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	Управление рисками инновационной деятельности
Направление подготовки	38.04.02 Менеджмент
Профиль подготовки	Менеджмент устойчивого развития
Год набора	2025, 2026

Составитель:
канд. хим. наук, доц. Е.И. Уткина

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

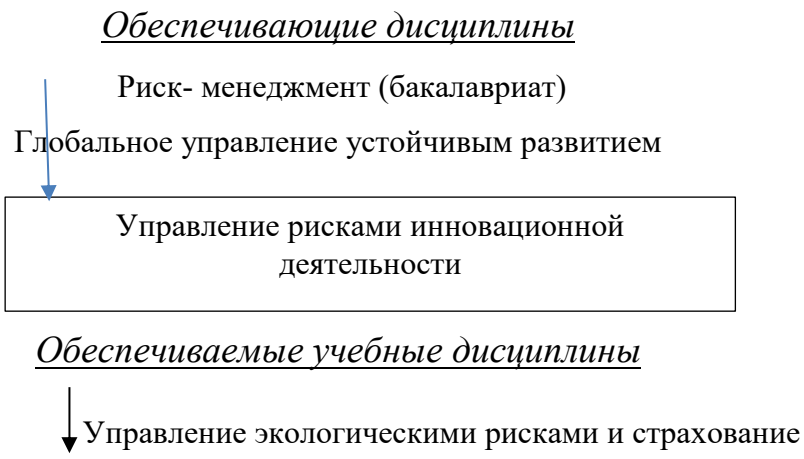
1. Цели и задачи учебной дисциплины

Целью освоения дисциплины «Управление рисками инновационной деятельности» является формирование у студентов системы теоретических знаний и практических навыков для идентификации, оценки и минимизации рисков, связанных с внедрением новых продуктов и технологий. Это позволяет снизить неопределенность, повысить эффективность инновационных проектов и обеспечить их успешную реализацию, обеспечивая тем самым стабильное развитие организации..

Задачами дисциплины являются: идентификация, измерение, оценку и контроль инновационных рисков, а также разработку стратегий по их минимизации и созданию мер противодействия негативным событиям. Цель состоит в повышении вероятности успеха инновационных проектов путем управления как благоприятными, так и неблагоприятными рисками

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Данная дисциплина относится к обязательной части Блока 1 учебного плана. До начала изучения дисциплины «Управление рисками инновационной деятельности» развитием у студента должны быть сформированы компоненты компетенций (ЗУВы) полученных в результате изучения дисциплин: Риск-менеджмент, Глобальное управление устойчивым развитием. 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»:

ОПК-4. способен руководить проектной и процессной деятельностью в организации с использованием современных практик управления, лидерских и коммуникативных навыков, выявлять и оценивать новые рыночные возможности, разрабатывать стратегии создания и развития инновационных направлений деятельности и соответствующие им бизнес-модели организаций

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

Декомпозиция компетенций

Индикатор	**Результаты обучения по дисциплине**
Компетенция ОПК-4	
ОПК-4.1 Руководит проектной и процессной деятельностью в организации с использованием современных практик управления, лидерских и коммуникативных навыков	ОПК-4.1 З.7 Знает теоретические концепции, подходы и методы анализа инновационных рисков ОПК-4.1 У.11 Умеет оценить риски проекта и разработать план мероприятий по их минимизации ОПК-4.1 В.8 Владеет навыками оценки риска проекта и разработки плана мероприятий по их минимизации
ОПК-4.2 Выявляет и оценивает новые рыночные возможности развития инновационных направлений деятельности предприятий	ОПК-4.2 З.8 Знает новые рыночные возможности развития инновационных направлений деятельности предприятий. ОПК-4.2 У.12 Умеет провести анализ и оценку инновационных рисков ОПК-4.2 В.9 Владеет навыками реализации развития инновационных направлений деятельности предприятий.
ОПК-4.3 Разрабатывает стратегии создания и развития инновационных направлений деятельности и соответствующие им бизнес-модели организаций	ОПК-4.3 З.9 Знает методы управления рисками в инновационной деятельности ОПК-4.3 У.13 Умеет подбирать стратегии создания и развития инновационных направлений деятельности и соответствующие им бизнес-модели организаций ОПК-4.3 В.10 Владеет навыками разработки стратегии создания и развития инновационных направлений деятельности и соответствующие им бизнес-модели организаций

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 2 зачетные единицы (72 академических часа).

Модульная разбивка учебной дисциплины					
Направление подготовки: «Менеджмент» профиль «Менеджмент устойчивого развития»					
Наименование модулей	Количество ауд. часов		Самостоят. работа.	Всего часов.	Индикаторы компетенции/ЗУВы
	Лекции очная/ заочная	Практ. очная/ заочная	очная/ заочная		
Модуль 1 «Введение в предмет»					
Тема 1: Становление и развитие науки о риске. Риск – как объект управления	2/2	4/-	6/10	12/12	ОПК 4.1 З7 ОПК 4.2 З8 ОПК 4.3 З9.
Тема 2: Основы управления рисками предприятия *	2/2	4/2	6/12	12/16	
Модуль 2 «Управление рисками»:					
Тема 3: Риск – менеджмент на промышленном предприятии	2/-	6/2	6/12	14/14	ОПК 4.1 З7 У11 В8 ОПК 4.2 З8 У12 В9 ОПК 4.3 З9 У13 В10
Тема 4: Эффективность риск-менеджмента в кризисных ситуациях	4/-	6/4	6/14	18/18	
Подготовка к зачету			18/18	18/18	
ИТОГО	10/4	20/8	42/60	72/72	-

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

Пояснительная записка

с этапами формирования компетенции

к модульному курсу «Управление рисками инновационной деятельности»

Данный курс состоит из 2 модулей.

Модуль 1 «Введение в предмет» включает в себя 2 учебные темы.

В результате сдачи модуля студент должен:

Знать: теоретические концепции, подходы и методы анализа инновационных рисков

- новые рыночные возможности развития инновационных направлений деятельности предприятий.

- методы управления рисками в инновационной деятельности

Модуль 2 «Управление рисками» включает 2 темы**.**

В результате сдачи модуля у студента должен

Знать:

- теоретические концепции, подходы и методы анализа инновационных рисков

- новые рыночные возможности развития инновационных направлений деятельности предприятий.

- методы управления рисками в инновационной деятельности

Уметь:

- оценить риски проекта и разработать план мероприятий по их минимизации

- провести анализ и оценку инновационных рисков

- подбирать стратегии создания и развития инновационных направлений деятельности и соответствующие им бизнес-модели организаций

Владеет:

- навыками оценки риска проекта и разработки плана мероприятий по их минимизации

- навыками реализации развития инновационных направлений деятельности предприятий

- навыками разработки стратегии создания и развития инновационных направлений деятельности и соответствующие им бизнес-модели организаций

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. Становление и развитие науки о риске. Риск – как объект управления.

Предмет и задачи дисциплины. Сущность и значение терминов «риск» и «неопределенность». Понятия «экономический риск», «предпринимательский риск», «коммерческий риск» и др. Взаимосвязь между ними. Виды рисков и их проявления.

Тема 2. Основы управления рисками предприятия

Классификация рисков по Кейнсу. Классификация рисков высокотехнологичных проектов Уоррена Шейнина. Классификация типовых источников риска в проектах по разработке новых продуктов Смита и Мерритта. Основные виды рисков промышленных предприятий. Допустимый, критический, катастрофический риски. Основные компоненты концепции риска для инновационных проектов. Вариационный и невариационный риски инвестиционного проекта. Инновационные риски. Понятие риск-менеджмента. Общая схема процесса управления риском. Модель управления риском инновационного проекта. Характеристика этапов управления рисками: входная информация, методы, результат

Тема 3. Риск – менеджмент на промышленном предприятии.

Понятие анализа рисков и его основные принципы. Качественный и количественный анализ рисков. Построение кривой риска. Методы качественной оценки риска вложений: анализ целесообразности затрат и метод аналогий. Статистический метод оценки риска. Относительная оценка риска на основе анализа финансового состояния предприятия. Интегральная оценка рисков. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределённости. Принятие оптимальных решений в условиях неопределённости. Матричные игры. Критерии оптимальности в условиях полной неопределенности. Понятие об организации риск-менеджмента на промышленном предприятии. Структурная схема риск-менеджмента. Функции управления рисками. Алгоритм управления рисками на предприятии. Подсистема управления рисками и ее место в системе управления на предприятии.

Тема 4 Эффективность риск-менеджмента в кризисных ситуациях.

Методологические основы теории страхования. Общая характеристика страхования. Сущность, роль и функции страхования. Экономическая категория страхования Основные понятия и термины, используемые в страховании. Классификация страхования.

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 Становление и развитие науки о риске. Риск – как объект управления.

Основные вопросы

1. Становление и развитие науки о риске.
2. Международный стандарт ISO 31000:2009.
3. Функции предпринимательского риска.
4. Факторы и источники рисков.
5. Система факторов, влияющих на уровень риска. Основные причины рисков промышленных предприятий

Тема 2: Основы управления рисками предприятия

Основные вопросы

1. Чистые и спекулятивные риски.
2. Финансовые, маркетинговые, производственные, социальные. Объективный и субъективный риски.
3. Внешний и внутренний риски.
4. Локальный и глобальный риски.
5. Страховые и нестраховые риски.
6. Систематический и несистематический риски.
7. Техногенные, природные, смешанные риски.
8. Прогнозируемые и непрогнозируемые риски.

Тема 3. Риск – менеджмент на промышленном предприятии

Основные вопросы

1. Метод лимитирования; метод распределения рисков; метод хеджирования; метод резервирования.
2. Страхование как метод управления риском.
3. Самострахование

Тема 4. : Эффективность риск-менеджмента в кризисных ситуациях

Основные вопросы

1. Важнейшие показатели экономической эффективности.
2. Основные методы контроля эффективности мероприятий риск-менеджмента.

3. Оценка эффективности управления рисками инвестиционной деятельности.

4. Оценка эффективности использования заемных средств.

5. Оценка эффективности риск-менеджмента при осуществлении лизинговых операций.

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. Становление и развитие науки о риске. Риск – как объект управления.

Подходы к управлению риском. Особенности системного подхода к управлению риском. Методы управления рисками и выбор процедур контроля. Мониторинг и контроль рисков. Общая схема методов управления и реагирования на риски.

Тема 2 Основы управления рисками предприятия

Подходы к управлению риском. Особенности системного подхода к управлению риском. Методы управления рисками и выбор процедур контроля. Мониторинг и контроль рисков. Общая схема методов управления и реагирования на риски.

Тема 3. Риск – менеджмент на промышленном предприятии.

Риск-менеджер и подготовка специалистов в области риск-менеджмента. Управление венчурной инвестиционной деятельностью. Промышленная безопасность и стратегия управления рисками

Тема 4. Эффективность риск-менеджмента в кризисных ситуация.

Особенности личного страхования. Сущность медицинского страхования, и источники финансирования здравоохранения. Обязательное и добровольное медицинское страхование. Страхование от убытков вследствие перерывов в производстве. Страхование рисков новой техники и технологии. Страхование биржевых и валютных рисков. Сущность страхования ответственности. Страхование ответственности за загрязнение окружающей среды. Страхование ответственности производителя (продавца) за качество продукции. Страхование профессиональной ответственности. Классификация основных расходов страховой компании. Инвестиционная деятельность страховой компании. Прибыль от страховых операций. Прибыль от инвестиций. Показатели, характеризующие финансовую устойчивость и платежеспособность страховой компании

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная литература:

1. 1. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/536005

2. Латышева, Л. А. Финансовый менеджмент : учебник / Л. А. Латышева, Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров ; под редакцией Л. А. Латышевой. — Ставрополь : АГРУС, 2024. — 292 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/156631.html

Дополнительная литература:

1. Бирюков, С. Разумное страхование. Актуальные рыночные практики / С. Бирюков. — Москва : Альпина ПРО, 2025. — 277 с. — ISBN 978-5-206-00421-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/148649.html

2. Каранец, С. М. Финансовый менеджмент : учебное пособие для вузов / С. М. Каранец. — Санкт-Петербург : Троицкий мост, 2025. — 130 с. — ISBN 978-5-4377-0206-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/148954.html

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

www.iprbookshop.ru – Электронно-библиотечная система IPR books

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 **ОПК-4. способен руководить проектной и процессной деятельностью в организации с использованием современных практик управления, лидерских и коммуникативных навыков, выявлять и оценивать новые рыночные возможности, разрабатывать стратегии создания и развития инновационных направлений деятельности и соответствующие им бизнес-модели организаций**

№	**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 теоретические концепции, подходы и методы анализа инновационных рисков новые рыночные возможности развития инновационных направлений деятельности предприятий. методы управления рисками в инновационной деятельноститеоретические концепции, подходы и методы анализа инновационных рисков новые рыночные возможности развития инновационных направлений деятельности предприятий	Тестирование зачет
2	**Базовый уровень (относительно порогового уровня) (**От 71 до 85 баллов**)**	Знает теоретические концепции, подходы и методы анализа инновационных рисков новые рыночные возможности развития инновационных направлений деятельности предприятий. методы управления рисками в инновационной деятельноститеоретические	Выступление на семинаре Тестирование зачет

		концепции, подходы и методы анализа инновационных рисков новые рыночные возможности развития инновационных направлений деятельности предприятий Умеет: - оценить риски проекта и разработать план мероприятий по их минимизации - провести анализ и оценку инновационных рисков - подбирать стратегии создания и развития инновационных направлений деятельности и соответствующие им бизнес-модели организаций	
3	**Повышенный уровень (относительно порогового уровня)** (От 86 до 100 баллов)	Знает теоретические концепции, подходы и методы анализа инновационных рисков новые рыночные возможности развития инновационных направлений деятельности предприятий. методы управления рисками в инновационной деятельноститеоретические концепции, подходы и методы анализа инновационных рисков новые рыночные возможности развития инновационных направлений деятельности предприятий Умеет: - оценить риски проекта и разработать план мероприятий по их минимизации - провести анализ и оценку инновационных рисков - подбирать стратегии создания и развития инновационных направлений деятельности и соответствующие им бизнес-модели организаций Владеть: - навыками оценки риска проекта и разработки плана мероприятий по их минимизации - навыками реализации развития инновационных направлений деятельности предприятий	Выступление на семинаре с презентацией Тестирование зачет

		- навыками разработки стратегии создания и развития инновационных направлений деятельности и соответствующие им бизнес-модели организаций	

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 проектного менеджмента и управления качеством

Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Управление рисками инновационной деятельности»

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

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Формы контроля / **Формируемые компетенции и индикаторы**	**ОПК-4**
	ОПК-4.1 **ОПК-4.2** **ОПК-4.3**
Формы текущего контроля	
Выступление на семинаре	З7, З8, З9
Тестирование	З7, З8, З9, У11, У12, У13
Формы промежуточного контроля	
Зачет	З7, З8, З9, У11, У12, У13. В8, В9, В10

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:

1Что понимается под предпринимательским риском?
2. Что понимается под классификацией рисков?
3. Какие риски характеризуют изменения в структуре капитала?
4. Оценка экономического потенциала контрагента;
5. Основные направления развития риск-менеджмента в современной России.
6. Что понимается под рисковым вложением капитала?
7. Как связаны риск и неопределенность?
8. В чем отличие чистых рисков от спекулятивных?
9. Какие существуют градации риска по допустимости?
10. Какова связь риска и доходности

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.К функциям риска относится:
а. Стимулирующая.
б. Прогностическая.
в. Защитная.
г. Аналитическая.
2.Какие черты присущи риску?
а. Противоречивость.
б. Массовость.
в. Регулярность.
г. Неопределенность.
3. В зависимости от возможного результата риски подразделяются:
а. Чистые.
б. Спекулятивные.
в. Внешние.
г. Внутренние.
4.В зависимости от основной причины возникновения риски делятся на:
а. Экологические.
б. Политические.
в. Транспортные.
г. Чистые.
д. Внутренние.
5.К политическим рискам относится:
а. Невозможность осуществления хозяйственной деятельности вследствие военных действий, революций, обострения внутриполитической ситуации в стране, национализации, конфискации товаров и предприятий, введение эмбарго из-за отказа нового правительства выполнить принятые предшественниками обязательства и т. п.
б. Опасность потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности.
в. Неблагоприятное изменение налогового законодательства.
г. Риски, связанные с убытком от остановки производства, прежде всего с гибелью или повреждением основных или оборотных фондов (оборудование, сырье, транспорт и т. д.), а также риски, связанные с внедрением в производство новой техники и технологии.

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 зачету

1. Какова цель управления риском?
2. Основные этапы процесса управления риском
3. Какие методы передачи риска Вы знаете?
4. Какие инструменты статистического метода оценки риска Вы знаете?
5. Из каких двух частей состоит величина риска?
6. Как определяется степень риска инновационной деятельности?
7. С какой целью определяется степень риска инновационной деятельности?
8. Из каких двух частей состоит экономический риск?
9. Какие виды реагирования на риск для промышленного предприятия Вы знаете?
10. Классификация риска по Кейнсу
11. Основные этапы процесса анализа риска компании
12. Классификация рисков инновационной деятельности.
13. Методы управления рисками инновационной деятельности
14. Что показывает коэффициент вариации при определении уровня риска
15. Способы оценки риска инновационной деятельности
16. При каком способе оценка риска будет наиболее точной?
17. Сущность коэффициента вариации для оценки риска
18. Этапы интегральной оценки рисков предприятия
19. Оптимальное значение коэффициента риска инновационной деятельности
20. Иностранная терминология в страховании
21. Системы страхового обеспечения
22. Объекты добровольного медицинского страхования
23. Функции государственного страхового надзора
24. Отрасли страхования
25. Что такое страховая сумма?
26. Сущность и структура брутто-ставки и нетто-ставки
27. От чего зависит убыточность страховой суммы
28. Формулы оценки финансовой устойчивости
29. Что такое страховой тариф?
30. Как рассчитывается страховой тариф инновационной деятельности?

31. Этапы построения страхового тарифа
32. Что такое коэффициент бета, где используется и от чего зависит?
33. Что понимается под страховым возмещением?
34. Сущность гарантии безопасности
35. Что такое страховой полис?
36. Источники финансирования риска в инновационной деятельности
37. Понятие страховых резервов
38. Что относят к рисковым видам страхования ?
39. Сущность страховой премии
40. Понятие условной и безусловной франшизы

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

Практическое занятие № 1.

Сотрудник американского банка по запросу клиента отправляет его представителю отчёты по займу посредством электронной почты, но ошибается в адресе получателя. Кроме того, к письму он прикладывает файл с данными других клиентов, который ни под каким предлогом не должен был покидать пределы организации. Когда сотрудник обнаруживает свою ошибку, исправить ее уже поздно: емейл отправлен. На требование удалить письмо без прочтения и связаться с банком владелец злополучного емейла не отвечает. Представители почтовой службы встают на его защиту и отказываются выдать его личность без решения суда. Подача судебного иска приводит к тому, чего опасался банк - происходит огласка факта утечки данных о клиентах.

Цель занятия:

Разобрать поведение компании и оценить правильность каждого из шагов

Идентифицировать риски с использованием модели «условие-последствие»

Предложить варианты того, как должна была действовать компания

Разработать стратегию поведения, которые позволили бы вернуть компании репутацию и удержать существующих/не отпугнуть новых клиентов

Обосновать меры с точки зрения формальных подходов к оптимизации планирования работы с рисками

Проанализировать возможные пути развития ситуации, если бы она произошла в России (в т.ч. в свете требований ФЗ "О персональных данных").

Практическое занятие № 2.

Совет директоров предприятия «ГорМаш» собрался на заседание. Решался вопрос о принятии/непринятии определенных мер по докладу начальника отдела по производству. В докладе рассматривались реальные возможности расширения выпуска продукции на базе ноу-хау предприятия по

горной технике для создания воздушного пневматического клапана. С момента создания в 2000 г. организация завоевала известность в выпуске качественной машиностроительной продукции и очень ревностно придерживалась существующих традиций. Управление велось по устоявшимся правилам и было весьма консервативно в финансовых вопросах. Однако предприятие имело определенный вес в области производства горношахтного оборудования, особенно в последние годы. Борис Хокин, недавно назначенный начальником отдела перспективных производств, открыл совещание довольно агрессивно. Он был единственным руководителем, имеющим формальное образование в области управления.

- Я надеюсь, что члены совета директоров ознакомились с документами, переданными им три недели назад. Я все еще настаиваю на предложенных мной рекомендациях, которые основаны на следующих фактах.

При цене 1 единицы (клапана) 450 руб. и объеме выпуска 1 млн клапанов/год объем продаж на рынке составит 450 млн руб.

Одной из организаций - «Восточная» - принадлежит 85% рынка. Монополия на рынке - это всегда плохо, так как организация «Восточная» редко, если вообще когда-нибудь, делала оптовые скидки.

Общее количество торговых точек - около 20 000, 150 из них находятся в Москве, 220 - в Рязани и 70 - в Курске; они составляют 55% общего количества.

Существует 35 производителей машинного оборудования, нуждающегося в установке пневматических клапанов. «Восточная» ничего в этой области не предпринимает: там занимаются сборкой закупленных готовых частей. Почему бы эту область не занять нам?

Предполагаемые издержки на выпуск такого клапана составляют 25о руб./шт. Продается такой клапан по цене 450 руб./шт. Итак, у нас есть довольно большая прибыль, которая составляет приблизительно 55%. Стержень клапана из бронзовой окалины стоит 60 руб., продается - по цене 120 руб. Затраты на выпуск нашего клапана - 5,0 руб.! Итак, у нас есть 59-кратное преимущество, т. е. наши затраты составляют 76% их затрат.

У нас есть технологические преимущества, так как эффективность их клапана всего 64 микрона, а мы можем добиться практически любой эффективности при минимуме временных и денежных затрат. Предприятие наше известно и репутация его безукоризненна. Итак, я предлагаю осуществить эту идею. Посмотрите на плакаты:

Плакат 1. Производственная стратегия.

Использовать антимонопольный настрой рынка, наше преимущество по издержкам и технологии при попытке захватить рынок «Восточной».

Плакат 2. Тактика. Установить цены на 10% ниже, чем у «Восточной». На оптовые закупки предоставлять 25%-ю скидку. Вести продажу напрямую основным производителям и торговым пунктам. С остальными установить связи по почте или через рекламные компании.

Плакат 3. Цены. Захватить: 10% рынка в 1-й год; 25% рынка во 2-й год; 40% рынка в 3-й год.

Плакат 4. Прибыль производственная (доход - переменные издержки). 1-й год - 113 500 руб.; 2- й год - 283 750 руб.; 3- й год - 454 000 руб.

Плакат 5. Дополнительные расходы в год. Нужно привлечь дополнительно трех сотрудников для ведения дел в Москве, Рязани, Курске и т. д. (150 000 руб.), 10 000 руб. - на обслуживающий персонал и его услуги; 250 000 руб. - на продвижение товара на рынок и его рекламу.

Плакат 6. Предполагаемый валовой доход. 1- й год - 63 500 тыс. руб.; 2- й год -233 750 тыс. руб.; 3- й год - 404 000 тыс. руб.

Плакат 7. Вывод. Вход на рынок!

Далее взял слово директор организации Павел Докин. - В мои функции входит оградить нас всех от принятия поспешных решений. Высказанное предложение слишком упрощает ситуацию. Нет даже упоминания о возможных рисках. Если бы у Вас было больше опыта, то Вы понимали бы, что победа такого лидера на рынке, как «Восточная», дается нелегко. Они довольно успешно занимаются выпуском клапанов. В отчете не было ни одной жалобы на их продукцию, обслуживание или цены: только возражения на уровне эмоций против доминирующего положения этой организации на рынке. А что в этом хорошего?

Есть еще 11 организаций на рынке сбыта для клапанов и они занимают 15% общего рынка. Они не оказывают никакого давления на «Восточную», а Вы полагаете, что нам с легкостью удастся ее победить.

Ничего не было сказано о возможности ответной реакции со стороны «Восточной». А она наверняка будет! И довольно быстро. Все, что мы знаем, - это данные из доклада. Они же располагают результатами реальной практики. На них работают производители и у них есть сеть прямых заказчиков.

Сомневаюсь, что для покупателей эта продукция представляет серьезную статью расходов. Давайте возьмем 440 основных пользователей. Они тратят всего 560 00 руб. в год. Новые закупки проводятся по мере возникновения надобности, т. е. в месяц это составляет 4 700 руб. Для крупных клиентов это капля в море. Не забывайте, что эта продукция - лишь часть огромной системы дорогостоящего оборудования. Выгода от экономии копеек при опасности недоукомплектования дорогого оборудования (100 000 тыс. руб.) очень сомнительна.

Продолжает Максим Григорьев, 45-летний начальник производства. - Инженеры отмечают эти действующие клапаны. Об этом лишь вкратце упоминается в докладе. Срок их эксплуатации - 6 лет. Естественно, как и всем, кто использует бронзовые клапаны, нам приходится чистить их в среднем каждые 3 месяца. Мы используем дорогостоящий содовый раствор, который затем нейтрализуем слабым раствором кислоты. Это очень дорого как с точки зрения материалов, так и относительно времени простоя оборудования, так как на время очистки клапанов приходится останавливать оборудование. Мы могли бы предложить элементарную замену этих старых клапанов новыми, где будут использоваться титановые стержни.

Александр Авдеев - старожил совета директоров: - Если бы мы решились на этот шаг, то нам пришлось бы действительно снизить цену стержня клапана. Тогда игра не стоит свеч. Единственная разница предлагаемой нашей и их действующей продукции - это стержень, и Вы считаете, что мы должны хвастаться тем, насколько дешево он нам обходится! Я лично не поддерживаю идею такого производства. В докладе говорится, что этот клапан должен иметь резервуар из прозрачной пластмассы, как у «Восточной», чтобы люди видели результат очистки. Но я помню (и мои эксперты могут это документально подтвердить), что в 2002 г. было судебное разбирательство, когда один такой резервуар под влиянием давления просто взорвался. Было много публикаций в прессе, и пострадавшим выплатили огромную компенсацию. Давайте вспомним, что 80% прибыли нашего предприятия (12 000 млн руб.) было получено от продажи данной продукции. Все, что может отрицательно сказаться на этой стороне работы предприятия, не стоит риска. Если мы все же решимся на подобное производство, то не следует рисковать и использовать пластмассовый резервуар. Нужно придумать что-то другое.

- Но это отразится на стратегии и тактике продвижения товара. Нужно предлагать на рынок товар, который пользуется спросом, - возразил Борис Хокин.

- Нет, Борис, ты не прав. По этому предложению мы не будем предпринимать никаких шагов, - сказал Павел Докин. - Нам следует провести более подробный анализ потенциальной продукции, которая не будет представлять угрозу для нашей основной производственной линии и опасность схватки с монопольным производителем. Прошу проголосовать.

Хокин возразил:

- Это глупо! Мы теряем уникальную возможность. Где я еще найду альтернативную производственную стратегию, хотя бы наполовину выгодную для нас? Некоторые возражения настолько слабы, что я просто вам удивляюсь. У нас есть шанс произвести фурор на ранке клапанов, и я вам на него указал. Что вам еще нужно? Как мне вас убедить?

Задание: Оценить риск предлагаемой стратегии по количественным и качественным критериям. При оценке ситуации ответить на следующие вопросы:

1. Есть ли у организации достаточный промышленный опыт?
2. Есть ли у организации устойчивое присутствие на рынке?
3. Есть ли у организации осведомленность о потенциальном рынке?
4. Предлагает ли организация зрелую технологию (т.е. широко применяющуюся и оправданную рынком и потребителями)??

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 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.	**A**	**100-96**	**Зачтено**	**Повышенный уровень сформированности компетенций**
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	**A**	**95-91**	**Зачтено**	

обоснованием принятого решения. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты в 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**	**Зачтено**	
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**	**Зачтено**	**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 практических задач. Ответы на дополнительные вопросы логичны, изложены в терминах науки, однако допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью "наводящих" вопросов преподавателя.	**C**	**80-76**	**Зачтено**	
Студент демонстрирует достаточные теоретические и практические знания. Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на	**C**	**75-71**	**Зачтено**	

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.				
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**	**Зачтено**	**Пороговый уровень сформированности компетенций**
Дан неполный ответ, логика и последовательность 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.	**E**	**65-61**	**Зачтено**	
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	**E**	**60**	**Зачтено**	

дополнительные вопросы студент начинает понимать связь между знаниями только после подсказки преподавателя				
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**	**Не зачтено**	**Компетенции не сформированы**