организации необходимого для изучения дисциплины времени, описание последовательности действий студента («сценарий изучения дисциплины»), рекомендации по работе с литературой, советы по подготовке к экзамену и разъяснения по поводу работы с тестовой системой курса и над домашними заданиями. В целом данные методические рекомендации способны облегчить изучение студентами дисциплины и помочь успешно сдать экзамен. В разделе, содержащем учебно-методические материалы дисциплины, содержание практических занятий по дисциплине.

#### **Рекомендации для подготовки к зачету**

При подготовке к зачету студент внимательно просматривает вопросы, предусмотренные рабочей программой, и знакомится с рекомендованной основной литературой. Основой для сдачи зачета студентом является изучение конспектов лекций, прослушанных в течение семестра, информация, полученная в результате самостоятельной работы в течение семестра.

## **8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет**

## 8.1. Основная литература

1. Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 388 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/559670> (дата обращения: 31.05.2025).
2. Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 179 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02411-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513650> (дата обращения: 28.05.2025). Жуковский, В. И.
3. Оценка рисков и многошаговые позиционные конфликты : учебное пособие для вузов / В. И. Жуковский, М. Е. Салуквадзе. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 305 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08782-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/516229> (дата обращения: 28.05.2025).

## 8.2. Дополнительная литература

- 1 Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/560309> (дата обращения: 31.05.2025).

## 8.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

1. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10194-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/517599> (дата обращения: 28.05.2025).
2. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / под редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18731-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/561044> (дата обращения: 31.05.2025).

## 8.4. Нормативные правовые документы.

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (с посл. поправками)
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (с посл. изм.)
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (с посл. изм.)
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с посл. изм.)
5. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с посл. изм.)
6. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (с посл. изм.)
7. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с посл. изм.)

8. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» (с посл. изм.)
9. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с посл. изм.)

#### **8.5. Интернет-ресурсы, справочные системы.**

1. <http://base.garant.ru/> - справочно-поисковая система «Гарант»
2. <http://www.consultant.ru/> - справочно-поисковая система «Консультант Плюс»
3. <http://arb.ru/> - официальный сайт Ассоциации российских банков
4. <http://www.rg.ru/> - официальный сайт издания «Российская газета»
5. <http://www.eg-online.ru/> - официальный сайт издательства «Экономика и жизнь»
6. <http://www.iep.ru/ru.html> - официальный сайт Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара
7. <http://www.ach.gov.ru/> - официальный сайт Счетной Палаты РФ
8. <http://www.cbr.ru/> - официальный сайт Центрального банка РФ

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

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекторным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном;
- помещения для проведения семинарских и практических занятий, оборудованные учебной мебелью.

Дисциплина поддержана соответствующими лицензионными программными продуктами: Microsoft Windows 7 Prof, Microsoft Office 2010, Kaspersky 8.2, СПС Гарант, СПС Консультант.

Программные средства обеспечения учебного процесса включают:

- программы презентационной графики (MS PowerPoint – для подготовки слайдов и презентаций);
- текстовые редакторы (MS WORD), MS EXCEL – для таблиц, диаграмм.

Вуз обеспечивает каждого обучающегося рабочим местом в компьютерном классе в соответствии с объемом изучаемых дисциплин, обеспечивает выход в сеть Интернет.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся включают следующую оснащенность: столы аудиторные, стулья, доски аудиторные, компьютеры с подключением к локальной сети института (включая правовые системы) и Интернет.

Для изучения учебной дисциплины используются автоматизированная библиотечная информационная система и электронные библиотечные системы.