УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

Кафедра менеджмента и предпринимательства

Утверждаю
зав. кафедрой
Ф.Ф. Хамидуллин
_____
Протокол заседания
кафедры № 7
от «26» февраля 2026 г.

Рабочая программа дисциплины

Наименование дисциплины	Современные концепции оценки и управления рисками
Направление подготовки	38.04.02 Менеджмент
Профиль подготовки	Менеджмент устойчивого развития
Год набора	2025, 2026

Составитель:
д-р. экон. наук, проф. Ф.Ф. Хамидуллин

Казань

Содержание

1. Цели и задачи учебной дисциплины 3
2. Место дисциплины в структуре ОПОП 4
3. Требования к результатам освоения дисциплины 5
4. Структура и содержание дисциплины 6
4.1. Модульно-тематический план и пояснительная записка с указанием этапов формирования компетенции 6
4.2. Содержание дисциплины по темам (разделам) 8
4.3. Планы практических и семинарских занятий 9
5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов 13
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины 15
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины 16
8. Оценка компетенций по изучаемой дисциплине 16
Приложение 1. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
Приложение 2. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине

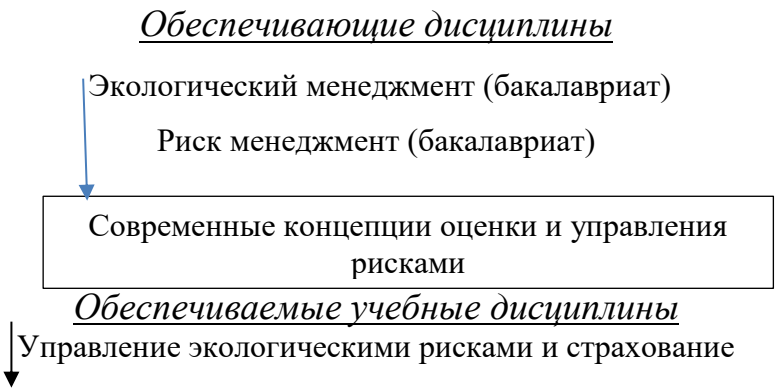
1. Цели и задачи учебной дисциплины

Целью освоения дисциплины «Современные концепции оценки и управления рисками» является формирование у студентов знаний о механизмах оценки и анализа компаний по принципам устойчивого развития (экологического, социального и управленческого) с использованием ESG-рейтингов как инструмента. Дисциплина знакомит с методологиями оценки рисков и возможностей компаний в области ESG, а также с их применением в инвестиционных стратегиях и стратегическом анализе.

Задачи дисциплины "Современные концепции оценки и управления рисками " формирование теоретических основ риск-менеджмента, освоение методик оценки рисков, приобретение практических навыков их идентификации и контроля, а также использование современных программных средств для моделирования и принятия обоснованных управленческих решений в условиях неопределенности, направленных на минимизацию потерь и максимизацию стоимости организации

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Данная дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 учебного плана. До начала изучения дисциплины «Современные концепции оценки и управления рисками» развитием у студента должны быть сформированы компоненты компетенций (ЗУВы) полученных в результате изучения дисциплин: Экологический менеджмент, Риск - менеджмент. Дисциплина находится во взаимосвязи с дисциплинами согласно схеме:



3. Требования к результатам освоения дисциплины

Дисциплина участвует в формировании следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.02 Менеджмент, профиль «Менеджмент устойчивого развития»:

ПК-16. Способен разрабатывать инновационные стратегии развития городской среды, управления отходами для снижения уровня риска и повышения рационального корпоративного имиджа для ESG-оценивания и рейтингования

После освоения дисциплины студент должен получить следующие образовательные результаты, соотнесённые с индикаторами достижения компетенций.

Декомпозиция компетенций

Индикатор	**Результаты обучения по дисциплине**
Компетенция ПК-16	
ПК-16.1 Проводит оценку и анализирует риски	ПК-16.1 З.1 Знает методы анализа и оценки рисков ПК-16.1 У.1 Умеет оценивать риски ПК-16.1 В.1 Владеет навыками анализа и оценки рисков

Этапы формирования выбранных компетенций (или их частей – ЗУВов) можно проследить по пояснительной записке и модульно-тематическому плану дисциплины.

4. Структура и содержание дисциплины

4.1. Модульно-тематический план и пояснительная записка с указанием этапов формирования компетенций

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 академических часа).

Модульная разбивка учебной дисциплины					
Направление: «Менеджмент» профиль «Менеджмент устойчивого развития»					
Наименование модулей	Количество ауд. часов		Самостоят. работа. очная/заочная	Всего часов.	Индикаторы компетенции
	Лекции очная/заочная	Практ. очная/заочная			
Модуль 1 «Основные теории риска»:					
Тема 1: Понятие неопределенности и риска в деятельности субъектов экономической деятельности.	-/-	2/2	7/7	9/9	ПК 16.1 З1
Тема 2: Классификация рисков	2/-	2/2	7/9	11/11	
Модуль 2 «Методы оценки рисков»:					
Тема 1 Качественные и количественные методы оценки рисков	2/2	4/2	7/10	13/14	ПК 16.1 З1 У1
Тема 2: Управление рисками	2/-	4/2	7/10	13/12	
Модуль 3 «.Особенности управления рисками в модели COSO»:					
Тема 1: Модель внутреннего контроля и процедуры комплаенса	2/2	4/2	7/10	13/14	ПК 16.1 З1 У1 В1
Тема 2: ИТ технологии в системе управления рисками.	2/-	4/2	7/10	13/12	
Подготовка к зачету			18/18	18/18	
ИТОГО	10/4	20/12	78/92	108/108	-

* Данная тема изучается с элементами интерактивных методов обучения, которые отражены в Пояснительной записке данного курса

Пояснительная записка

с этапами формирования компетенции

к модульному курсу «Современные концепции оценки и управления рисками»

Данный курс состоит из 3 модулей.

Модуль 1 «Основные теории риска» включает в себя 2 учебные темы.

В результате сдачи модуля студент должен:

- Знать: методы анализа и оценки рисков.

По результатам освоения модуля проводится устный и тестовый опрос, практическая работа, проверяется выполнение домашнего задания из раздела самостоятельная работа.

Модуль 2 «Методы оценки рисков» включает 2 темы**.**

В результате сдачи модуля у студента должен

- Знать: методы анализа и оценки рисков

- Уметь: оценивать риски

По результатам освоения модуля проводится устный и тестовый опрос, практическая работа, проверяется выполнение домашнего задания из раздела самостоятельная работа

Модуль 2 «Методы оценки рисков» включает 2 темы**.**

В результате сдачи модуля у студента должен

- - Знать: методы анализа и оценки рисков

- Уметь: оценивать риски

- Владеть: навыками анализа и оценки рисков.

По результатам освоения модуля проводится устный и тестовый опрос, практическая работа, проверяется выполнение домашнего задания из раздела самостоятельная работа

4.2. Содержание дисциплины по темам

Тема 1. Понятие неопределенности и риска в деятельности субъектов экономической деятельности.

Понятие неопределенности и риска. Волатильность рисков.

Особенности рисков предпринимательской деятельности в отдельных отраслях экономической деятельности.

Факторы и последствия рисков.

Особенности отраслевых классификаций рисков: банковская деятельность, страховая деятельность, деятельность на фондовом рынке.

Тема 2. Классификация рисков

Чистые и спекулятивные риски.

Типы классификаций рисков. Внутренние и внешние риски. Экономические риски.

Тема 3. Качественные и количественные методы оценки рисков.

Особенности качественных методов оценки и анализа рисков. Принципы построения матрицы риска вероятности -потерь. Абсолютное и относительное значение риска. Оценка суммарного риска. Голландский подход. Принцип ALARA. SWOT - анализ STEP – анализ. Метод экспертных оценок. Обобщение результатов. Особенности количественных методов оценки рисков. Статистические методы (многофакторная регрессия). Методология VaR (оценка стоимости под риском). Иные количественные методы оценки рисков. Обобщение результатов.

Тема 4. Управление рисками.

Традиционная модель риск менеджмента: идентификация риска,оценка риска, минимизация риска, удержание риска, передача риска. Способы передачи риска: страхование, хеджирование, секъюритизация, Методы сценарного моделирования. Учет риска при принятии управленческих решений. Оценка эффективности управления риском. ERM. Стандарты COSO по управлению рисками экономических субъектов. Классификация рисков. Стандарты управления рисками. Нормативные требования государственных органов к организации риск-менеджмента: противопожарные меры, санитарные меры, контроль за банковскими рисками, контроль промышленной безопасности, контроль за страховыми рисками. Соотношение затрат к доходам от минимизации рисков в процессе экономической деятельности. Внутренний контроль. Внутрифирменные методы контроля и снижения риска. Система оценки деятельности экономического субъекта и его отдельных подразделений. Диверсификация рисков

Тема 5. Модель внутреннего контроля и процедуры комплаенса.

Компоненты управления рисками экономического субъекта: внутренняя среда, постановка целей, определение событий, оценка риска, реагирование на риск, средства контроля, информация и коммуникация, мониторинг. Внутренний контроль как составная часть процесса управления рисками. Концептуальные основы внутреннего контроля в рекомендациях COSO. Бизнескейс.

Тема 6. ИТ технологии в системе управления рисками.

Система риск-менеджмента ИНЭК

4.3. Планы семинарских и практических занятий

Методические указания

Подготовка по материалам семинарского занятия позволяет закрепить полученные путем проработки лекций знания и приобрести навыки решения практических задач. К каждому занятию предложены литературные источники, где можно найти разбираемые задания и практические работы. При проработке материала семинарского занятия необходимо обратить внимание на раздел данной программы «Самостоятельная работа», в котором также предложено выполнить задания и проверить усвоение материала лекции при помощи контрольных вопросов. *Все семинарские занятия проводятся в интерактивной форме.*

Тема 1. Понятие неопределенности и риска в деятельности субъектов экономической деятельности.

Основные вопросы

Методы идентификации рисков: организационные схемы, бизнес – процессы, документация, анкетирование, SWOT – анализ, мозговой штурм, аналогия, консультирование и другие.

Тема 2: . Классификация рисков

Основные вопросы

1. Типы классификаций рисков.
2. Методы идентификации рисков: организационные схемы, бизнес– процессы, документация, анкетирование, мозговой штурм, аналогия, консультирование.

Тема 3. Качественные и количественные методы оценки рисков.

Основные вопросы

1. Особенности качественных методов оценки и анализа рисков
2. Метод экспертных оценок

Тема 4. : Управление рисками.

Основные вопросы

1. Система оценки деятельности экономического субъекта и его отдельных подразделений.

Диверсификация рисков.

Тема 5. . Модель внутреннего контроля и процедуры комплаенса

Основные вопросы

1. Классические критерии принятия экономических решений в условиях неопределенности и риска. Оценка эффективности управления риском.
2. Стандарты COSO по управлению рисками.
3. Способы передачи риска: страхование, хеджирование, секъюритизация,

Тема 6. ИТ технологии в системе управления рисками.

Основные вопросы

Система риск-менеджмента ИНЭК

5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов является составной частью их учебной работы и имеет целью закрепление и углубление полученных знаний, умений и навыков, поиск и приобретение новых знаний.

Самостоятельная работа студентов включает в себя освоение теоретического материала на основе лекций, основной и дополнительной литературы; подготовку к семинарским занятиям в индивидуальном и групповом режиме. Советы по самостоятельной работе с точки зрения использования литературы, времени, глубины проработки темы и др., а также контроль за деятельностью студента осуществляется во время семинарских занятий.

Предлагаемый план самостоятельной подготовки:

-прочитать лекционный материал, и при необходимости, предлагаемые источники литературы, которые представлены в разделе 6 рабочей программы;

-ответить на контрольные вопросы, проверив свои знания;

-перейти к проработке материала к семинарскому занятию: ответить на вопросы, выполнить задания;

-проработать материал к семинару, предложенный в разделе самостоятельная работа: выполнить задания, закрепляющие усвоение темы.

Тема 1. Понятие неопределенности и риска в деятельности субъектов экономической деятельности.

Методы идентификации рисков: организационные схемы, бизнес – процессы, документация, анкетирование, SWOT – анализ, мозговой штурм, аналогия, консультирование и другие.

Тема 2: . Классификация рисков

Типы классификаций рисков.

Тема 3. Качественные и количественные методы оценки рисков.

Особенности качественных методов оценки и анализа рисков

Тема 4. Управление рисками.

Диверсификация рисков.

Тема 5. Модель внутреннего контроля и процедуры комплаенса Основные вопросы

Стандарты COSO по управлению рисками.

Тема 6. ИТ технологии в системе управления рисками.

Основные вопросы

Система риск-менеджмента ИНЭК

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная литература:

1. Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 388 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/559670

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

Дополнительная литература:

1. *Пузыня, Т. А.* Основы риск-анализа : учебник и практикум для вузов / Т. А. Пузыня. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 69 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-21554-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/577331

2. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / под редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18731-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561044

Интернет-ресурсы, современные профессиональные базы данных, информационно-справочные системы:

www.iprbookshop.ru – Электронно-библиотечная система IPR SMART
https://www.garant.ru/ - Информационно-правовой портал «Гарант»
Научная электронная библиотека КиберЛеника – www.cyberleninka.ru.

Научная электронная библиотека eLIBRARRY – www.elibrary.ru

Образовательная платформа ЮРАЙТ – www.urait.ru

Банк России https://cbr.ru/ https://www.cbr.ru/statistics/macro_itm/sec_st/issue_sector/ https://www.cbr.ru/develop/ur/ https://www.cbr.ru/develop/ur/na/

Федеральная служба государственной статистики (Росстат) https://rosstat.gov.ru/

Государственная корпорация развития ВЭБ.РФ https://xn--90ab5f.xn--p1ai/ustojchivoe- razvitie/zeljonoe-finansirovanie/vypuski- finansovykh-instrumentov/

Экспертно-аналитическая платформа Infragreen https://infragreen.ru

RAEX Sustainability: вебинары https://raex-rr.com/events/?q=Вебинар&page_future=1& page_past=1 и телеграм-канал @raex_sustainability

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

В процессе изучения данной дисциплины используется учебная аудитория, кабинет для самостоятельной работы студентов, читальный зал, видеопроекционное оборудование, компьютер, оснащенный типовым пакетом системного и офисного ПО, в соответствии с Реестром материально-технического обеспечения аудиторного фонда Университета управления «ТИСБИ».

8. Оценка компетенций по изучаемой дисциплине

Для оценки компетентности рекомендуется использовать рейтинговую оценку знаний, умений и навыков студента по окончанию изучения каждого Модуля в соответствии с Положением о модульно-рейтинговой системе организации образовательного процесс. Итоговая оценка (в баллах) складывается из баллов, набранных по каждому Модулю (семестровая оценка) и баллов, набранных, непосредственно на экзамене (зачете).

Расчет набранных баллов по дисциплине осуществляется в следующей последовательности:

$C = \frac{M_1 + M_2 + ...M_n}{n} \times 0{,}6$, где М – количество баллов по модулю; n – количество модулей

$З = К \times 0{,}4$, где К - количество баллов на экзамене (зачете);

$И = С + З + П$, где П – поощрительные баллы (от 1 до 5).

Уровень освоения компетенций	Количество баллов
компетенции не сформированы	до 59 баллов
компетенции сформированы	от 60 до 100 баллов

Уровень сформированности компетенции, ее основные признаки и инструменты оценки приведены в табл. 8.1.

Таблица 8.1.

Оценка уровня сформированности компетенции **ПК-16. Способен разрабатывать инновационные стратегии развития городской среды, управления отходами для снижения уровня риска и повышения рационального корпоративного имиджа для ESG-оценивания и рейтингования**

№	**Уровни сформированности компетенции**	**Основные признаки уровня**	**Инструменты оценки сформированности уровня**
1	**Пороговый уровень (как минимально допустимый)** (обязательный для всех студентов-выпускников вуза по завершении освоения ОПОП ВО) (от 60 до 70 баллов)	Знает методы анализа и оценки рисков	Тестирование Экзамен
2	**Базовый уровень (относительно порогового уровня) (**От 71 до 85 баллов**)**	Знает методы анализа и оценки рисков Умеет оценивать риски	Выступление на семинаре Тестирование Экзамен
3	**Повышенный уровень (относительно порогового уровня)** (От 86 до 100 баллов)	Знает методы анализа и оценки рисков Умеет оценивать риски Владеет навыками анализа и оценки рисков	Выступление на семинаре с презентацией Тестирование Экзамен

Приложение 1

Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины.

Студентам на первом занятии необходимо ознакомиться с Рабочей программой дисциплины, где прописаны цели, задачи и трудоемкость дисциплины. Перед началом изучения дисциплины необходимо повторить учебный материал обеспечивающих учебных дисциплин предшествующих курсов.

Затем необходимо ознакомиться с порядком изучения дисциплины, т.е. модульно-тематическим планом и пояснительной запиской с указанием этапов формирования заявленных компетенций.

И, наконец, ознакомиться с порядком оценивания результатов обучения, для чего необходимо изучить следующие документы: Положение о модульно-рейтинговой системе оценивания и Принципы оценки уровня знаний, умений и навыков (характеристика ответа).

Студент должен внимательно изучить перечень основной (дополнительной) литературы и взять необходимые учебники в библиотеке.

При сдаче модулей упор делается на выявление основных факторов, их анализ и определения путей повышения экономической эффективности, полученных в результате анализа.

При подготовке к семинарскому занятию необходимо уточнить план проведения занятий, подготовить необходимую документацию. Практические занятия проводятся после лекционного изучения темы. Решение задач и выполнение заданий, приведенных в программе учебной дисциплины обязательно.

При изучении данного курса преподавателем используются интерактивные методы обучения, что помогает эффективнее сформировать заявленные компетенции. Если занятия проводятся в малых группах, то каждая группа обеспечивается необходимой документацией. Занятие проводится в постоянном сравнении расчетов и выступлении участников команд.

В результате каждая из команд выносит на всеобщее обсуждение свои результаты и может быть оценена как со стороны преподавателя, так и со стороны студентов другой команды.

Приложение 2

УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

Кафедра менеджмента и предпринимательства

Фонд оценочных средств
для проведения текущей и промежуточной аттестации
по дисциплине
«Современные концепции оценки и управления рисками»

Направление подготовки 38.04.02 Менеджмент

Профиль подготовки Менеджмент устойчивого развития

Год набора 2025, 2026

Содержание

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Наполнение фонда оценочных средств по формам контроля

2.1. Фонд оценочных средств и шкала оценивания для текущего контроля

2.1.1 Выступление на семинаре

2.1.2 Тестирование

2.2. Фонд оценочных средств и шкала оценивания для промежуточного контроля.

2.2.1 Фонд оценочных средств для проверки знаний и умений (вопросы к экзамену)

2.2.2 Фонд оценочных средств для проверки сформированности навыков (задачи к экзамену).

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Формы контроля / **Формируемые компетенции и индикаторы**	**ПК-16**
	ПК-16.1
Формы текущего контроля	
Выступление на семенаре	З1
Тестирование	З1, У1
Формы промежуточного контроля	
Экзамен	В1

З- знания, У- умения, В- владение

2. Наполнение фонда оценочных средств по формам контроля

2.1. Фонд оценочных средств и шкала оценивания для текущего контроля

2.1.1. Выступление на семинаре

Выступление на семинаре является формой контроля для оценки уровня освоения компетенций, применяемой на семинарских занятиях. Выступление на семинаре может проводиться с использованием форм устного опроса, обсуждения докладов, эссе, выполненных индивидуальных заданий и проблемных вопросов. Выступление на семинаре, таким образом, является обязательной для всех студентов формой текущего контроля знаний. Примерные вопросы к семинару отражены в разделе «Самостоятельная работа». Дополнительно задаются вопросы, направленные на выявление уровня понимания студентом сути проблемной ситуации, поиска аналогов и решений. Выступление, сопровождаемое презентацией, оценивается наиболее высоко.

Примеры вопросов к семинарским занятиям:

1. Методы идентификации рисков: организационные схемы, бизнес – процессы, документация, анкетирование, SWOT – анализ, мозговой штурм, аналогия, консультирование и другие.
2. Типы классификаций рисков.
3. Методы идентификации рисков: организационные схемы, бизнес– процессы, документация, анкетирование, мозговой штурм, аналогия, консультирование.
4. Особенности качественных методов оценки и анализа рисков
5. Метод экспертных оценок
6. Система оценки деятельности экономического субъекта и его отдельных подразделений.
7. Диверсификация рисков.
8. Классические критерии принятия экономических решений в условиях неопределенности и риска.
9. Оценка эффективности управления риском.
10. Стандарты COSO по управлению рисками.
11. Способы передачи риска: страхование, хеджирование, секъюритизация,

12. Система риск-менеджмента ИНЭК

Критерии оценивания выступления на семинаре

Результат	Балл
Демонстрирует полное понимание поставленного вопроса, логично и последовательно отвечает на вопрос. Дает развернутый ответ с практическими примерами, использует презентацию	100-90
Дает полный и логически правильный ответ на вопрос, но сформулировать примеры по рассматриваемому вопросу не может	80-89
Демонстрирует частичное понимание сути вопроса, с ответами на вопросы по теме затрудняется	70-79
Способен сформулировать основные подходы к управлению качеством	60-69
Демонстрирует непонимание вопроса, отвечает с наличием грубых ошибок в ответе, либо не отвечает на вопросы	Менее 60

2.1.2. Тестирование

Тестирование в письменной форме проводиться для закрепления знаний по изученной теме. Примеры тестовых вопросов:

1) Риск – это:

а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;

б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических

целей в течение строго определенного временного промежутка;

в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;

г) вероятность провала программы продаж;

д) вероятность успеха в бизнесе.

2) Управление риском – это:

а) отказ от рискованного проекта;

б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;

в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;

г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

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

а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;

б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;

в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;

г) умение ликвидировать такие последствия;

д) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.

4) Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:

а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;

б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска;

в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;

г) организация службы управления рисками на предприятии.

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

а) выявление расхождений в альтернативах риска;

б) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;

в) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;

г) учет психологического восприятия рискованных проектов;

д) ни один из вариантов не является элементом системы риск-менеджмента;

е) все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента.

6) Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?

а) применение риск-менеджмента;

б) применение методов риск-менеджмента;

в) управление рисками по их типам;

г) точность оценок рисков;

д) точность прогнозов рисков.

7) VAR – это:

а) парадигма стоимости риска (Value-at-Risk);

б) показатель объемов потерь прибыли (Volume at Reduce);

в) степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance);

г) объем риска (Volume of Accepted Risk).

8) Главной функцией риск-менеджмента является:

а) создание чуткой системы управления рисками;

б) оценка риска по каждому проекту в компании;

в) оценка риска для компании в целом;

г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.

9) Какие подходы выделяют при расчете VAR?

а) эмпирический;

б) логический;

в) оценочный;

г) ранжирование;

д) параметрический.

10) Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива?

а) текущая стоимость актива;

б) чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска;

в) изменение стоимости в перспективе;

г) возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне;

д) все вышеперечисленные ответы верны;

е) все вышеперечисленные ответы не верны.

Критерии оценивания тестирования

Результат	Балл
Даны правильные ответы на все вопросы	100-90
Даны правильные ответы на 80% вопросов теста	80-89
Даны правильные ответы на 60% вопросов	70-79
Даны правильные ответы менее чем на 60% вопросов	60-69
Даны правильные ответы на 20% вопросов теста	Менее 60

2.2. Фонд оценочных средств и шкала оценивания для промежуточного контроля

2.2.1. Фонд оценочных средств для проверки знаний/умений

Вопросы и задачи к экзамену

1. Понятие неопределенности и риска.
2. Зоны риска и показатели риска.
3. Принятие решений в условиях неопределенности.
4. Концепции безопасности.
5. Современные концепции оптимального риска.
6. Типы классификаций рисков. Чистые и спекулятивные риски.
7. Внешние риски: рыночные риски, политические риски, природно-климатическое риски, научно-технические риски и др.
8. Внутренние риски: финансовые риски, производственные риски,операционные риски и другие.
9. Особенности отраслевых рисков.
10. Метод экспертных оценок.
11. Статистические методы оценки рисков (многофакторная регрессия).
12. Методология VaR(оценка стоимости под риском).
13. Методы теории игр для оценки рисков.

14. Принципы построения матрицы риска вероятности потерь.

15. Идентификация риска, оценкариска, минимизация риска, удержание риска, передача риска.

16. Способы передачи риска: страхование, хеджирование, секъюритизация,

17. Методы сценарного моделирования риск-менеджмента.

18. Классические критерии принятия экономических решений в условиях неопределенности и риска.

19. Нормативные требования государственных органов к организации риск- менеджмента: противопожарные меры, санитарные меры, контроль за банковскими рисками, контроль промышленной безопасности, контроль за страховыми рисками.

20. Методы минимизации рисков

21. Диверсификация и лимитирование рисков.

22. Страхование рисков. Соотношение затрат и эффективности метода.

23. Хеджирование. Условия его применения. Ожидаемая эффективность .Соотношение затрат и эффективности метода.

24. Внутренний контроль и аудит в системе COSO ERM2017.

2.2.2 Фонд оценочных средств для проверки сформированных навыков (задачи к экзамену)

Практическое занятие № 1.

Качественные и количественные методы оценки риска

Результаты частоты наступления события за прошедший период.

№ временного отрезка (год)	**Частота**
1	0.3
2	0.0
3	0.5
4	0.35
5	0.4
6	0.45
7	0.2
8	0.25
9	0.3
10	0.3

Определите среднюю вероятность наступления события, дисперсию, значение вероятности события с достоверностью в 95%.

Практическое занятие № 2.

Используйте условие задания 2, рассчитайте значение вероятности при доверительном уровне показателя в 99%.

Практическое занятие № 3

Задача на построение матрицы рисков

Результаты частоты наступления события за прошедший период.

Вид риска Вероятность Убыток

Вид риска	Вероятность	Убыток
1	0.03	100
2	0.2	300
3	0.05	80
4	0.5	150
5	0.01	350

Определите абсолютное значение риска и постройте матрицу рисков, при условии, что прибыль текущего года составляет 100, доход1000, совокупная сумма активов 10000.

Практическое занятие № 4

Задача на оценку эффективности затрат по снижению риска

Результаты частоты наступления события за прошедший период.

Вид риска	Вероятность	Убыток(1)	Затраты на снижение риска	Убыток(2)
1	0.2	100	10	90
2	0.1	300	10	290
3	0.125	80	10	70
4	0.15	150	10	140
5	0.05	3500	500	1500

Определите эффективность мер по снижению риска

Критерии оценки уровня усвоения знаний, умений и навыков по результатам зачета

Характеристика ответа	Европейская оценка	Рубежные баллы	Оценка	Уровень сформированности компетенций
Дан полный, развернутый ответ на поставленный теоретический вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном ориентировании понятиями, умении выделить существенные и	**A**	**100-96**	**5+**	**Повышенный уровень сформированности компетенций**

несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента. При ответе вопрос студент демонстрирует применение знаний к реальным профессиональным ситуациям, объясняет решение задачи на уровне анализа, синтеза и дает свою оценку решения проблемы. Причем студент не затрудняется с ответом при видоизменении задания и правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.				
Дан полный, развернутый ответ на поставленный теоретический вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Умеет тесно увязывать теорию с практикой. Задача решена правильно и с обоснованием принятого решения. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты в	**A**	**95-91**	**5-**	

определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.				
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Задача решена верно, правильно обосновывает принятую методику решения задачи. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе допущены недочеты, исправленные студентом с помощью преподавателя.	**A**	**90-86**	**5**	
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком в терминах науки. Студент владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач. Могут быть допущены недочеты или незначительные ошибки, исправленные студентом с помощью преподавателя.	**B**	**85-81**	**4+**	**Базовый уровень сформированности компетенций**
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Студент владеет разносторонними навыками и приемами выполнения	**C**	**80-76**	**4**	

практических задач. Ответы на дополнительные вопросы логичны, изложены в терминах науки, однако допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью "наводящих" вопросов преподавателя.				
Студент демонстрирует достаточные теоретические и практические знания. Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1-2 ошибки в определении основных понятий или решении практической задачи, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.	**C**	**75-71**	**4-**	
Дан недостаточно полный и развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции. Студент испытывает затруднения при выполнении практической задачи и не может связать теорию с практикой.	**D**	**70-66**	**3+**	**Пороговый уровень сформированности компетенций**
Дан неполный ответ, логика и последовательность	**E**	**65-61**	**3**	

изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания студентом их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано. Испытывает затруднения при выполнении практических задач. Речевое оформление требует поправок, коррекции.				
Дан неполный ответ. Присутствует нелогичность изложения. Студент затрудняется с доказательностью. Масса существенных ошибок в определениях терминов, понятий, характеристике фактов, явлений. В ответе отсутствуют выводы. Речь неграмотна. При ответе на дополнительные вопросы студент начинает понимать связь между знаниями только после подсказки преподавателя	**E**	**60**	**3-**	
Студент испытывает значительные трудности в ответе на вопросы. Присутствует масса существенных ошибок в определениях терминов, понятий, характеристике фактов, явлений теории управления. Речь неграмотна. На дополнительные вопросы студент не отвечает. Задача не решена	**F**	**Менее 60**	**2**	**Компетенции не сформированы**