

Документ подписан простой электронной подписью Информация о владельце: ФИО: Таскаев Сергей Валерьевич Должность: Ректор Дата подписания: 20.05.2026 22:53:41 Уникальный программный ключ: 891954b8c2cf7b6350cbe51cdda3096e877fa1f3	МИНОВЕРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)	Рабочая программа дисциплины "Оценка рисков" по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность" направленности (профилю) Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	стр. 1
--	--	---	--------

## **Рабочая программа дисциплины (модуля)\***

### **Оценка рисков**

Направление подготовки (специальность)

38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль)

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Присваиваемая квалификация (степень)

ЭКОНОМИСТ

Форма обучения

заочная

Год(ы) набора

\*Рабочая программа дисциплины (модуля) адаптирована для инклюзивного обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Миасс 2025 г.

**38.05.01 Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности, специальность "Экономическая безопасность", рабочая программа дисциплины "Оценка рисков", год набора - 2026, заочная форма обучения**

Утверждена:

Проректор по учебной работе                      утверждено 25.02.26                      А.А. Саламатов

Согласована:

Ученым советом Миасского филиала ФГБОУ ВО "ЧелГУ"

Протокол заседания № 8 от 24.02.2026

Председатель Ученого совета  
Миасского филиала ФГБОУ ВО  
"ЧелГУ"

согласовано

Т. В. Малькова

**Заседанием кафедры экономики**

Протокол заседания № 6 от 30.01.2026

Заведующий кафедрой

согласовано

Е.А. Сайкова

Автор (составитель)

В.А. Данилкин,  
Е.Н. Филипсонова

**Структура рабочей программы соответствует приказу ректора ФГБОУ ВО «ЧелГУ» от «13» апреля 2021 г. № 247-1**



## Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре ОПОП
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)
4. Объем дисциплины (модуля)
5. Структура и содержание дисциплины (модуля)
6. Фонд оценочных средств
  - 6.1. Перечень видов оценочных средств
  - 6.2. Типовые контрольные задания и иные материалы для текущей аттестации
  - 6.3. Типовые контрольные вопросы и задания для промежуточной аттестации
  - 6.4. Критерии оценивания
7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)
  - 7.1. Рекомендуемая литература
  - 7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"
  - 7.3. Перечень информационных технологий
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
10. Специальные условия освоения дисциплины обучающимися с инвалидностью и ограниченными возможностями здоровья



### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью дисциплины «Оценка рисков» является формирование у будущих специалистов знаний о теоретической концепции риска, системе рисков и их классификации, а также приобретение практических навыков применения современных методов оценки рисков для разработки и принятия эффективных научно обоснованных управленческих решений в финансовой сфере в условиях неопределенности и риска.

Основные задачи дисциплины:

- изучение теоретических понятий, отражающую экономическую сущность рисков различных финансовых операций, их место и роль в экономике предприятия;

- приобрести практические навыки составления целостного рискового ландшафта организаций;

- выявление общих для всех рисков параметров их оценки;

- объективно обнаруживать и оценивать риски организаций;

- изучение количественных оценок риска в условиях неопределенности и методов принятия эффективных решений, нацеленных на повышение стоимости бизнеса;

- овладение многообразным инструментарием целенаправленного манипулирования рисками организаций;

- показать основные возможности применения современных подходов, методов и моделей управления рисками;

- овладение технологией анализа финансовой и управленческой отчетности по рискам и принятие решений по их минимизации.

Результаты обучения по дисциплине направлены на достижение индикаторов, соответствующих компетенциям:

ПК-4:

ПК 4.1 Знает и понимает концептуальные и стратегические направления повышения экономической безопасности; механизмы возникновения кризисных ситуаций, снижающих уровень экономической безопасности, и меры по их преодолению

ПК 4.2 Исследует условия функционирования и особенности регулирования экономических систем и объектов; анализирует во взаимосвязи экономические явления и процессы на микро- и макроуровне, выявляет проблемы экономической безопасности

ПК 4.3 Обосновывает актуальность и практическую значимость разрабатываемых мероприятий по обеспечению экономической безопасности

ПК-5:

ПК 5.1 Знает методы принятия управленческих решений; критерии социально-экономической эффективности; методы оценки и управления рисками и возможности их применения

ПК 5.2 Применяет методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов; выявляет проблемы экономико-правового обеспечения экономической безопасности при анализе конкретных ситуаций, предлагает способы их решения

ПК 5.3 Демонстрирует навыки обоснования и выбора управленческого решения; проводит оценку эффективности управленческих решений с точки зрения выбранных критериев

### 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Цикл (раздел) ОПОП: Б1.В.07

#### 2.1 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Экономическая теория

Экономика организации (предприятия)

Финансы

Основы управления проектами

Экономический анализ

Страхование

Деньги, кредит, банки

Безопасность банковской деятельности

#### 2.2 Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:

Исследование социально-экономических и политических процессов



Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

Производственная практика (научно-исследовательская работа)

Производственная практика (преддипломная практика)

### 3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**ПК-4: Способен исследовать условия функционирования и особенности регулирования экономических систем и объектов, формулировать проблемы, обосновывать актуальность и практическую значимость разрабатываемых мероприятий по обеспечению экономической безопасности**

**Знать:**

концептуальные и стратегические направления повышения экономической безопасности; механизмы возникновения кризисных ситуаций, снижающих уровень экономической безопасности, и меры по их преодолению

**Уметь:**

анализировать условия функционирования и особенности регулирования экономических систем и объектов, формулировать проблемы, обосновывать актуальность и практическую значимость разрабатываемых мероприятий по обеспечению экономической безопасности

**Владеть:**

способностью обосновывать актуальность и практическую значимость разрабатываемых мероприятий по обеспечению экономической безопасности

**ПК-5: Способен принимать управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможности использования имеющихся ресурсов**

**Знать:**

методы принятия управленческих решений; критерии социально-экономической эффективности; методы оценки и управления рисками и возможности их применения

**Уметь:**

применять методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов; выявляет проблемы экономико-правового обеспечения экономической безопасности при анализе конкретных ситуаций, предлагает способы их решения

**Владеть:**

навыками обоснования и выбора управленческого решения; проводить оценку эффективности управленческих решений с точки зрения выбранных критериев

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен

<b>3.1</b>	<b>Знать:</b>
3.1.1	- концептуальные и стратегические направления повышения экономической безопасности; механизмы возникновения кризисных ситуаций, снижающих уровень экономической безопасности, и меры по их преодолению;
3.1.2	- методы принятия управленческих решений; критерии социально-экономической эффективности; методы оценки и управления рисками и возможности их применения
<b>3.2</b>	<b>Уметь:</b>
3.2.1	- анализировать условия функционирования и особенности регулирования экономических систем и объектов, формулировать проблемы, обосновывать актуальность и практическую значимость разрабатываемых мероприятий по обеспечению экономической безопасности;
3.2.2	- применять методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов; выявляет проблемы экономико-правового обеспечения экономической безопасности при анализе конкретных ситуаций, предлагает способы их решения
<b>3.3</b>	<b>Владеть:</b>
3.3.1	- способностью обосновывать актуальность и практическую значимость разрабатываемых мероприятий по обеспечению экономической безопасности ;
3.3.2	- навыками обоснования и выбора управленческого решения; проводить оценку эффективности управленческих решений с точки зрения выбранных критериев



#### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Общая трудоемкость	7 ЗЕТ
Часов по учебному плану : 252 в том числе : аудиторные занятия : 18 самостоятельная работа : 215,9 часов на контроль : 13 контактная работа: 23,1 ИКР: 5,1	Виды контроля на курсах:  экзамены 5 зачеты 4

#### 5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Литература
	<b>Раздел 1. Раздел 1. Теория риска. Оценка рисков.</b>			
1.1	Тема 1. Теоретические концепции риска /Лек/	4	1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4
1.2	Тема 1. Теоретические концепции риска: Теория риска и ее развитие. Система рисков и их классификация. /Пр/	4	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4
1.3	Изучение учебной литературы по теме 1. /Ср/	4	29,1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4
1.4	Тема 2. Фрактальная модель организации и ее рискового ландшафта: Фрактальный подход. Целостная модель организации. Ценности и экспозиции. Рисковый ландшафт и рисковые характеристики организации. /Пр/	4	1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4
1.5	Изучение учебной литературы по теме 2. /Ср/	4	24	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4
1.6	Тема 3. Риск как объект диагностики и оценки /Лек/	4	1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3
1.7	Тема 3. Риск как объект диагностики и оценки: Формула риска. Преобразование базовой продвинутой формулы риска. Таксономия рисков. Пирамида риска: факторы, симптомы, бифуркации, контроль. Методический арсенал диагностики. /Пр/	4	3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3
1.8	Изучение учебной литературы по теме 3. /Ср/	4	42	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3



1.9	Тема 4. Оценка рисков /Лек/	5	1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4
1.10	Тема 4. Оценка рисков: Этапы процесса оценки рисков. Подходы к оценке рисков. Качественный подход к оценке рисков. Методы количественной оценки рисков и неопределенности. Критерии принятия решений в условиях риска и неопределенности. Применение методов теории игр в управлении бизнесом в условиях риска и неопределенности. /Пр/	5	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4
1.11	Изучение учебной литературы по теме 4. Работа с нормативными и финансовыми документами. /Ср/	5	35	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4
<b>Раздел 2. Раздел 2. Финансовые риски, их оценка.</b>				
2.1	Тема 5. Финансовые риски /Лек/	5	1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3
2.2	Тема 5. Финансовые риски: Характеристика основных видов финансовых рисков предприятия. Инвестиционный риск. Процентные риски. Кредитные риски. Риск ликвидности. Инфляционный риск. Валютные риски. Биржевые риски. Риск банкротства. Финансовая устойчивость и безопасность. Диагностика финансовых рисков: идентификация и оценка. Карта рисков как инструмент управления. /Пр/	5	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3
2.3	Изучение учебной литературы по теме 5. Работа с нормативными и финансовыми документами. /Ср/	5	21,1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3
2.4	Тема 6. Рыночный риск и его оценка: Разновидности рыночного риска. Основные модели расчета Value-at- Risk. Ковариационный метод расчета VaR. Метод исторических симуляций. Геометрическое броуновское движение. Моделирование методом Монте-Карло. Анализ сценариев. Тестирование моделей. Методология RiskMetrics. Изучение учебной литературы по теме. Работа с нормативными и финансовыми документами. /Ср/	5	14	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3
2.5	Тема 7. Производственные риски, их оценка: Методы оценивания производственного риска. Формирование данных по производственным и операционным потерям. Изучение учебной литературы по теме. /Ср/	5	7	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3
2.6	Тема 8. Страновой риск и его оценка: Модели и методы оценки странового риска. Отражение странового риска в рейтингах. Оценка странового риска по методике Мирового банка. Изучение учебной литературы по теме. Работа с нормативными документами. /Ср/	5	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3



2.7	Тема 9. Экологические риски: Методы оценки экологического вреда. Зарубежный опыт оценки экологического ущерба. Экономическая оценка ущерба. Изучение учебной литературы по теме. Работа с нормативными документами. /Ср/	5	1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э2 Э3
<b>Раздел 3. Раздел 3. Управление рисками.</b>				
3.1	Тема 10. Управление рисками /Лек/	5	1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4
3.2	Тема 10. Управление рисками: Риск-менеджмент как система управления рисками. Общие принципы управления рисками. Правила обращения с рисками. Финансовые инструменты управления рисками. Методы управления рисками. Оценка эффективности методов управления рисками. Методы оценки и покрытия рисков в рамках современных международных концепций. /Пр/	5	1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4
3.3	Изучение учебной литературы по теме 10. Работа с нормативными и финансовыми документами. /Ср/	5	28	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4
3.4	Тема 11. Управление инвестиционными рисками: Модели и методы оценки инвестиционного риска. Формирование данных по инвестиционным потерям. Изучение литературы по теме. Работа с нормативными и финансовыми документами. /Ср/	5	5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э2 Э3
3.5	Тема 12. Человеческий аспект управления рисками /Лек/	5	1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э2 Э3
3.6	Тема 12. Человеческий аспект управления рисками: Оценка рисков аппетита сотрудников. Психологические аспекты принятия решений в рискованных ситуациях. /Пр/	5	1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э2 Э3
3.7	Изучение учебной литературы по теме 11. Работа с нормативными и финансовыми документами. /Ср/	5	7,7	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э2 Э3
<b>Раздел 4. Иная контактная работа</b>				
4.1	Индивидуальные консультации, текущий контроль /ИКР/	4	0,9	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3
4.2	Индивидуальные консультации, текущий контроль /ИКР/	5	4,2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3

## 6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ



### 6.1. Перечень видов оценочных средств

Собеседование, тесты, доклады, терминологический диктант, дискуссия, кейсы и ситуационные задания, практические задания, вопросы к зачету, контрольная работа, вопросы к экзамену

### 6.2. Типовые контрольные задания и иные материалы для текущей аттестации

Примерные вопросы для собеседования

1. Определение понятий «риск» и «неопределенность».
2. Современный синтез теории рисков.
3. Особенности проявления риска на практике.
4. Основные типы рисков и угроз экономической безопасности предприятия.
5. Чем и ради чего: смысл и ситуации рискования.
6. Феномен риска.
7. Аспекты риска, потерь и бенефитов.
8. Концепция рисков типа «черный лебедь».
9. Сущность целостного риск-менеджмента.
10. Рисковый ландшафт и рисковые характеристики организации.
11. История развития математических методов риск-менеджмента.
12. Сопоставление развития отрасли услуг по риск-менеджменту в России и в развитых странах Запада.
13. Профессия «риск-менеджмент», прогноз ее развития.
14. Модель функций риск-менеджмента в управлении фирмой.
15. Треугольник риска. Пирамида риска.
16. Классификация финансовых рисков.
17. Экономические риски.
18. Процентные риски, их оценка.
19. Кредитные риски, их оценка.
20. Риск ликвидности, его оценка.
21. Инфляционный риск, его оценка.
22. Операционные риски, их оценка.
23. Валютные риски, их оценка.
24. Риски банкротства, их оценка.
25. Экологические риски. Экономическая оценка ущерба.
26. Страновой риск.
27. Методики оценки политических рисков.
28. Этапы процесса оценки рисков.
29. Подходы у оценке рисков.
30. Методы количественной оценки рисков и неопределенности.
31. Методы управления рисками.
32. Оценка эффективности методов управления рисками.
33. Методы оценки и покрытия рисков в рамках современных международных концепций.
34. Оценка рисков современного производства.
35. Методы анализа и оценки уровня экономической безопасности предприятия.
36. Методы и обобщенная процедура предварительной оценки параметров риска.
37. Представление и использование результатов предварительного анализа риска.
38. Апробация процедуры предварительного анализа и оценки параметров риска.
39. Зарубежный опыт снижения рисков.
40. Страхование как метод управления риском. Достоинства и недостатки.
41. Страхование предпринимательских рисков.
42. Фрактальный подход к управлению организацией и ее рисками.

Пример тестовых вопросов

1. Вероятность возникновения потерь и недополучения прибыли — это:
  - а) банкротство;
  - б) риск;
  - в) неплатежеспособность.
2. Риск — это:
  - а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
  - б) все предпосылки, негативно влияющие на достижение стратегических целей в течение строго определенного



временного промежутка;

- в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
- г) вероятность провала плана продаж;
- д) вероятность успеха в бизнесе.

3. Исключите неверное: «Понятие риска в бизнесе связано с...»:

- а) возможностью недополучения прибыли или дохода;
- б) частотой возникновения или тяжестью ущерба;
- в) интересами бизнесмена;
- г) застрахованным объектом, подвергшимся ущербу.

4. К главным свойствам риска следует отнести:

- а) случайность;
- б) недостоверность;
- в) ущерб;
- г) вероятность;
- д) сопоставимость.

5. К основным функциям риска относятся:

- а) распределительная;
- б) защитная;
- в) контрольная;
- г) стабилизирующая;
- д) аналитическая;
- е) регулирующая.

6. Основными чертами риска являются:

- а) противоречивость;
- б) альтернативность;
- в) неопределенность;
- г) уверенность;
- д) желаемый результат.

7. Что относится к основным угрозам финансовой безопасности предприятия:

- а) угроза достижения высокой конкурентоспособности;
- б) угроза потери ликвидности предприятия;
- в) угроза утраты финансовой самостоятельности предприятия;
- г) угроза снижения эффективности деятельности предприятия;
- д) угроза старения объектов основных средств.

8. Стратегия управления рисками включает в себя:

- а) цели и задачи системы управления рисками;
- б) принципы и требования к системе управления рисками;
- в) риск-аппетит;
- г) мониторинг рисков;
- д) классификация рисков.

9. Основные процессы управления рисками — это:

- а) идентификация рисков;
- б) оценка рисков;
- в) мониторинг рисков;
- г) архитектура системы управления рисками;
- д) принципы системы управления рисками.

10. 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;
- д) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы



вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.

11. Паспорт риска включает в себя следующие разделы:

- а) информация о риске;
- б) мероприятия по управлению рисками;
- в) реализовавшиеся риски;
- г) процедуры реагирования на рисковое событие;
- д) протоколы и отчетности.

12. Оценка эффективного управления рисками осуществляется на основании:

- а) анализа динамики изменения оценки рисков;
- б) анализа целостности и полноты действий по снижению рисков;
- в) динамики изменения ключевых индикаторов риска (КИР);
- г) регламента управления рисками;
- д) бюджетов контроля рисков.

13. Источниками информации, предназначенной для анализа риска, являются:

- а) бухгалтерская отчетность предприятия;
- б) организационная структура и штатное расписание предприятия;
- в) карты технологических потоков;
- г) договоры и контракты;
- д) протоколы рабочих совещаний.

14. При идентификации риска определяется следующая информация:

- а) наименование риска;
- б) описание риска;
- в) источники риска;
- г) владелец риска;
- д) количественная оценка риска.

15. Оценка эффективности управления рисками осуществляется на основании:

- а) анализа динамики изменения оценки рисков;
- б) анализа целостности и полноты действий по снижению рисков;
- в) динамики изменения ключевых индикаторов риска;
- г) регламента управления рисками;
- д) бюджетов контроля рисков.

16. В результате мероприятий по управлению рисками можно:

- а) уменьшить вероятность риска;
- б) уменьшить вероятность потерь;
- в) изменить следствия риска;
- г) поменять владельцев риска;
- д) отказаться от количественной оценки риска.

17. Вариант воздействия на риск подбирается в соответствии со следующими ограничениями:

- а) пожелания владельца риска;
- б) оснащенность техническими средствами по обработке рисков;
- в) ожидания по результатам проводимых мероприятий;
- г) достаточность денежных, материальных и трудовых ресурсов;
- д) сроки проводимых мероприятий.

18. Лимитирование включает в себя следующую систему обязательных финансовых нормативов:

- а) предельный размер заемных средств, используемых в хозяйственной деятельности;
- б) максимальный размер активов в высоколиквидной форме;
- в) максимальный размер товарного (коммерческого) кредита, предоставляемого одному покупателю;
- г) максимальный период отвлечения средств в дебиторскую задолженность;
- д) максимальный размер средств, расходуемых на приобретение ценных бумаг одного эмитента.

19. Финансовые инструменты компаний подразделяются:

- а) на финансовые активы;



- б) финансовые обязательства;  
в) долевые инструменты;  
г) договоры без обязательств и капитала;  
д) комбинированные инструменты, содержащие одновременно компоненты обязательства и капитала.
20. Информация, подлежащая раскрытию, включает:  
а) информацию о переданных финансовых активах;  
б) выверку между изменением величины резервов под обесценение активов и величиной убытков от обесценения;  
в) информацию, содержащую коммерческую тайну;  
г) информацию о максимальной подверженности кредитному риску;  
д) информацию о просроченных или обесценившихся финансовых активах.
21. К основным способам мошенничества со стороны менеджмента относятся:  
а) кража;  
б) фальсификация финансовой отчетности;  
в) манипулирование доходами;  
г) махинации с распределением бонусов;  
д) мошенничество в процессе закупок;  
е) присвоение и растрата.
22. Страхование выполняет следующие функции:  
а) рисковую;  
б) предупредительную;  
в) сберегательную;  
г) фискальную.
23. Субъектами страхового дела являются:  
а) страховые организации;  
б) страховые агенты;  
в) страховые брокеры;  
г) коммерческие банки.
24. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:  
а) производственный риск;  
б) кадровый риск;  
в) информационный риск;  
г) финансовый риск;  
д) коммерческий риск.
25. Оценка кредитных рисков производства на комплексной основе в зависимости:  
а) от финансового положения заемщика;  
б) качества обслуживания долга;  
в) качества обеспечения;  
г) аффилированности.
26. Основными источниками валютного риска являются:  
а) неблагоприятные колебания на денежных рынках обменных курсов валют;  
б) мультивалютные условия сделок;  
в) условия валютного регулирования конкретной страны;  
г) совпадения общей суммы всех пассивных финансовых инструментов, номинированных в одной валюте, с общей суммой всех активных инструментов в той же валюте.
27. К трансляционному валютному риску относятся:  
а) расчетный валютный риск;  
б) балансовый валютный риск;  
в) экономический валютный риск;  
г) операционный валютный риск.
28. Страхование валютных рисков включает в себя:  
а) хеттинг;



- б) хеджирование;
- в) листинг;
- г) валютный своп.

29. В качестве инструмента хеджирования могут быть использованы:

- а) валютные опционы;
- б) валютные фьючерсы;
- в) валютные форварды;
- г) операции «своп»;
- д) валютные контракты.

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

- а) конвергенция;
- б) фокусирование;
- в) диверсификация;
- г) дифференцирование.

Примерные темы докладов (с презентацией в PowerPoint)

1. Теория риска ее развитие.
2. Современный синтез теории рисков.
3. Особенности проявления риска на практике.
4. Риск-менеджмент в банках и Базельский процесс.
5. Современный риск-менеджмент.
6. Фрактальная модель организации.
7. Рисковый ландшафт организации.
8. Классификация рисков.
9. Основные ценности под риском (типы экспонирующихся ценностей).
10. Идентификация рисковозной экспозиции.
11. Рисковый ландшафт и рисковозные характеристики организации.
12. Аспекты риска.
13. Основы управленческой диагностики рисков.
14. Формула риска.
15. Таксономия рисков.
16. Пирамида риска: факторы, симптомы, бифуркации, контроль.
17. Этапы процесса оценки риска.
18. Подходы к оценке рисков.
19. Качественный подход к оценке рисков.
20. Методы количественной оценки рисков.
21. Общие принципы управления рисками.
22. Модель функции риск-менеджмента в управлении фирмой.
23. Распределение обязанностей по управлению рисками: карты распределения ответственности.
24. Чрезвычайная ситуация.
25. Человеческий аспект управления рисками.
26. Финансовый аспект управления рисками.
27. Инструментальный ящик риск-менеджмента.
28. Стандартизация в риск-менеджменте.
29. Источники финансирования риск-менеджмента в коммерческой организации.
30. Финансовые риски, их виды и особенности.
31. Последствия финансовых рисков.
32. Содержание основных угроз финансовой безопасности.
33. Процентные риски.
34. Кредитные риски.
35. Риск ликвидности.
36. Инфляционный риск.
37. Операционные риски.
38. Валютные риски.
39. Биржевые риски.
40. Риски банкротства.
41. Этапы процесса управления рисками.



42. Система управления рисками.
43. Карта рисков как инструмент управления.
44. Основы управленческой диагностики рисков.
45. Методы уклонения от риска.
46. Методы локализации и диссипации риска.
47. Методы компенсации риска.
48. Методы распределения рисков.
49. Зарубежный опыт снижения рисков.
50. Методы оценки и покрытия рисков в рамках современных международных концепций.
51. Методы оптимизации решений для риск-менеджмента с помощью экстремальных задач.

Примеры терминов для диктанта

Бенчмаркинг  
Валютные риски  
Всеохватность риска  
Диверсификация бизнеса  
Идентификация риска  
Индикаторы экономической безопасности  
Инфляционный риск  
Карта рисков  
Картографирование  
Критерий математического ожидания  
Коммерческие риски  
Коэффициент риска  
Лабораторные анализы  
Ликвидность предприятия  
Лимитирование  
Мера риска  
Неопределенностью  
Платежеспособность  
Приемлемость риска  
Противоречивость  
Риск  
Риск банкротства  
Рискованность  
Риск-менеджмент  
Риск упущенной выгоды  
Синергетичность  
Система управления рисками (СУР)  
Спекулятивные риски  
Стейкхолдер  
Страхование  
Теория риска  
Трансферт  
Трюизм  
Уклонение от риска  
Фактор риска  
Финансовая безопасность предприятия  
Финансовая гибкость  
Финансовое равновесие  
Финансовый риск хозяйствующих субъектов  
Фрактал (от лат. fractus — дробленный, сломанный)  
Финансовая устойчивость предприятия  
Чистые риски  
Экспресс-диагностика рискованного фона  
Экономический эффект управления рисками

Примеры вопросов для дискуссии

1. Почему классические политэкономы связывали понятия «риск» и «предпринимательская прибыль»?
2. Справедливо ли, на ваш взгляд, утверждение маржиналистов о зависимости выбора индивида в условиях



неопределенности от его субъективных оценок?

3. Насколько взгляды неоклассиков на риск совпадают с современной теорией управления рисками?
4. Можно ли полностью избежать риска методами его ограничения?
5. Чем отличается зарубежный опыт управления риском от российского?
6. С помощью каких методов можно оценить эффективность системы управления рисками?
7. В чем различие между общим риск-менеджментом и финансовым?
8. Каков прогноз развития профессии «риск-менеджмент»?
9. Почему хорошее управление рисками следует считать конкурентным преимуществом коммерческой организации?
10. Зачем необходим фрактальный подход к управлению организацией и ее рисками?

Примеры кейсов и ситуационных заданий

Задание 1. Философская история о волшебной лапке описана в доступном через Интернет рассказе английского писателя Уильяма Джексона «Обезьянья лапка». Напишите одну страницу о том, как бы поступили вы на месте отца и почему. Обсудите рассказ с коллегами.

Задание 2. В английском языке различают три слова: preventive, preemptive и proactive. Они близки, но различны по смыслу. С помощью Интернета разобраться с тонкостями смысла этих терминов.

Задание 3. Проведите интернет-исследование терминов «паттерн», «амбивалентный».

Задание 4. Для организации, в которой вы проходили практику:

- а) постройте трехуровневые фрактальные пирамиды;
- б) составьте рисковый ландшафт организации;
- в) составьте список наиболее опасных рисков на перспективу в один год для организации.

Задание 5. Проанализируйте положение, в котором находится организация, в которой вы проходили практику. Какую стратегию управления рисками вы предложили бы руководству фирмы?

Примеры практических заданий

Задание 1. Вставьте пропущенное слово:

1. Подход к оценке рисков, ориентированный на качественный анализ, позволяет улучшить организационно-экономический механизм ... проекта, обеспечить ... проекта к меняющимся условиям его реализации.
2. Оценка эффективности проекта требует рассмотрения всех возможных ... проекта («ветвей»)
3. Показатели в виде ... величин отражают последствия рискованных событий в виде стоимостного (денежного) или ... - ... (физического) выражения, если потери можно измерить.
4. Цель оценки выявленных рисков — определить ... уровня риска.
5. Риск-аппетит — это величина риска, которую организация ... для достижения цели увеличения своей стоимости.
6. ... рисков заключается в контроле над уровнем риска.
7. Критерием ... уровня финансовых рисков является возможность потерь по рассматриваемой финансовой операции в размере расчетной суммы прибыли.
8. Финансовая ... — это способность фирмы изменять объем и структуру ..., а также направления вложения финансовых ресурсов согласно изменившимся внешним и внутренним обстоятельствам.
9. Финансовое ... — характеризует ... развития фирмы за счет оптимального сочетания доходности и риска.
10. Финансовая ... предприятия — это стабильная ... производственно-финансовой деятельности от реальных и потенциальных внешних и внутренних угроз с целью обеспечения его устойчивого развития.
11. Ликвидность предприятия — наличие ... , теоретически достаточных для погашения ...
12. Финансовая устойчивость предприятия — это такое состояние финансов, при котором предприятие способно стабильно развиваться, сохраняя свою ... в условиях дополнительного уровня риска.
13. Анализом безубыточности называется исследование ... объема производства, себестоимости и прибыли при изменении этих показателей в процессе ...
14. Критерием ... уровня финансовых рисков является возможность потерь по рассматриваемой финансовой операции в размере всего собственного капитала или существенной его части.
15. Концепция ... риска состоит в том, что риск не обязательно полностью устранять, достаточно снизить его до приемлемого уровня, когда он перестанет быть угрожающим.
16. Основная задача предпринимателя в сфере управления риском — найти вариант действий, обеспечивающий ... для данного проекта сочетание риска и дохода, учитывая при этом, что чем ... проект, тем выше степень риска при его реализации.
17. Нельзя рисковать больше, чем это может позволить ...

Задание 2. Решить задачи.

1. Определить точку безубыточности проекта, если планируемая цена единицы продукции 8,3 руб., переменные издержки на единицу продукции 7,0 руб., постоянные издержки 237 900 руб. Планируемый объем производства



250 000 ед.

2. Ставка, свободная от риска ( $r_f$ ), составляет 4%, рыночная премия риска 8,6% и конкретный вид акций имеет  $\beta = 1,3$ . Основываясь на модели CAPM, определите ожидаемую доходность акций. Какая была бы ожидаемая доходность, если бы удвоилась?

3. Найти лучшие стратегии по критериям максимакса, Вальда, Сэвиджа, Гурвица ( $p=0,3$ ) для платежной матрицы игры с природой (элементы матрицы — выигрыши).

4. Оцените вероятность банкротства предприятия, используя данные таблиц о финансовых результатах предприятия и агрегированного баланса.

5. Методы анализа и оценки уровня экономической безопасности предприятия

### 6.3. Типовые контрольные вопросы и задания для промежуточной аттестации

Перечень вопросов к зачету

1. Понятие риска как экономической категории.
2. Соотношение понятий «риск» и «неопределенность». Классификация неопределенностей. Показатели неопределенности и риска.
3. Теория риска и ее развитие.
4. Современный синтез теории рисков.
5. Особенности проявления риска на практике.
6. Классификация рисков.
7. Фрактальный подход.
8. Целостная модель организации.
9. Ценности и экспозиции.
10. Рисковый ландшафт и рисковые характеристики организации.
11. Основы управленческой диагностики рисков.
12. Формула риска.
13. Таксономия рисков.
14. Пирамида риска: факторы, симптомы, бифуркации, контроль.
15. Методический арсенал диагностики рисков.
16. Этапы процесса оценки рисков.
17. Подходы к оценке рисков.
18. Качественный подход к оценке рисков.
19. Методы оценки рисков без учета закона распределения вероятностей.
20. Методы оценки рисков с учетом закона распределения вероятностей.
21. Использование методов теории игр оценки рисков и неопределенности.
22. Использование представлений теории нечетких множеств оценки рисков и неопределенности.

Контрольная работа

Содержание заданий соответствует темам:

1. Основы управленческой диагностики рисков.
2. Этапы процесса оценки рисков.
3. Подходы к оценке рисков.
4. Финансовая устойчивость и безопасность организации.
5. Процесс управления финансовыми рисками.
6. Диагностика финансовых рисков: идентификация и оценка.
7. Общие принципы управления рисками.
8. Финансовые инструменты управления рисками.
9. Методы управления рисками
10. Интегральные модели оценки риска банкротства предприятия.

Перечень вопросов к экзамену

1. Содержание, сущность и классификация финансовых рисков.
2. Характеристика основных видов финансовых рисков предприятия.
3. Инвестиционный риск. Инвестиционный климат.
4. Кредитные риски.
5. Валютные риски. Биржевые риски.
6. Риск ликвидности. Риск банкротства.



7. Финансовая устойчивость и безопасность организации.
8. Процесс управления финансовыми рисками.
9. Диагностика финансовых рисков: идентификация и оценка.
10. Карта рисков как инструмент управления.
11. Методы управления рисками.
12. Страхование финансовых рисков.
13. Разновидности рыночного риска. Основные модели расчета Value-at-Risk.
14. Анализ сценариев. Тестирование моделей.
15. Классификация операционных рисков.
16. Методы оценивания операционного риска.
17. Основы теории экстремальных значений при оценке риска.
18. Понятие странового риска и его структура.
19. Модели и методы оценки странового риска.
20. Отражение странового риска в рейтингах.
21. Экологические факторы: определение, структура и особенности влияния на стоимость предприятия.
22. Методы оценки экологических рисков. Экономическая оценка ущерба.
23. Риск-менеджмент как система управления рисками. Правила обращения с рисками.
24. Общие принципы управления рисками.
25. Финансовые инструменты управления рисками.
26. Методы управления рисками.

#### 6.4. Критерии оценивания

##### Собеседование

Отметка «отлично» ставится в том случае, если студент:

1. Свободно владеет понятийным аппаратом, умеет использовать его при анализе экономических явлений
2. Свободно владеет знаниями и фактическим материалом по теме;
3. Достаточно глубоко знает принципы принятия и реализации решений;
4. Умеет выявлять и анализировать проблемы и предлагает способы их решения. Умеет оценивать результат;
5. Свободно владеет речью, логичностью и последовательностью в изложении материала.

Отметка «хорошо» ставится в том случае, если студент:

1. Владеет понятийным аппаратом, но при использовании его допускает неточности;
2. Допускает незначительные неточности в изложении фактического материала;
3. Допускает незначительные ошибки при определении принципов принятия решений;
4. Допускает отдельные неточности и затруднения при анализе и выявлении проблем и предложении решений;
5. Испытывает отдельные затруднения в логичности и последовательности изложения материала.

Отметка «удовлетворительно» ставится в том случае, если студент:

1. В основном знает содержание понятий, но допускает ошибки в их использовании;
2. Испытывает затруднения в изложении фактического материала;
3. Испытывает значительные затруднения при определении принципов принятия решений;
4. Испытывает значительные трудности при анализе фактического материала и формировании решения проблем;
5. Материал в значительной степени излагает бессистемно и с нарушением логических связей.

Отметка «неудовлетворительно» ставится в том случае, если студент:

1. Не владеет основными понятиями по предмету;
2. Не владеет фактическим материалом;
3. Отсутствуют знания основных принципов принятия решений;
4. Не умеет анализировать и выявлять проблемы экономического характера в конкретных ситуациях;
5. Излагает материал нелогично.

##### Тест

(% выполненных заданий, максимум 100 баллов)

1. Отметка «отлично» ставится в том случае, если набранная сумма составляет 96-100 баллов.
- Отметка «хорошо» – ставится в том случае, если набранная сумма составляет 76-95 баллов.
- Отметка «удовлетворительно» – ставится в том случае, если набранная сумма составляет 60-75 баллов.
- Отметка «неудовлетворительно» – ставится в том случае, если набранная сумма составляет менее 60 баллов.
2. Отметка «зачтено» ставится в том случае, если набранная сумма составляет 60-100 баллов.
- Отметка «не зачтено» – ставится в том случае, если набранная сумма составляет менее 60 баллов.

##### Доклад



Отметка «отлично» ставится в том случае, если:

1. текст доклада тесно увязан с заявленной темой;
2. актуальность представляемого материала обоснована и доказательна;
3. доклад дополняется наглядной, информативной презентацией;
4. материал доклада представляется эмоционально, громко и разборчиво;
5. докладчик приводит конкретные примеры, подтверждающие те или иные факты из предметной области вопроса, акцентируя внимание на наиболее важные моменты материала

Отметка «хорошо» – если:

1. текст доклада в основных моментах пересекается с заявленной темой;
2. студент представляет материал доклада понятно и доступно;
3. докладчик приводит конкретные примеры, подтверждающие те или иные факты из предметной области вопроса

Отметка «удовлетворительно» – если:

1. текст доклада частично отражает содержание заявленной темы;
2. в ходе доклада студент практически всегда читает материал с листа;
3. докладчик не приводит конкретных примеров, подтверждающих те или иные факты из предметной области вопроса

Отметка «неудовлетворительно» – если:

1. текст доклада не отражает содержание заявленной темы;
2. в ходе доклада студент читает материал с листа;
3. докладчик не приводит конкретных примеров, подтверждающих те или иные факты из предметной области вопроса;
4. студент не может ответить на задаваемые по теме доклада вопросы

Терминологический диктант

«отлично»

- 1) все предложенные термины раскрыты в целом верно;
- 2) полно и точно отражено не менее 90 % терминов;
- 3) формулировки терминов логичны, конкретны и грамотны, в них могут присутствовать незначительные (одна-две) неточности

«хорошо»

- 1) все предложенные термины раскрыты в целом верно;
- 2) полно и точно отражено не менее 80 % терминов;
- 3) формулировки терминов логичны, конкретны и грамотны, но есть незначительные (не более пяти) неточности не искажающие смысла

«удовлетворительно»

- 1) полно и точно отражено менее 60 % терминов;
- 2) более 50% предложенных терминов раскрыты в целом верно, но не полно и не точно;
- 3) формулировки терминов не логичны, не конкретны и содержат грамматические и орфографические ошибки;
- 4) содержание термина заменено примерами его использования

«неудовлетворительно»

- 1) студент имеет разрозненные, бессистемные знания, опускает ошибки в определении понятий, искажающие их смысл;
- 2) беспорядочно и неуверенно излагает содержание термина;
- 3) содержание термина либо не записано, либо не соответствует этому термину.

Дискуссионные вопросы:

Отметка «отлично» ставится в том случае, если студент:

1. Свободно владеет понятийным аппаратом, умеет использовать его при анализе экономических явлений
2. Свободно владеет знаниями и фактическим материалом по теме;
3. Достаточно глубоко знает принципы принятия и реализации решений;
4. Умеет выявлять и анализировать проблемы и предлагает способы их решения. Умеет оценивать результат;
5. Свободно владеет речью, логичностью и последовательностью в изложении материала.

Отметка «хорошо» ставится в том случае, если студент:

1. Владеет понятийным аппаратом, но при использовании его допускает неточности;
2. Допускает незначительные неточности в изложении фактического материала;
3. Допускает незначительные ошибки при определении принципов принятия решений;
4. Допускает отдельные неточности и затруднения при анализе и выявлении проблем и предложении решений;



5. Испытывает отдельные затруднения в логичности и последовательности изложения материала.

Отметка «удовлетворительно» ставится в том случае, если студент:

1. В основном знает содержание понятий, но допускает ошибки в их использовании;
2. Испытывает затруднения в изложении фактического материала;
3. Испытывает значительные затруднения при определении принципов принятия решений;
4. Испытывает значительные трудности при анализе фактического материала и формировании решения проблем;
5. Материал в значительной степени излагает бессистемно и с нарушением логических связей.

Отметка «неудовлетворительно» ставится в том случае, если студент:

1. Не владеет основными понятиями по предмету;
2. Не владеет фактическим материалом;
3. Отсутствуют знания основных принципов принятия решений;
4. Не умеет анализировать и выявлять проблемы экономического характера в конкретных ситуациях;
5. Излагает материал нелогично.

Кейсы и ситуационные задания

Отметка «отлично», ставится в том случае, если студент:

- 1) обозначена проблема и обоснована её актуальность;
- 2) сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему;
- 3) обоснована и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы;
- 4) тема раскрыта полностью.

Отметка «хорошо», ставится в том случае, если студент:

- 1) имеются неточности в изложении материала;
- 2) не в полной мере соблюдена логическая последовательность в суждениях.

Отметка «удовлетворительно», ставится в том случае, если студент:

- 1) имеются неточности в изложении материала;
- 2) не в полной мере соблюдена логическая последовательность в суждениях.

Отметка «неудовлетворительно», ставится в том случае, если студент

- 1) имеются неточности в изложении материала;
- 2) не в полной мере соблюдена логическая последовательность в суждениях.

Практические задания

Решение задач оценивается по следующим критериям:

- степень и уровень выполнения задания;
- аккуратность в оформлении работы;
- использование специальной литературы;
- сдача задания в срок.

Отметка «отлично», ставится в том случае, если студент:

- 1) обозначена проблема и обоснована её актуальность;
- 2) сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему;
- 3) обоснована и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы;
- 4) тема раскрыта полностью.

Отметка «хорошо», ставится в том случае, если студент:

- 1) имеются неточности в изложении материала;
- 2) не в полной мере соблюдена логическая последовательность в суждениях.

Отметка «удовлетворительно», ставится в том случае, если студент:

- 1) имеются неточности в изложении материала;
- 2) не в полной мере соблюдена логическая последовательность в суждениях.

Отметка «неудовлетворительно», ставится в том случае, если студент

- 1) имеются неточности в изложении материала;
- 2) не в полной мере соблюдена логическая последовательность в суждениях.

Контрольная работа

Отметка «зачтено» ставится в том случае, если студент:

- 1) Контрольная работа представлена в установленный срок и оформлена в соответствии с установленными требованиями
- 2) Работа написана самостоятельно и в ней в полной мере раскрыты вопросы контрольных заданий
- 3) Используются специальные источники (нормативно-законодательные акты и литература)
- 4) работа содержит правильную формулировку понятий и категорий
- 5) в освещении вопросов заданий не содержится грубых ошибок



при решении заданий сделаны правильные и аргументированные выводы

Отметка «не зачтено» ставится в том случае, если студент:

- 1) студент не справился с заданиями
- 2) в работе не раскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки
- 3) имеются явные признаки плагиата оформление работы не соответствует требованиям

Зачет

Критериями ответа выступают следующие качества знаний:

полнота – количество знаний об изучаемом объекте, входящих в программу;

глубина – совокупность осознанных знаний об объекте;

конкретность – умение раскрыть конкретные проявления обобщённых знаний (доказать на примерах основные положения);  
системность – представление знаний об объекте в системе, с выделением структурных её элементов, расположенных в логической последовательности;

развёрнутость – способность развернуть знания в ряд последовательных шагов;

осознанность – понимание связей между знаниями, умение выделить существенные и несущественные связи, познание способов и принципов получения знаний.

Ответ студента по вопросам дисциплины оценивается положительно с выставлением оценки «зачтено» в следующих случаях:

– студент глубоко и полно владеет содержанием учебного материала; умеет связывать теорию с практикой, решает соответствующие задачи, теоретические выводы подтверждает примерами, фактами, данными научных исследований; осуществляет межпредметные связи, предложения. Делает выводы логично, четко. Ясно и кратко излагает ответы на поставленные вопросы; умеет обосновывать свои суждения и профессионально-личностную позицию по излагаемому вопросу. Дан полный, развёрнутый ответ на поставленный вопрос; показана совокупность осознанных знаний об объекте изучения, доказательно раскрыты основные положения (свободно оперирует понятиями, терминами, персоналиями и др.); в ответе прослеживается чёткая структура, выстроенная в логической последовательности; ответ изложен литературным грамотным языком и носит самостоятельный характер; все расчеты в расчетных заданиях выполнены верно.

– ответ студента соответствует указанным выше критериям, но содержание ответа имеет отдельные неточности (несущественные ошибки) в изложении теоретического и практического материала, отличается меньшей обстоятельностью, глубиной, обоснованностью и полнотой; были допущены неточности в определении понятий, персоналий, терминов, дат и др, допущены незначительные ошибки в расчетных заданиях, допущенные ошибки исправляются студентом после дополнительных вопросов экзаменатора.

– студент обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности и существенные ошибки в определении понятий, формулировке положений, не привлекает для аргументации ответа основные положения концептуальных и нормативных документов, не умеет обосновать свои суждения; наблюдается нарушение логики изложения; в ответе не присутствуют доказательные выводы; сформированность умений показана слабо, допущены незначительные ошибки в расчетных заданиях. Ответ отличается низким уровнем самостоятельности, не содержит собственной профессионально-личностной позиции.

Оценка «не зачтено» за письменный и письменно-устный ответ студента по вопросам дисциплины выставляется в случаях, когда:

– студент имеет разрозненные, бессистемные знания: не умеет выделять главное и второстепенное; допускает ошибки в определении понятий, формулировке теоретических положений, искажает их смысл; не ориентируется в нормативно-концептуальных, программно-методических, исследовательских материалах, беспорядочно и неуверенно излагает материал; не умеет соединять теоретические положения с практикой; не умеет применять знания для обоснования и объяснения фактов, не устанавливает межпредметные связи.

Форма тестового задания выбирается принимающим преподавателем, осуществляющим аттестацию. При оценивании знаний студента в форме тестового задания, оценка «зачтено» выставляется при успешном ответе на 75% и более представленных в тестовом задании вопросов.

Экзамен

Отметка «отлично» ставится в том случае, если:

Студент глубоко и полно владеет содержанием учебного материала; умеет связывать теорию с практикой, теоретические выводы подтверждает примерами, фактами, данными научных исследований; осуществляет межпредметные связи, предложения. Делает выводы логично, четко. Ясно и кратко излагает ответы на поставленные вопросы; умеет обосновывать свои суждения и профессионально-личностную позицию по излагаемому вопросу. Ответ носит самостоятельный характер.

Отметка «хорошо» ставится в том случае, если:

Ответ студента соответствует указанным выше критериям, но содержание ответа имеет отдельные неточности



(несущественные ошибки) в изложении теоретического и практического материала, отличается меньшей обстоятельностью, глубиной, обоснованностью и полнотой; допущенные ошибки исправляются студентом после дополнительных вопросов экзаменатора.

Отметка «удовлетворительно» ставится в том случае, если:

Студент обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности и существенные ошибки в определении понятий, формулировке положений, не привлекает для аргументации ответа основные положения исследовательских, концептуальных и нормативных документов, не умеет обосновать свои суждения; наблюдается нарушение логики изложения. Ответ отличается низким уровнем самостоятельности, не содержит собственной профессионально-личностной позиции.

Отметка «неудовлетворительно» ставится в том случае, если:

Студент имеет разрозненные, бессистемные знания: не умеет выделять главное и второстепенное; допускает ошибки в определении понятий, формулировке теоретических положений, искажает их смысл; не ориентируется в нормативно-концептуальных, программно-методических, исследовательских материалах, беспорядочно и неуверенно излагает материал; не умеет соединять теоретические положения с практикой; не умеет применять знания для обоснования и объяснения фактов, не устанавливает межпредметные связи.

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 7.1. Рекомендуемая литература

#### 7.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Ресурс
Л1.1	Кравченко С. А.	Социология риска и безопасности: учебник и практикум для вузов ( <a href="https://urait.ru/bcode/531187">https://urait.ru/bcode/531187</a> )	Москва : Юрайт, 2023	ЭБС
Л1.2	Турчаева И. Н., Таенчук Я. Ю.	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебник и практикум для вузов ( <a href="https://urait.ru/bcode/557523">https://urait.ru/bcode/557523</a> )	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС
Л1.3	Панарина М. М.	Корпоративная безопасность. Управление рисками и комплаенс в эпоху цифровизации: учебное пособие для вузов ( <a href="https://urait.ru/bcode/559219">https://urait.ru/bcode/559219</a> )	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС
Л1.4	Касьяненко Т. Г.	Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник для вузов ( <a href="https://urait.ru/bcode/560259">https://urait.ru/bcode/560259</a> )	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС
Л1.5	Воронцовский А. В.	Оценка рисков: учебник и практикум для вузов ( <a href="https://urait.ru/bcode/562370">https://urait.ru/bcode/562370</a> )	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС
Л1.6	Козырь Н. С., Хализев В. Н.	Оценка рисков и аудит информационной безопасности: учебник для вузов ( <a href="https://urait.ru/bcode/581501">https://urait.ru/bcode/581501</a> )	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС
Л1.7	Козырь Н. С., Хализев В. Н.	Анализ и оценка рисков информационной безопасности: учебник для вузов ( <a href="https://urait.ru/bcode/581502">https://urait.ru/bcode/581502</a> )	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС

#### 7.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Ресурс
Л2.1	Котов В. И.	Инвестиционные проекты. Риск-анализ и оценка эффективности: учебное пособие для вузов ( <a href="https://e.lanbook.com/book/367490">https://e.lanbook.com/book/367490</a> )	Санкт-Петербург : Лань, 2024	ЭБС
Л2.2	Жуковский В. И., Салуквадзе М. Е.	Оценка рисков и гарантии в конфликтах: учебник для вузов ( <a href="https://urait.ru/bcode/563577">https://urait.ru/bcode/563577</a> )	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС
Л2.3	Жуковский В. И., Салуквадзе М. Е.	Оценка рисков и многошаговые позиционные конфликты: учебник для вузов ( <a href="https://urait.ru/bcode/564548">https://urait.ru/bcode/564548</a> )	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС

### 7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Лань [Электронный ресурс] : электронно-библиотечная система (ЭБС) / издательство Лань. – URL: <a href="http://e.lanbook.com/">http://e.lanbook.com/</a> .
Э2	Университетская библиотека онлайн [Электронный ресурс] : электронно-библиотечная система (ЭБС) / ООО Директмедиа Паблишинг. – URL: <a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a> .



Э3 Юрайт [Электронный ресурс] : электронно-библиотечная система (ЭБС) / издательство Юрайт. – URL:  
<https://biblio-online.ru>.

Э4 eLIBRARY.RU [Электронный ресурс] : электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. – URL:  
<http://elibrary.ru/defaultx.asp>.

### 7.3 Перечень информационных технологий

#### 7.3.1 Программное обеспечение

Adobe Reader

LMS Moodle

#### 7.3.2 Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

1. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>) КонсультантПлюс : справочно- правовая система : база данных / Региональный центр правовой информации Информправо. – Москва, 1992 – . – Режим доступа: из читальных залов библиотеки. – Текст : электронный.

## 8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Учебный процесс при преподавании курса основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде широкого применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде.

Для реализации дисциплины используются учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

Учебные аудитории укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения.

Учебный кабинет для занятий лекционного и семинарского типа, расположенный по адресу:

456313, Россия, Челябинская обл., г. Миасс, ул. Керченская, д. 1

Номер аудитории в соответствии с документами бюро технической инвентаризации: литер А2, 2 этаж, № 4, аудитория № 211 на 34 посадочных места

Доска ученическая обычная, настенная - 1 шт.,

стол преподавателя - 1 шт., стул - 1 шт.,

учебные парты (стол, совмещенный со скамейкой) - 3-х местных - 12, 2-х местных - 6,

компьютер Intel Pentium,

проектор EPSON EB-1720,

экран настенный,

акустическая система SVEN

Помещение для самостоятельной работы обучающихся: читальный зал.

Фактический адрес: 456313, Россия, Челябинская обл., г. Миасс, ул. Керченская, д. 1. Номер аудитории в соответствии с документами бюро технической инвентаризации:

литер А2, 3 этаж, № 15, аудитория № 312 на 46 посадочных мест

Столы письменные - 23 шт.

стулья - 46 шт.

компьютер Aquarius - 2 шт.

принтер HP LaserJet - 1 шт.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Для проведения занятий предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: презентации по темам лекций и практических занятий, видеоматериалы, материалы для тестирования.

Необходимое оборудование при реализации дисциплины с использованием ЭО и ДОТ (компьютер, колонки, микрофон, камера).



## 9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 1. Организация образовательного процесса.

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий.

Образовательная деятельность по дисциплине осуществляется на государственном языке Российской Федерации — русском языке. Для всех видов аудиторных занятий академический час устанавливается продолжительностью 45 минут.

Комплексное изучение дисциплины предполагает овладение материалами лекций, учебников, учебных пособий, творческую работу студентов в ходе проведения практических занятий, а также систематическое выполнение домашних, тестовых и иных заданий.

При формировании своей индивидуальной образовательной траектории обучающийся имеет право на перезачет соответствующих дисциплин и профессиональных модулей, освоенных в процессе предшествующего обучения, который освобождает обучающегося от необходимости их повторного освоения.

### 2. Образовательные технологии.

Учебный процесс при преподавании курса основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде широкого применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде.

### 3. Лекции.

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов учебного плана. На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс. Лекционный курс должен давать наибольший объем информации и обеспечивать более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется большинству студентов на самостоятельное изучение материала.

### 4. Семинарские (практические) занятия.

Семинарские (практические занятия) представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы. Процесс обучения становится наиболее эффективным в том случае, если не только преподаватель знакомит студентов с проблемами изучаемой дисциплины, но и студенты ставят проблемы и предлагают собственное суждение по конкретным вопросам. Приветствуется интерес со стороны студентов к научным семинарам, конференциям, сообщениям в прессе по изучаемым вопросам и доведение до сведения коллег актуальной информации. 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. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

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

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений. Студентам необходимо ориентироваться на серьезную научную работу, не только в рамках аудиторных занятий, но и в контексте научно-практического сообщества в целом. Например, доклады, предоставляемые студентами, могут послужить основой для научных статей, курсовой и дипломной работы, докладов на студенческих конференциях, в практической деятельности, при участии в различных конкурсах научных студенческих работ.

### 5. Самостоятельная работа обучающихся.

Для успешного усвоения курса необходимо не только посещать аудиторные занятия, но и вести активную самостоятельную работу. Самостоятельная работа студентов – это процесс активного, целенаправленного приобретения студентом новых знаний, умений без непосредственного участия преподавателя, характеризующийся предметной направленностью, эффективным контролем и оценкой результатов деятельности обучающегося.

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

Студенты должны подходить к самостоятельной работе как к наиважнейшему средству закрепления и развития теоретических знаний, выработке единства взглядов на отдельные вопросы курса, приобретения определенных навыков и использования профессиональной литературы. Самостоятельная работа может осуществляться



индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, уровня сложности, конкретной тематики. Технология организации самостоятельной работы студентов включает использование информационных и материально-технических ресурсов образовательного учреждения. При изучении теории и практики тем дисциплины необходимо самостоятельно знакомиться с полными текстами разделов учебных пособий, упоминаемых преподавателем, а также изучать и анализировать материалы периодических изданий, Центрального банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и пр. В ходе самостоятельной работы студент должен быть заинтересован в исследовании вопроса с практической точки зрения, приобретая навыки систематизации и оценки различных фактов. По итогам самостоятельной работы у студента должен выработаться навык исследования конкретного вопроса в рамках дисциплины и представления самостоятельных выводов на основе изучения учебного, нормативного материала и дополнительной литературы.

Повышение качества самостоятельной работы и работы в аудитории, прежде всего в интересах самого студента. Учебные задачи должны рассматриваться студентом не как средство получения оценки и условие успешной сдачи зачета/экзамена, но и как возможность попробовать свои силы в научной и практической деятельности.

Во внеаудиторное время залогом успешного овладения материалами учебной дисциплины, а также высоким уровнем оценок на практических занятиях является самостоятельное изучение студентами (не реже одного раза в месяц) рекомендуемых периодических изданий, просмотр официальных Интернет-сайтов и сообщение на семинарах об интересных статьях, спорных точках зрения, официальных новостях.

Перед выполнением обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель может проводить инструктаж по выполнению задания. В инструктаж включается: цель и содержание задания; сроки выполнения; ориентировочный объем работы; основные требования к результатам работы и критерии оценки; возможные типичные ошибки при выполнении. Инструктаж проводится преподавателем за счет объема времени, отведенного на изучение дисциплины. Контроль результатов внеаудиторной самостоятельной работы студентов может проходить в письменной, устной или смешанной форме.

При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

- просматривать основные определения и факты;
- повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;
- изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;
- самостоятельно выполнять задания, аналогичные предлагаемым на занятиях;
- использовать для самопроверки материалы фонда оценочных средств;
- выполнять домашние задания по указанию преподавателя.

Чтобы сделать самостоятельную работу студента более эффективной, преподаватель назначает раз в неделю время, отведенное на индивидуальную консультацию.

6. Контрольная работа.

Методические рекомендации по выполнению контрольной работы по дисциплине размещены на сайте Университета.

7. Электронное обучение. Дистанционные образовательные технологии.

В случае применения электронного обучения, дистанционных образовательных технологий общение обучающихся и преподавателя осуществляется в режиме реального времени (онлайн-лекции, онлайн-практики, чаты, видео- конференции и др.) или отложенного времени (система дистанционного обучения Moodle, образовательная платформа Юрайт, электронная почта и др.).

Большую часть времени обучающиеся самостоятельно работают с учебно-методическими материалами. Студенты имеют возможность консультироваться с преподавателем по всем вопросам, возникающим в ходе самостоятельной работы посредством электронной почты, социальных сетей и т.п. Доступ обучающегося к учебным ресурсам в режиме отложенного времени, самостоятельной работы осуществляется через сеть Интернет в удобном для него месте, времени и темпе.

При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья электронное обучение, дистанционные образовательные технологии предусматривают возможность приема-передачи информации в доступных для них формах.

Реализация дисциплины с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий (далее – ЭО, ДОТ) осуществляется на основании «Положения о реализации основных и дополнительных образовательных программ с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Челябинский государственный университет», «Положения о порядке зачета обучающимися по основным профессиональным образовательным программам высшего образования в ФГБОУ ВО «ЧелГУ» результатов освоения в организациях, осуществляющих образовательную деятельность, учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практик, дополнительных образовательных программ» посредством электронной информационно-образовательной среды ФГБОУ ВО «ЧелГУ». В исключительных случаях (форс-мажор и т.п.) при реализации образовательной деятельности с



применением ЭО, ДОТ могут применять компоненты, не входящие в перечень электронной информационно-образовательной среды.

## **10. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ОБУЧАЮЩИМИСЯ С ИНВАЛИДНОСТЬЮ И ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с использованием специальных технических средств и информационных технологий, предоставляемых Ресурсным учебно-методическим центром по обучению инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья ЧелГУ по запросу обучающегося (мобильные специальные технические средства для лиц с нарушениями зрения и с нарушением слуха, ассистивные информационные технологии).

При необходимости для обучающихся с нарушениями зрения на рабочих местах для проведения практических или лабораторных занятий устанавливается специальное программное обеспечение (программа речевой навигации, речевые синтезаторы, экранные лупы).

В учебные аудитории обеспечивается беспрепятственный доступ для обучающихся с инвалидностью и с ограниченными возможностями здоровья. В каждой аудитории, где обучаются инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, предусматривается соответствующее количество мест для обучающихся с учетом нарушений их здоровья.

Для освоения дисциплины инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется доступ к печатным источникам, имеющимся в научной библиотеке ЧелГУ, с помощью специальных технических средств; доступ с помощью специальных технических и программных средств к электронным источникам, представленным в форме электронного документа в фонде научной библиотеки ЧелГУ или электронно-библиотечных системах.

Учебно-методические материалы для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и особенностям восприятия информации.

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья освоение дисциплины может быть частично или полностью осуществлено с использованием дистанционных образовательных технологий.

При проведении промежуточной аттестации по дисциплине обучающимся с инвалидностью и с ограниченными возможностями здоровья обеспечивается по их заявлению предоставление в доступной форме в зависимости от их индивидуальных особенностей инструкции о порядке проведения промежуточной аттестации, оценочных средств и возможности ответов на задания (письменно на бумаге, набор ответов на компьютере, письменно шрифтом Брайля, с использованием услуг ассистента, устно).

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование предоставленных ЧелГУ или собственных технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями. При необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на задания, процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.