

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) «УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ»

Уровень высшего образования: бакалавриат

Направление подготовки: 38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль) подготовки: Менеджмент (по функциональным направлениям)

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Формы обучения: очная, очно-заочная

Год набора (приема на обучение): 2026

Срок получения образования: Очная форма обучения – 4 года
 Очно-заочная форма обучения – 4 года 6 месяца(-ев)

Объем: в зачетных единицах: 4 з.е.
 в академических часах: 144 ак.ч.

г. Самара, 2026

Разработчики:

Устинова Г. Х.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, утвержденного приказом Минобрнауки от 12.08.2020 № 970, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Специалист по процессному управлению", утвержден приказом Минтруда России от 17.04.2018 № 248н; "Специалист по управлению рисками", утвержден приказом Минтруда России от 18.04.2025 № 264н; "Специалист по работе с инвестиционными проектами", утвержден приказом Минтруда России от 23.09.2024 № 497н; "Бизнес-аналитик", утвержден приказом Минтруда России от 22.11.2023 № 821н.

Согласование и утверждение

№	Подразделение или коллегальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1	Институт менеджмента	Заведующий кафедрой, руководитель подразделения, реализующего ОП	Трошина Е. П.	Рассмотрено	27.05.2026, № 7

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы

Задачи изучения дисциплины:

- выявлять и классифицировать весь спектр рисков, влияющих на деятельность коммерческой организации (финансовые, операционные, стратегические, репутационные), и применять количественные и качественные методы их оценки.;
- освоить типовые стратегии реагирования на риски (уклонение, снижение, передача, принятие) и научиться выбирать экономически эффективный способ воздействия на риск с учетом доступного бюджета и корпоративной культуры.;
- сформировать способность принимать эффективные управленческие решения в условиях стресса и дефицита информации, а также навыки коммуникации с заинтересованными сторонами (стейкхолдерами) для преодоления кризисных ситуаций..

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений

УК-2.1 Определяет круг задач в рамках поставленных целей

Знать:

УК-2.1/Зн1 Методы поиска, критического анализа и систематизации информации в целях идентификации, ранжирования рисков и принятия управленческих решений

Уметь:

УК-2.1/Ум1 Критически исследовать проблемную ситуацию, разработать эффективные процедуры принятия управленческих решений

Владеть:

УК-2.1/Нв1 Навыками оценки проблемной ситуации на основе использования инструментария риск-менеджмента в целях разработки оптимальных управленческих решений

УК-2.2 Выбирает оптимальные способы решения задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений

Знать:

УК-2.2/Зн1 Методики критического анализа, установления причинно-следственных связей и систематизации информации в целях идентификации, оценки и ранжирования рисков, разработки стратегических и тактических решений в системе риск-менеджмента

Уметь:

УК-2.2/Ум1 На основе критического анализа и установления причинно-следственных связей выявлять и систематизировать факторы риска, разрабатывать стратегические и тактические решения в области управления рисками

Владеть:

УК-2.2/Нв1 Навыками систематизации данных, разработки и содержательной аргументации управленческих решений по проблемной ситуации

ПК-4 Способен внедрять элементы управления рисками, актуализировать и обеспечивать работу элементов управления рисками в бизнес-процессах, включая процесс принятия решений в организациях

ПК-4.1 Применяет элементы управления рисками в бизнес-процессы организации с целью внедрения риск-ориентированного подхода к управлению организацией

Знать:

ПК-4.1/Зн1 Теорию рисков в проектной деятельности, методы и инструменты их управления при реализации операционной и стратегической деятельности

Уметь:

ПК-4.1/Ум1 Разрабатывать концепцию проекта в рамках обозначенной проблемы, на основе анализа потенциальных рисков и потерь

Владеть:

ПК-4.1/Нв1 Практическими навыками управления операционной и стратегической деятельностью, использования методов количественного и качественного анализа с учетом факторов внутренней и внешней среды и разработке управленческих решений

ПК-4.2 Актуализирует существующие внутренние методологические и организационно-распорядительные документы бизнес-процессов

Знать:

ПК-4.2/Зн1 Теорию рисков и управления проектной деятельностью, методы и модели проектного финансирования

Уметь:

ПК-4.2/Ум1 Разрабатывать план реализации проекта с учетом возможных рисков и возможностей их устранения

Владеть:

ПК-4.2/Нв1 Отдельными методами оценки рисков при диагностике состояния факторов внешней и внутренней среды

ПК-4.3 Обеспечивает работу управления элементов управления рисками, включая процесс принятия решений в организациях, проводит мониторинг реализации риск-ориентированного подхода в бизнес

Знать:

ПК-4.3/Зн1 Теоретические основы разработки, организации и контроля за ходом реализации проекта

Уметь:

ПК-4.3/Ум1 Осуществлять проектную деятельность, оценивать экономические, социальные, политические последствия реализации государственных (муниципальных) проектов и программ

Владеть:

ПК-4.3/Нв1 Методами количественной и качественной оценки рисков при диагностике состояния факторов внешней и внутренней среды

3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Управление рисками» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах):
Очная форма обучения - 7, Очно-заочная форма обучения - 8.

В процессе изучения дисциплины студент готовится к решению типов задач профессиональной деятельности, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

Компетенция	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
ПК-4 - Способен внедрять элементы управления рисками, актуализировать и обеспечивать работу элементов управления рисками в бизнес-процессах, включая процесс принятия решений в организациях		
ПК-4.1 Применяет элементы управления рисками в бизнес-процессы организации с целью внедрения риск-ориентированного подхода к управлению организацией	Консультационный проект, Производственная практика: технологическая (проектно-технологическая) практика, Стратегический менеджмент и моделирование бизнеса, Экономическая и финансовая безопасность	Антикризисное управление, Выполнение и защита выпускной квалификационной работы, Консультационный проект, Производственная практика: преддипломная практика
ПК-4.2 Актуализирует существующие внутренние методологические и организационно-распорядительные документы бизнес-процессов	Консультационный проект, Производственная практика: технологическая (проектно-технологическая) практика, Процессно-ориентированное управление, Стратегический менеджмент и моделирование бизнеса	Выполнение и защита выпускной квалификационной работы, Консультационный проект, Производственная практика: преддипломная практика
ПК-4.3 Обеспечивает работу управления элементов управления рисками, включая процесс принятия решений в организациях, проводит мониторинг реализации риск-ориентированного подхода в бизнес	Консультационный проект, Производственная практика: технологическая (проектно-технологическая) практика, Стратегический менеджмент и моделирование бизнеса, Экономическая и финансовая безопасность	Антикризисное управление, Выполнение и защита выпускной квалификационной работы, Консультационный проект, Производственная практика: преддипломная практика
УК-2 - Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений		
УК-2.1 Определяет круг задач в рамках поставленных целей	Гражданское право, Основы права, Оценка стоимости бизнеса, Предпринимательское дело, Производственная практика: технологическая (проектно-технологическая) практика, Технологическое предпринимательство, Управление человеческими ресурсами, Учебная практика: ознакомительная практика	Выполнение и защита выпускной квалификационной работы, Оценка стоимости бизнеса
УК-2.2 Выбирает оптимальные способы решения задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	Гражданское право, Основы права, Оценка стоимости бизнеса, Предпринимательское дело, Производственная практика: технологическая (проектно-технологическая) практика, Технологическое предпринимательство, Управление человеческими ресурсами, Учебная практика: ознакомительная практика	Выполнение и защита выпускной квалификационной работы, Оценка стоимости бизнеса

4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Очная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Индивидуальная контактная работа (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация
Седьмой семестр	144	4	36	18	18	0,15	89,85	Зачет
Всего	144	4	36	18	18	0,15	89,85	18

Очно-заочная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Индивидуальная контактная работа (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация
Восьмой семестр	144	4	4	2	2	0,15	121,85	Зачет
Всего	144	4	4	2	2	0,15	121,85	18

5. Содержание дисциплины (модуля)

5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий (часы промежуточной аттестации не указываются)

Очная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа
Раздел 1. Основы теории принятия рискованных решений	55	8	8	39
Тема 1.1. Неопределенность и риск. Введение в теорию рисков	13	2	2	9

Тема 1.2. Факторы риска	14	2	2	10
Тема 1.3. Стратегии рискованных решений и основные методы управления риском	14	2	2	10
Тема 1.4. Управленческий механизм риск-менеджмента	14	2	2	10
Раздел 2. Методы оценки и управления риском	70,85	10	10	50,85
Тема 2.1. Измерение риска и критерии принятия рискованных решений	14	2	2	10
Тема 2.2. Методы оценки рисков	14	2	2	10
Тема 2.3. Основные инструменты рискменеджмента. Приемы и способы управления рисками.	14	2	2	10
Тема 2.4. Методы учета рисков долгосрочных инвестиционных проектов. Управление рисками проекта.	14	2	2	10
Тема 2.5. Портфельное инвестирование. Риск портфеля активов.	14,85	2	2	10,85

Очно-заочная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа
Раздел 1. Основы теории принятия рискованных решений	53,85	1	1	51,85
Тема 1.1. Неопределенность и риск. Введение в теорию рисков	10,25	0,2	0,2	9,85
Тема 1.2. Факторы риска	14,4	0,2	0,2	14
Тема 1.3. Стратегии рискованных решений и основные методы управления риском	14,4	0,2	0,2	14
Тема 1.4. Управленческий механизм риск-менеджмента	14,8	0,4	0,4	14
Раздел 2. Методы оценки и управления риском	72	1	1	70
Тема 2.1. Измерение риска и критерии принятия рискованных решений	14,4	0,2	0,2	14
Тема 2.2. Методы оценки рисков	14,4	0,2	0,2	14

Тема 2.3. Основные инструменты рискменеджмента. Приемы и способы управления рисками.	14,4	0,2	0,2	14
Тема 2.4. Методы учета рисков долгосрочных инвестиционных проектов. Управление рисками проекта.	14,4	0,2	0,2	14
Тема 2.5. Портфельное инвестирование. Риск портфеля активов.	14,4	0,2	0,2	14

5.2. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля/Оценочное средство
Текущий контроль	тестирование
Промежуточная аттестация	Зачет

№ п/п	Наименование раздела	Вид контроля/ используемые оценочные материалы	
		Текущий	Промежут. аттестация
1	Основы теории принятия рискованных решений	тестирование	Зачет
2	Методы оценки и управления риском	тестирование	Зачет

6. Оценочные материалы текущего контроля

1. Основы теории принятия рискованных решений тестирование

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Менеджер анализирует два инвестиционных проекта. Проект А имеет 70% вероятности получить доход в 20 млн руб. и 30% — потерять 5 млн руб. Проект Б гарантированно приносит 12 млн руб. Применяя системный подход к сравнению ожидаемой полезности, определите, какой вывод является экономически обоснованным? А) Проект А однозначно выгоднее, так как его средний ожидаемый доход (12,5 млн) выше дохода проекта Б. Б) Проект Б выгоднее, так как в условиях риска менеджер должен ориентироваться исключительно на минимальные потери. С) Выбор зависит от толерантности к риску (функции полезности) компании, так как проект А предполагает волатильность, а проект Б — гарантированный результат. Д) Проекты эквивалентны, так как их ожидаемые доходы совпадают (12 млн)	Ответ: С	УК-2
2	Анализируя внутреннюю среду предприятия, риск-менеджер классифицирует факторы риска. Какая группа факторов относится исключительно к внутренним факторам прямого воздействия в рамках системного подхода к управлению? А) Изменение курса валют и инфляционные ожидания. Б) Квалификация персонала и надежность производственного оборудования. С) Действия конкурентов и изменения в налоговом законодательстве. Д) Природные катаклизмы и уровень научно-технического прогресса.	Ответ: В	УК-2

3	Компания-производитель электроники выводит на рынок принципиально новую разработку, не имеющую аналогов. Рыночные перспективы крайне неясны. Для минимизации возможных убытков при сохранении шанса на высокую прибыль, руководство решает разделить бюджет на несколько параллельных исследовательских направлений, а также заключает опционные контракты на поставку компонентов. Синтезируя информацию, определите, какая комбинация стратегий здесь используется? А) Уклонение от риска и передача риска. В) Снижение риска (диверсификация) и принятие риска с формированием резервов. С) Снижение риска (диверсификация) и передача риска (хеджирование). D) Принятие риска и уклонение от риска <table><tr><td>Ответ:</td><td>С</td></tr></table>	Ответ:	С	УК-2
Ответ:	С			
4	В рамках управленческого механизма риск-менеджмента выделяют субъект и объект управления. Проанализируйте ситуацию: финансовый директор издает приказ о лимитировании размера кредиторской задолженности по каждому поставщику. Какой элемент механизма реализуется в данном случае? А) Объект управления (рисковый актив). В) Субъект управления (воздействие на объект). С) Информационное обеспечение (сбор данных о задолженности). D) Функция контроля (проверка исполнения). <table><tr><td>Ответ:</td><td>В</td></tr></table>	Ответ:	В	УК-2
Ответ:	В			
5	По результатам аудита выявлено, что в компании дублируются функции контроля за дебиторской задолженностью, что замедляет процесс принятия решений и увеличивает операционные издержки, но при этом уровень просрочек не снижается. Применяя критический анализ, выберите наиболее верное управленческое решение с позиции системного подхода к риск-менеджменту: А) Усилить контроль, добавив еще один уровень проверки, чтобы исключить ошибки. В) Пересмотреть регламент, исключив дублирование, и делегировать зоны ответственности, так как избыточный контроль перестает быть эффективным методом снижения риска. С) Полностью передать управление дебиторской задолженностью на аутсорсинг, чтобы переложить риск на третье лицо. D) Оставить все как есть, поскольку риск просрочек снижается, даже если это дорого. <table><tr><td>Ответ:</td><td>В</td></tr></table>	Ответ:	В	УК-2
Ответ:	В			
6	Установите соответствие между видом неопределенности и конкретным фактором риска, который ее иллюстрирует (примените системный анализ для разграничения понятий): <table><tr><td>Ответ:</td><td>1 — Г 2 — А 3 — В 4 — Б</td></tr></table>	Ответ:	1 — Г 2 — А 3 — В 4 — Б	УК-2
Ответ:	1 — Г 2 — А 3 — В 4 — Б			
7	Установите соответствие между методом/инструментом оценки риска и его основным применением в бизнес-процессах: <table><tr><td>Ответ:</td><td>1 — Б 2 — Г 3 — А 4 — Д</td></tr></table>	Ответ:	1 — Б 2 — Г 3 — А 4 — Д	ПК-4
Ответ:	1 — Б 2 — Г 3 — А 4 — Д			
8	Установите соответствие между критерием рискованного решения и его содержательной интерпретацией для внедрения в процесс принятия решений: <table><tr><td>Ответ:</td><td>1 — Б 2 — В 3 — Г 4 — Д</td></tr></table>	Ответ:	1 — Б 2 — В 3 — Г 4 — Д	ПК-4
Ответ:	1 — Б 2 — В 3 — Г 4 — Д			
9	Установите соответствие между управленческой функцией в механизме риск-менеджмента и ее содержанием (осуществите критический анализ ролей) <table><tr><td>Ответ:</td><td>1 — Б 2 — В 3 — А 4 — Г</td></tr></table>	Ответ:	1 — Б 2 — В 3 — А 4 — Г	УК-2
Ответ:	1 — Б 2 — В 3 — А 4 — Г			
10	Установите правильную последовательность этапов процесса управления рисками в рамках системного подхода (от первичного сбора данных до корректировки стратегии): 1. Мониторинг и пересмотр выбранной стратегии реагирования. 2. Количественная и качественная оценка вероятности наступления риска и размера потенциального ущерба. 3. Выбор и реализация оптимальной стратегии реагирования (уклонение, снижение, передача, принятие). 4. Идентификация и структурирование возможных факторов неопределенности, влияющих на объект. <table><tr><td>Ответ:</td><td>4 → 2 → 3 → 1</td></tr></table>	Ответ:	4 → 2 → 3 → 1	ПК-4
Ответ:	4 → 2 → 3 → 1			

11	Руководство компании принимает решение о реализации стратегии аутсорсинга логистики для снижения операционных рисков. Установите правильную последовательность действий при реализации этой стратегии с точки зрения управленческого цикла: 1. заключение контракта с логистическим оператором с четким распределением ответственности за сохранность груза. 2. Анализ внутренних затрат на содержание собственного автопарка и оценка рисков (износ, ДТП, кадровые проблемы). 3. Сравнение предложений на рынке аутсорсинга и выбор контрагента с наилучшим соотношением цены и рейтинга надежности. 4. Постоянный мониторинг KPI логистического оператора и аудит его отчетности. Ответ: 2 → 3 → 1 → 4	УК-2
12	Проведите критический анализ и синтез информации: производственное предприятие в условиях санкционных ограничений столкнулось с одновременным ростом стоимости импортного сырья, отказом западного поставщика ПО и высокой текучестью квалифицированных кадров. Распределите перечисленные факторы на внешние и внутренние, а затем укажите, какой из них представляет собой системный (недиверсифицируемый) риск на макроуровне и почему. Ответ: К внешним факторам относятся рост стоимости сырья и отказ поставщика ПО (вызваны макросредой), к внутренним – текучесть кадров (микросреда предприятия). Системным (недиверсифицируемым) риском является рост стоимости импортного сырья, поскольку он обусловлен общеэкономической конъюнктурой и политическими решениями, которые нельзя изменить внутренними силами компании, в отличие от кадровых проблем.	УК-2
13	Менеджер рассматривает два сценария развития проекта. Оптимистичный сценарий (вероятность 40%) принесет доход 50 млн руб. Нормальный (вероятность 35%) — 30 млн руб. Пессимистичный (вероятность 25%) — приведет к убытку 10 млн руб. Рассчитайте средний ожидаемый доход (математическое ожидание) проекта и абсолютное значение возможного риска (среднеквадратическое отклонение) с точностью до целых чисел (в млн руб.). Примечание: сначала найдите доход, затем дисперсию, затем корень. Запишите в ответе два числа через запятую (Ожидаемый доход и Риск). Ответ: $M(X) = 50 \cdot 0,4 + 30 \cdot 0,35 + (-10) \cdot 0,25 = 20 + 10,5 - 2,5 = 28$ млн руб. Дисперсия: $(50-28)^2 \cdot 0,4 + (30-28)^2 \cdot 0,35 + (-10-28)^2 \cdot 0,25 = 484 \cdot 0,4 + 4 \cdot 0,35 + 1444 \cdot 0,25 = 193,6 + 1,4 + 361 = 556$. $\sigma = \sqrt{556} \approx 23,58 \approx 24$ млн руб. Ответ: 28, 24	УК-2
14	Опираясь на системный подход, опишите, какие элементы управленческого механизма риск-менеджмента (субъект, объект, цели, методы, информация) задействованы на этапе принятия решения о страховании крупного имущественного комплекса. В ответе перечислите все пять элементов и дайте им краткую характеристику применительно к данной ситуации (одно-два словосочетания на каждый пункт). Ответ: Субъект — топ-менеджмент или риск-менеджер, принимающий решение. Объект — имущественный комплекс (здания, оборудование, запасы). Цель — минимизация финансовых потерь при наступлении страхового случая (передача риска). Методы — трансфер риска (покупка полиса), оценка страховой стоимости и франшизы. Информация — данные об оценке имущества, статистика страховых случаев в отрасли, коммерческие предложения страховщиков.	УК-2
15	Задания с развернутым ответом Дайте развернутый критический анализ ситуации: финансовый директор предлагает для снижения валютных рисков просто отказаться от всех внешнеэкономических контрактов, сосредоточившись только на внутреннем рынке. Почему данное предложение с точки зрения системного подхода к управлению рисками является не стратегией «уклонения», а стратегией «принятия» нового, более опасного риска? Ответ: Уклонение от валютного риска путем ухода с внешнего рынка не устраняет риски бизнеса в целом, а трансформирует их. Вместо финансового риска компания принимает на себя стратегический риск потери конкурентных преимуществ, снижения диверсификации клиентской базы и усиления зависимости от внутренней волатильной конъюнктуры. В условиях глобализации сужение рынка часто ведет к падению выручки, что является более серьезной угрозой, чем колебания курса, которые можно хеджировать производными инструментами.	ПК-4

2. Методы оценки и управления риском тестирование

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	

1	Инвестиционный комитет оценивает два альтернативных проекта. Проект А имеет коэффициент вариации $CV = 1,8$, проект Б — $CV = 0,9$, при этом ожидаемая доходность проекта А выше на 4 %. Какой критерий следует положить в основу риск-решения, если компания придерживается принципа минимизации риска на единицу доходности? А) Выбрать проект А, так как более высокая доходность компенсирует рост CV. Б) Выбрать проект Б, так как он обеспечивает меньший относительный риск на единицу дохода. В) Отказаться от обоих проектов, так как $CV > 1$ свидетельствует о недопустимом риске. Г) Сравнить абсолютное среднеквадратическое отклонение (σ), так как CV неприменим для разной доходности.	ПК-4
	Ответ: В	
2	При оценке риска банковского кредитного портфеля аналитик использует метод VaR (Value-at-Risk) с доверительной вероятностью 95% на горизонте 1 день. Полученное значение $VaR = 5$ млн руб. означает, что: А) В 95% случаев потери за день не превысят 5 млн руб., а в 5% случаев могут быть больше. Б) Максимальные потери за день гарантированно составят ровно 5 млн руб. В) Вероятность потерь менее 5 млн руб. составляет 5%, а более – 95%. Г) Данный показатель не требует проверки на исторических данных и является абсолютно надёжным.	ПК-4
	Ответ: А	
3	Промышленное предприятие хеджирует ценовой риск на медь, покупая фьючерсные контракты на Лондонской бирже металлов. В момент завершения хеджа спот-цена оказалась ниже фьючерсной (базис увеличился). Какое утверждение о результативности хеджа является верным с точки зрения внедрения данного инструмента в бизнес-процесс закупок? А) Хедж полностью устранил ценовой риск, предприятие получило запланированную цену закупки. Б) Хедж привёл к убыткам по сравнению с незахеджированной позицией, но стабилизировал бюджет закупок, что является приоритетом. В) Хедж неэффективен, так как изменение базиса свидетельствует о неверной стратегии. Г) Предприятию следовало использовать опционы, а не фьючерсы, поскольку фьючерсы всегда увеличивают риск.	ПК-4
	Ответ: В	
4	При анализе инвестиционного проекта с длительным сроком окупаемости (10 лет) применяется метод корректировки ставки дисконтирования (премия за риск). Какой из перечисленных факторов не должен влиять на величину этой премии в рамках системного подхода к управлению рисками проекта? А) Страновой риск и политическая нестабильность. Б) Волатильность денежных потоков проекта. В) Уровень диверсификации акционерного портфеля компании-инициатора. Г) Наличие гарантий государства или международных финансовых институтов.	ПК-4
	Ответ: С	
5	Портфель состоит из двух активов: акции А (доля 60%, $\sigma_A = 25\%$) и акции Б (доля 40%, $\sigma_B = 15\%$). Коэффициент корреляции между доходностями равен $-0,5$. Рассчитанное стандартное отклонение портфеля оказалось ниже, чем у каждого отдельного актива. Это стало возможным благодаря: А) Эффекту диверсификации, обусловленному отрицательной корреляцией. Б) Ошибке в расчётах, так как портфельное σ не может быть меньше минимального σ актива. В) Тому, что доходность актива Б значительно выше доходности актива А. Г) Использованию эффекта финансового рычага.	ПК-4
	Ответ: А	
6	Установите правильный порядок этапов количественной оценки риска долгосрочного инвестиционного проекта в процессе внедрения риск-менеджмента в проектную деятельность: 1. Расчёт NPV и IRR для базового сценария. 2. Выявление критических факторов (переменных), влияющих на денежные потоки. 3. Применение методов снижения риска (страхование, резервирование, хеджирование) по результатам оценки. 4. Проведение анализа чувствительности и сценариев для определения диапазона возможных значений NPV. 5. Формирование отчёта о рисках и включение их в проектную документацию для мониторинга.	ПК-4,
	Ответ: 2 → 1 → 4 → 3 → 5	
7	Установите последовательность действий риск-менеджера при формировании оптимального портфеля с учётом риска (в рамках модели Марковица): 1. Расчёт ожидаемых доходностей и стандартных отклонений для каждого актива. 2. Определение матрицы ковариаций (корреляций) между активами. 3. Построение эффективной границы (множества Парето-оптимальных портфелей). 4. Выбор портфеля с учётом функции полезности инвестора (trade-off доходность/риск). 5. Периодическая ребалансировка портфеля с учётом изменения рыночных условий.	ПК-4
	Ответ: 1 → 2 → 3 → 4 → 5	

8	В компании действует правило: любой проект принимается, если его модифицированная внутренняя норма доходности (MIRR) превышает средневзвешенную стоимость капитала (WACC) как минимум на 3 процентных пункта (премия за риск). Как вы как риск-менеджер внедрите этот критерий в процесс оценки инвестиционных заявок? Опишите не менее двух способов актуализации этого правила (например, пересмотр премии в зависимости от волатильности отрасли, использование сценарных значений MIRR) и поясните, как обеспечите его соблюдение на всех этапах бизнес-планирования.	ПК-4
	Ответ: Для внедрения я бы предложил дифференцировать премию в зависимости от отраслевого β-коэффициента: для высокорисковых отраслей устанавливать премию 5 п.п., для низкорисковых – 2 п.п. Кроме того, следует рассчитывать MIRR не по единичным значениям, а по пессимистическому сценарию, чтобы гарантировать запас прочности. Контроль исполнения обеспечу путём включения данного критерия в инвестиционную политику компании и обязательной проверки финансовым департаментом перед утверждением бюджета.	
9	Рассчитайте показатель VaR (однодневный, доверительный уровень 95%) для портфеля акций стоимостью 10 млн руб., если дневное стандартное отклонение доходности портфеля составляет 2 %, а распределение доходности признано нормальным (коэффициент для 95% доверительного интервала = 1,65). Ответ дайте в тысячах рублей с точностью до целых. Покажите формулу расчёта.	ПК-4
	Ответ: Решение: $VaR = \text{Стоимость портфеля} \times \sigma \times Z = 10\,000\,000 \times 0,02 \times 1,65 = 330\,000 \text{ руб.} = 330 \text{ тыс. руб.}$ Ответ: 330 тыс. руб.	
10	Опишите, как вы как ответственный за риск-менеджмент внедрите использование опционов для управления ценовым риском на нефть в вертикально-интегрированной нефтяной компании. Укажите конкретный тип опциона (колл или пут), для какого подразделения (добыча или переработка) он предназначен, и как вы будете актуализировать (пересматривать) параметры опциона в зависимости от прогноза цен. Ответ должен содержать не менее двух связанных предложений.	ПК-4
	Ответ: Для добывающего подразделения я рекомендую покупать пут-опционы на нефть (страховка от падения цен), а для НПЗ – колл-опционы (страховка от роста закупочной цены). Параметры опционов (страйк и срок) должны пересматриваться ежемесячно на основе прогнозов Минэкономразвития и волатильности фьючерсов, с фиксацией уровня страйка в диапазоне $\pm 10\%$ от текущей спотовой цены, чтобы обеспечить баланс между стоимостью страховки и уровнем защиты.	
11	Инвестиционный проект предполагает строительство завода на 5 лет с неопределённым спросом на продукцию. Примените метод дерева решений (decision tree) для учёта риска. Опишите, какие узлы (решения, случайные события) вы включите, и как это поможет принять решение о целесообразности поэтапного финансирования вместо единовременного. Дайте ответ в виде 3–4 предложений.	ПК-4
	Ответ: Дерево решений должно включать узел решения о старте проекта, затем случайный узел – уровень спроса в первый год (высокий/низкий). При высоком спросе – вариант расширения мощности (дополнительные инвестиции), при низком – возможность приостановки или сокращения. Поэтапное финансирование позволяет после первого года получить реальную информацию о рынке и снизить риск необратимых затрат, а дерево оценивает денежные потоки на каждом ответвлении, давая возможность выбрать оптимальную стратегию с максимальным ожидаемым NPV.	
12	Перед вами стоит задача включить в портфель компании новый высокорисковый актив (стартап), который имеет низкую корреляцию с текущим портфелем (коэффициент корреляции 0,1). Опишите, как вы обеспечите работу элемента управления рисками при добавлении этого актива: какие показатели пересчитаете (β , σ портфеля, коэффициент Шарпа), какую долю вы рекомендуете выделить под этот актив, чтобы общий риск портфеля не увеличился более чем на 5 % от текущего уровня? Ответ должен содержать конкретные формулы и обоснование.	ПК-4
	Ответ: Я пересчитаю стандартное отклонение портфеля по формуле $\sigma_p = \sqrt{(w_1^2\sigma_1^2 + w_2^2\sigma_2^2 + 2w_1w_2\rho\sigma_1\sigma_2)}$. Используя текущее σ портфеля (пусть 15%) и σ актива (допустим, 40%), при $\rho=0,1$, подберу w_2 так, чтобы $\sigma_{\text{новое}} \leq 1,05 \times \sigma_{\text{старое}}$. Обычная доля такого актива не должна превышать 5–10%. Также пересчитаю бета портфеля как средневзвешенное и коэффициент Шарпа, чтобы убедиться, что добавление актива улучшает отношение (доходность–безрисковая)/σ. Если это не так, я предложу уменьшить долю или использовать деривативы для захеджирования части риска нового актива.	

7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Зачет седьмой семестр - очная (восьмой семестр - очно-заочная)

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Применив системный подход, проведите критический анализ различий между понятиями «неопределённость» и «риск» в контексте управленческого решения. Опишите, как эти различия влияют на выбор метода оценки ситуации. Ответ: Неопределённость — это состояние, когда вероятности исходов неизвестны или не имеют объективных оценок; риск — когда вероятности известны или могут быть оценены статистически. Системный подход требует для неопределённости использовать методы экспертных оценок и сценарного анализа, а для риска — количественные модели (VaR, дисперсию), что напрямую определяет инструментарий принятия решений.		УК-2

2	Осуществите синтез информации о критериях принятия решений в условиях неопределённости (критерии Вальда, Сэвиджа, Лапласа). В каком случае менеджеру стоит выбрать критерий Сэвиджа, а в каком — Лапласа? Приведите пример бизнес-ситуации для каждого.		УК-2
	Ответ:	Критерий Вальда (максимин) ориентирован на крайний пессимизм, Сэвиджа (минимакс сожаления) — на минимизацию упущенной выгоды, Лапласа — на равновероятность сценариев. Сэвиджа выбирают, когда важно не допустить крупного упущения (например, при тендере), Лапласа — при отсутствии данных о вероятностях и примерно одинаковой значимости исходов (например, при выборе нового рынка сбыта)	
3	Проведите критический анализ эффекта диверсификации как метода снижения риска портфеля активов. Используя системный подход, объясните, почему диверсификация снижает несистематический риск, но не влияет на систематический. Приведите формулу риска портфеля для двух активов и поясните роль коэффициента корреляции.		УК-2
	Ответ:	Риск портфеля $\sigma_p = \sqrt{(w_1^2\sigma_1^2 + w_2^2\sigma_2^2 + 2w_1w_2\sigma_1\sigma_2\rho)}$. При $\rho < 1$ риск портфеля меньше средневзвешенного риска активов — это и есть эффект диверсификации. Систематический риск (рыночный) остаётся, так как он связан с макрофакторами, которые коррелируют со всеми активами; диверсификация устраняет только специфические риски отдельных компаний.	
4	На основе поиска и анализа информации о показателе Value-at-Risk (VaR) опишите его суть, преимущества и ограничения. Рассчитайте однодневный VaR с доверительной вероятностью 95% для портфеля стоимостью 5 млн руб., если дневное стандартное отклонение доходности составляет 1,5% (коэффициент 1,65). Ответ представьте в рублях.		УК-2
	Ответ:	VaR показывает максимальные потери, которые не будут превышены с заданной вероятностью за определённый период. Преимущество — интегральная оценка риска, ограничение — зависимость от предположения о нормальности распределения и недоучёт хвостовых рисков. Расчёт: $VaR = 5\,000\,000 \times 0,015 \times 1,65 = 123\,750$ руб.	
5	Применив системный подход, сравните качественные и количественные методы оценки рисков. В каком случае менеджеру предпочтительнее использовать качественные методы, а в каком — количественные? Приведите по два примера для каждого типа методов, обосновав выбор.		УК-2
	Ответ:	Качественные методы (SWOT-анализ, карта рисков, экспертные оценки) применяются на ранних стадиях, при недостатке данных, для первичной идентификации. Количественные (VaR, анализ чувствительности, имитационное моделирование) — когда есть статистика и требуется точная оценка влияния на финансовые показатели. Системный подход предполагает комбинирование: качественные методы задают структуру, количественные — уточняют оценки.	
6	Осуществите синтез знаний о методе «дерево решений» и опишите, как этот инструмент помогает управлять рисками долгосрочных инвестиционных проектов. Постройте последовательность шагов при использовании дерева решений для выбора между немедленным запуском и отсрочкой проекта на год.		УК-2
	Ответ:	Дерево решений визуализирует последовательные решения и случайные события, позволяя оценить ожидаемую ценность каждого варианта. Шаги: определить узлы решений и случайные узлы, назначить вероятности и денежные потоки, рассчитать NPV для каждой ветви, выбрать ветвь с максимальным ожидаемым NPV. Для отсрочки добавляется узел с получением новой информации (например, результатов тестового маркетинга), что снижает неопределённость.	
7	Проведите критический анализ метода корректировки ставки дисконтирования для учёта риска инвестиционных проектов. Опишите, из каких компонентов складывается премия за риск, и как системный подход помогает учесть отраслевые и страновые факторы при установлении ставки.		УК-2
	Ответ:	Ставка = безрисковая ставка + премия за систематический риск ($\beta \times$ рыночная премия) + премия за специфические риски проекта (страновые, технологические, операционные). Системный подход требует анализа внешней среды (страновой риск, нормативная база), внутренних факторов (уникальность технологии) и корреляции с портфелем компании, чтобы не зависеть и не занижать требуемую доходность.	
8	Применив системный подход к управлению ценовыми рисками, сравните фьючерсные и опционные контракты как инструменты хеджирования. Укажите, в каких ситуациях менеджер предпочтёт опцион, а в каких — фьючерс, и обоснуйте выбор с точки зрения соотношения затрат и гибкости.		УК-2
	Ответ:	Фьючерс фиксирует цену и обязателен к исполнению — он дешевле (нужна только маржа), но устраняет возможность выигрыша от благоприятного движения цены. Опцион даёт право, но не обязательство, стоит премию; он полезен, когда возможны резкие колебания и менеджер хочет сохранить потенциал роста. Выбор: при высокой волатильности и желании сохранить upside — опцион; при стабильном рынке и потребности в абсолютной предсказуемости бюджета — фьючерс.	
9	Осуществите синтез информации о коэффициенте Шарпа (Sharpe ratio) и его применении для оценки риск-эффективности портфеля. Рассчитайте коэффициент Шарпа для портфеля с ожидаемой доходностью 18%, безрисковой ставкой 6% и стандартным отклонением доходности 25%. Интерпретируйте полученное значение.		УК-2
	Ответ:	Коэффициент Шарпа $= (R_p - R_f) / \sigma_p = (0,18 - 0,06) / 0,25 = 0,48$. Это означает, что портфель приносит 0,48 единиц превышения доходности над безрисковой ставкой на каждую единицу риска. Значение ниже 1 говорит о низкой эффективности; менеджеру следует рассмотреть перестройку портфеля для повышения этого показателя.	
10	На основе системного подхода предложите алгоритм внедрения управления рисками в бизнес-процессы организации (этапы идентификации, оценки, реагирования, мониторинга). Укажите, как критический анализ информации на каждом этапе помогает своевременно актуализировать риски и корректировать стратегию.		УК-2

	Ответ: Алгоритм: 1) идентификация рисков (сбор данных, опросы, анализ внешней среды); 2) оценка (качественная и количественная) с ранжированием по вероятности и влиянию; 3) выбор стратегии реагирования (уклонение, снижение, передача, принятие); 4) мониторинг и пересмотр (триггеры, периодические отчёты). На каждом этапе критический анализ информации позволяет обновлять карту рисков, корректировать мероприятия и адаптировать их к изменяющимся условиям, обеспечивая непрерывность процесса.	
11	Опишите, как выстроить регламент принятия рискованных решений в операционной деятельности компании, чтобы он обеспечивал баланс между скоростью реагирования и глубиной анализа рисков. Какие разделы должен содержать такой регламент? Ответ: Регламент должен включать: порядок идентификации рисков, критерии отнесения рисков к уровням (допустимый, критический), матрицу ответственности (кто принимает решение на каждом уровне), сроки согласования и шаблоны отчётности. Для операционной деятельности важно установить лимиты (например, сумма сделки без дополнительного согласования), чтобы ускорить рутинные решения, а для стратегических – обязательный коллегиальный орган.	ПК-4
12	Как вы как менеджер организуете стратегическое управление рисками на этапе разработки годового бизнес-плана? Опишите последовательность действий и укажите, какие нормативные документы (положения, политики) должны быть актуализированы. Ответ: Последовательность: 1) анализ внешних и внутренних стратегических рисков (рыночные, регуляторные, технологические); 2) оценка их влияния на ключевые показатели плана; 3) разработка мероприятий по снижению рисков и резервирование ресурсов; 4) утверждение лимитов рисков на плановый период. Актуализируются: Политика управления рисками, Регламент бюджетирования с учётом рисков, План действий в кризисных ситуациях.	ПК-4
13	Применительно к операционной деятельности предприятия разработайте систему ключевых индикаторов риска (KRI – Key Risk Indicators) для процесса закупок. Укажите не менее трёх показателей и пороговые значения, при превышении которых требуется вмешательство менеджмента. Ответ: Примеры KRI: 1) доля поставок с нарушением сроков (>5% в квартал – тревожный уровень); 2) рост закупочной цены на сырьё более чем на 7% за месяц (требуется пересмотр контрактов); 3) количество рекламаций от производственных цехов по качеству (>2 за месяц). Для каждого индикатора в регламенте прописываются ответственные и процедура эскалации.	ПК-4
14	Опишите, как вы регламентируете процесс мониторинга стратегических рисков на уровне Совета директоров. Как часто следует пересматривать карту рисков, какие отчёты готовить и как интегрировать эту информацию в корректировку стратегии? Ответ: Карта стратегических рисков пересматривается ежеквартально, а в случае значимых внешних событий – внепланово. Отчёт для Совета директоров содержит: изменение вероятности и влияния топ-10 рисков, статус выполнения мероприятий, новые выявленные риски. На основе отчёта корректируются стратегические инициативы (например, пересматриваются приоритеты инвестиций или географическая экспансия).	ПК-4
15	Проведите сравнительный анализ качественных (экспертные оценки, карты рисков) и количественных (VaR, анализ чувствительности, имитационное моделирование) методов оценки рисков с позиции их регламентации в компании. В каких бизнес-процессах вы закрепите обязательное применение каждого типа методов? Ответ: Качественные методы закрепляю на этапе первичной идентификации рисков (например, в процессе стратегического планирования – экспертные сессии). Количественные – для процессов с высокой материальностью: инвестиционное бюджетирование (анализ чувствительности, Монте-Карло), управление финансовыми рисками (VaR для портфелей), оценка страховых сумм. Регламент предписывает для проектов свыше определённого бюджета обязательное использование количественных методов.	ПК-4
16	Разработайте регламент действий менеджера при наступлении операционного риска (например, отказ ключевого поставщика). Опишите шаги от момента получения сигнала до восстановления бизнес-процесса, указав сроки и ответственных. Ответ: Регламент: Немедленное уведомление руководителя отдела закупок и операционного директора (в течение 1 часа). Активация аварийного плана – поиск альтернативного поставщика из резервного списка (сутки). Оценка финансовых потерь и корректировка производственного графика (двое суток). Восстановление процесса с использованием страховых резервов и пересмотр графика поставок. Ответственные – директор по закупкам, финансовый директор, руководитель производства.	ПК-4
17	Как вы организуете стратегическое управление кредитным риском в компании, чтобы оно соответствовало утверждённой кредитной политике и одновременно обеспечивало выполнение плана продаж? Опишите систему лимитов и процедуру их пересмотра.	ПК-4

	Ответ: Устанавливаются лимиты кредитования на каждого контрагента (в зависимости от его финансового рейтинга и истории платежей) и агрегированный лимит на портфель дебиторской задолженности. Процедура пересмотра – ежеквартально, а также при изменении финансового состояния контрагента (мониторинг отчётности). Для выполнения плана продаж предусмотрены механизмы страхования дебиторской задолженности или факторинга, что позволяет увеличивать лимиты без роста риска.	
18	Опишите, как вы внедрите в операционную деятельность регламент управления рисками информационной безопасности (на примере защиты от утечек данных). Какие меры (технические, организационные, правовые) вы закрепите документально и как обеспечите их соблюдение персоналом? Ответ: Регламент включает: ограничение доступа к данным по принципу «необходимо знать», обязательное шифрование, регулярную смену паролей и обучение сотрудников. Документально закрепляются: Политика ИБ, Инструкция по работе с конфиденциальными данными, План реагирования на инциденты. Соблюдение обеспечивается через внутренние аудиты, автоматические логирования и дисциплинарную ответственность за нарушения.	ПК-4
19	С позиции стратегического управления разработайте подход к регламентации риск-аппетита (аппетита к риску) компании. Как определить количественные пороги для разных направлений бизнеса и какую роль они играют при принятии операционных решений? Ответ: Риск-аппетит задаётся в виде максимально допустимого уровня потерь (например, не более 3% от EBITDA в год для операционных рисков) или вероятности негативных событий. Для каждого направления (производство, сбыт, финансы) пороги дифференцируются. При операционных решениях (например, запуск новой линейки) менеджеры сверяют предполагаемые риски с этими порогами; если превышение – требуется согласование на уровне правления.	ПК-4
20	Опишите, как вы будете актуализировать нормативную базу риск-менеджмента в условиях изменяющегося внешнего законодательства и рыночной конъюнктуры. Предложите периодичность пересмотра основных регламентов и порядок внесения изменений. Ответ: База пересматривается не реже одного раза в год (в рамках цикла стратегического планирования), а также при принятии новых законов, изменении ключевых ставок или валютных курсов, появлении новых конкурентных угроз. Порядок: инициация изменений риск-менеджером, согласование с профильными департаментами, утверждение руководством и доведение до персонала через систему внутренних нормативных документов (обновление версий политик и инструкций).	ПК-4

7.1. Уровни овладения

Компетенция: УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.

Индикатор достижения компетенции: УК-2.1 Определяет круг задач в рамках поставленных целей.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Индикатор достижения компетенции: УК-2.2 Выбирает оптимальные способы решения задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Компетенция: ПК-4 Способен внедрять элементы управления рисками, актуализировать и обеспечивать работу элементов управления рисками в бизнес-процессах, включая процесс принятия решений в организациях.

Индикатор достижения компетенции: ПК-4.1 Применяет элементы управления рисками в бизнес-процессы организации с целью внедрения риск-ориентированного подхода к управлению организацией.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Индикатор достижения компетенции: ПК-4.2 Актуализирует существующие внутренние методологические и организационно-распорядительные документы бизнес-процессов.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100

Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Индикатор достижения компетенции: ПК-4.3 Обеспечивает работу управления элементов управления рисками, включая процесс принятия решений в организациях, проводит мониторинг реализации риск-ориентированного подхода в бизнес.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

8. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература

1. Воронцовский, А. В. Управление рисками: учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 485 с - 978-5-534-12206-0. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/583504> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

Дополнительная литература

1. Сазыкин, Б. В. Управление рисками в банке. Особенности управления операционным риском: учебник для вузов / Б. В. Сазыкин. - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 229 с - 978-5-534-12030-1. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/586658> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

2. Панарина, М. М. Корпоративная безопасность. Управление рисками и комплаенс в эпоху цифровизации: учебное пособие для вузов / М. М. Панарина. - 3-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 181 с - 978-5-534-17777-0. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/589053> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

8.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся

Профессиональные базы данных

1. <https://www.minfin.ru/ru/> - Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ)
2. <http://www.gks.ru/> - Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики)

Ресурсы «Интернет»

1. <https://www.economy.gov.ru/> - Министерство экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России)
2. <http://www.pravo.gov.ru/ips/> - Информационно-правовая система «Законодательство России»

8.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

1. МойОфис;
2. 1С:Моя Фирма;
3. "Astra Linux Special Edition" РУСБ.10015-01;
4. Консультант Плюс;

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

1. Справочно-правовая система "Гарант-Максимум";

8.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ

Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения