Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Максимов Алексей Борисович
Должность: директор департамента по образовательной политике
Дата подписания: 30.05.2026 12:11:58
Уникальный программный ключ:
8db180d1a3f02ac9e60521a5672742735c18b1d6

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
**(МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХ)**

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

УТВЕРЖДАЮ
Декан
_____ /А.В. Назаренко/
«26» февраля 2026г.

# РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

# «УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В ЦИФРОВОЙ СРЕДЕ»

Направление подготовки
**26.04.02 УПРАВЛЕНИЕ КАЧЕСТВОМ**

Профиль
**«УПРАВЛЕНИЕ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИЕЙ»**

Квалификация
**магистр**

Формы обучения
**очная, заочная**

Москва, 2026 г.

**Разработчик(и):**
к.э.н., доцент кафедры
«Управление персоналом» /Е.М. Киселева/

**Согласовано:**
Заведующий кафедрой
«Управление персоналом», д.э.н.,
профессор /М.М. Крекова/

# Содержание

1. Цели, задачи и планируемые результаты обучения по дисциплине……. 4
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы…….. 4
3. Структура и содержание дисциплины…….. 5
3.1. Виды учебной работы и трудоемкость…… 5
3.2. Тематический план изучения дисциплины…… 5 3.3. Содержание дисциплины……. 5
3.4. Тематика семинарских/практических и лабораторных занятий…….. 7 4. Учебно-методическое и информационное обеспечение……. 8
4.1. Нормативные документы и ГОСТы…….. 8
4.2. Основная литература……..... 8
4.3. Дополнительная литература…… 8
4.4. Электронные образовательные ресурсы…… 8
4.5. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение…. 9
4.6. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы…….. 9
5. Материально-техническое обеспечение…… 10 6. Методические рекомендации…… 11
6.1. Методические рекомендации для преподавателя по организации обучения 11
6.2. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины…… 11
7. Фонд оценочных средств…….. 13
Приложение 1. Тематический план содержания дисциплины……. 14
Приложение 2. Фонд оценочных средств…….. 18 1. Методы контроля и оценивания результатов обучения…….. 18
2. Шкала и критерии оценивания результатов обучения…… 18
3. Оценочные средства…… 19
3.1. Текущий контроль…….. 20
3.2. Промежуточная аттестация…… 26

## 1. Цели, задачи и планируемые результаты обучения по дисциплине

*Целью* дисциплины «Управление рисками в цифровой среде» является формирование у студентов комплексного представления об управлении рисками на предприятиях, способов и методов их оценки, а также предотвращения рисковых ситуаций для повышения эффективности деятельности организаций.

К основным *задачам* освоения дисциплины «Управление рисками в цифровой среде» следует

- Изучение основных концепций управления теории риска и современных концепций управления рисками в цифровой среде;
- Освоение методов идентификации, оценки и обработки рисков;
- Теоретическое и практическое освоение программного обеспечения для проведения процедур анализа рисков цифровой среды и формирования планов и отчетности по управлению рисками проектов.

| **Код и наименование компетенций** | **Индикаторы достижения компетенции** |
|---|---|
| ОПК-7. Способен оценивать и управлять рисками в системах обеспечения качества | ИОПК-7.1. Знает: основные виды рисков и их классификацию, методики идентификации и оценки рисков в цифровой среде. ИОПК-7.2. Умеет: рассчитывать и анализировать количественные и качественные показатели рисков; аргументировано выбирать решения по противодействию возникновению рисков, их профилактике и ликвидации в цифровой среде;<br>ИОПК-7.3. Владеет: навыками разработки предложений по минимизации рисков в системах обеспечения качества цифровой среды. |

## 2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока Б1 «Дисциплины (модули)». Дисциплина «Управление рисками в цифровой среде» взаимосвязана логически и содержательно-методически с другими дисциплинами учебного

плана, формирующими компетенции будущих магистров по направлению 27.04.02 Управление качеством.

# 1. Структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 часов) по очной форме обучения, и 3 зачетные единицы (108 часов) по заочной форме обучения.

## 1.1 Виды учебной работы и трудоемкость

3.1.1. Очная форма обучения

| № п/п | Вид учебной работы | Количество часов | Семестры |
|---|---|---|---|
| **1** | **Аудиторные занятия** | **48** | 3 |
| | В том числе: | | |
| 1.1 | Лекции | 24 | 3 |
| 1.2 | Семинарские/практические занятия | 24 | 3 |
| **2** | **Самостоятельная работа** | **60** | 3 |
| | В том числе: | | |
| 2.1 | Подготовка к практическим занятиям | | |
| 2.2 | Подготовка доклада | | |
| 2.3 | Подготовка к экзамену | | |
| **3** | **Промежуточная аттестация** | | |
| | Экзамен | | 3 |
| | **Итого** | **108** | 3 |

3.1.2. Заочная форма обучения

| № п/п | Вид учебной работы | Количество часов | Семестры |
|---|---|---|---|
| **1** | **Аудиторные занятия** | **16** | 3 |
| | В том числе: | | |
| 1.1 | Лекции | 6 | 3 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 1.2 | Семинарские/практические занятия | 10 | 3 |
| **2** | **Самостоятельная работа** | **92** | 3 |
| | В том числе: | | |
| 2.1 | Подготовка к практическим занятиям | | |
| 2.2 | Подготовка доклада | | |
| 2.3 | Подготовка к экзамену | | |
| **3** | **Промежуточная аттестация** | | |
| | Экзамен | | 3 |
| | **Итого** | **108** | 3 |

## 1.2 Тематический план изучения дисциплины

3.2.1. Очная форма обучения

| № п/п | Разделы/темы дисциплины | Трудоемкость, час | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Всего | Аудиторная работа | | Самостоятельная работа |
| | | | Лекции | Семинарские/ практические занятия | |
| 1 | Тема 1. Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента | 10 | 2 | 2 | 6 |
| 2 | Тема 2. Аксиомы, законы и принципы риск-менеджмента | 14 | 2 | 2 | 10 |
| 3 | Тема 3. Процессный подход к изучению риск-менеджмента | 14 | 2 | 2 | 10 |
| 4 | Тема 4. Классификация рисков | 9 | 2 | 2 | 5 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 5 | Тема 5. Идентификация и концептуальные направления анализа рисков | 9 | 2 | 2 | 5 |
| 6 | Тема 6. Неопределенность и риск | 9 | 2 | 2 | 5 |
| 7 | Тема 7. Принятие решений в условиях неопределенности и риска | 9 | 2 | 2 | 5 |
| 8 | Тема 8. Методы определения степени риска | 9 | 2 | 2 | 5 |
| 9 | Тема 9. Управление рисками в организации | 13 | 4 | 4 | 5 |
| 10 | Тема 10. Оценка эффективности управления рисками | 12 | 4 | 4 | 4 |

3.2.2. Заочная форма обучения

| **№ п/п** | **Разделы/темы дисциплины** | **Трудоемкость, час** | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | **Всего** | **Аудиторная работа** | | **Самостоятельная работа** |
| | | | Лекции | Семинарские/ практические занятия | |
| 1 | Тема 1. Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента | 12 | 1 | 1 | 10 |
| 2 | Тема 2. Аксиомы, законы и принципы риск-менеджмента | 12 | 1 | 1 | 10 |
| 3 | Тема 3. Процессный подход к изучению риск-менеджмента | 12 | 1 | 1 | 10 |
| 4 | Тема 4. Классификация рисков | 12 | 1 | 1 | 10 |
| 5 | Тема 5. Идентификация и концептуальные направления анализа рисков | 13 | 1 | 1 | 11 |
| 6 | Тема 6. Неопределенность и риск | 13 | 1 | 1 | 11 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 7 | Тема 7. Принятие решений в условиях неопределенности и риска | 17 | | 2 | 15 |
| 8 | Тема 8. Методы определения степени риска | 17 | | 2 | 15 |

## 1.3 Содержание дисциплины

### 3.3. Содержание разделов дисциплины

**Тема 1. Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента**

Основные понятия риск-менеджмента. Основные правила рискменеджмента. Функции риск-менеджмента. Этапы организации риск-менеджмента. Особенности выбора стратегии и методов решения управленческих задач

**Тема 2. Аксиомы, законы и принципы риск-менеджмента**

Основные аксиомы риск-менеджмента. Законы управления рисками. Принципы риск-менеджмента

**Тема 3. Процессный подход к изучению риск-менеджмента**

Понятие и сущность процессного подхода. Технология управления. Внешний и внутренний мониторинг рисков. Планирование в системе риск-менеджмента.

**Тема 4. Классификация рисков**

Классификация рисков. Коммерческие риски. Финансовые риски. Производственные риски. Риски неисполнения хозяйственных договоров.

**Тема 5. Идентификация и концептуальные направления анализа рисков**

Содержание идентификации и анализа рисков. Этапы идентификации и анализа рисков. Принципы информационного обеспечения системы управления риском. Внешние и внутренние источники информации. Источники информации для идентификации риска. Информационная система. Визуализация рисков. Концепция приемлемого риска. Пороговые значения риска. Рисковый капитал.

**Тема 6. Неопределенность и риск**

Система неопределенностей. Критерии определения оптимальности в сфере неопределенности. Определение степени риска.

**Тема 7. Принятие решений в условиях неопределенности и риска**

Риск и его разновидности. Управление рисками, способы оценки рисков. Критерии принятия решения в условиях риска. Дерево решений как метод принятия управленческих решений в условиях риска.

**Тема 8. Методы определения степени риска**

Методы экспертных оценок при определении степени риска. Концепция рисковой стоимости (Value at risk – VAR).

**Тема 9. Управление рисками в организации**

Процесс управления рисками на предприятии. Методы управления рисками. Управление информационными рисками. Методы финансирования рисков.

**Тема 10. Оценка эффективности управления рисками**

Общие подходы к оценке эффективности методов управления рисков. Экономические критерии оценки эффективности управления риском.

## 1.4 Тематика семинарских/практических занятий

3.4.1. Семинарские/практические занятия (очная форма обучения)

*Практическое/семинарское занятие 1.* Особенности выбора стратегии и методов решения управленческих задач

*Практическое/семинарское занятие 2,3.* Основные аксиомы риск-менеджмента. Законы управления рисками.

*Практическое/семинарское занятие 4.* Внешний и внутренний мониторинг рисков

*Практическое/семинарское занятие 5,6* Классификация рисков. Коммерческие риски. Финансовые риски.

*Практическое/семинарское занятие 7,8.* Источники информации для идентификации риска. Информационная система.

*Практическое/семинарское занятие 9,10.* Дерево решений как метод принятия управленческих решений в условиях риска.

3.4.2. Семинарские/практические занятия (заочная форма обучения)

*Практическое/семинарское занятие 1.* Особенности выбора стратегии и методов решения управленческих задач

*Практическое/семинарское занятие 2,3.* Основные аксиомы риск-менеджмента. Законы управления рисками.

*Практическое/семинарское занятие 4.* Внешний и внутренний мониторинг рисков

*Практическое/семинарское занятие 5,6* Классификация рисков. Коммерческие риски. Финансовые риски.

*Практическое/семинарское занятие 7,8.* Источники информации для идентификации риска. Информационная система.

*Практическое/семинарское занятие 9,10.* Дерево решений как метод принятия управленческих решений в условиях риска.

### 1.5 Тематика курсовых проектов (курсовых работ)

Не предусмотрено учебным планом

## 2. Учебно-методическое и информационное обеспечение

### 2.1 Нормативные документы и ГОСТы

− Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993.

− Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ

− Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ

− Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»

− Квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и других служащих: утвержден постановлением Минтруда России от 21.08.1998 № 37

− ОК 010-2014 (МСКЗ-08). Общероссийский классификатор занятий: принят и введен в действие приказом Росстандарта от 12.12.2014 № 2020-ст.

− ОК 016-94. Общероссийский классификатор профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов: утвержден постановлением Госстандарта РФ от 26.12.1994 № 367. − "ГОСТ Р ИСО 9004-2019. Национальный стандарт Российской Федерации. Менеджмент качества. Качество организации. Руководство по достижению устойчивого успеха организации"

### 2.2 Основная литература

1. Спивак, В. А. Риск-менеджмент : учебник для вузов / В. А. Спивак. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 397 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17456-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].

2. Корниенко, В. И. Управление рисками : учебник для вузов / В. И. Корниенко. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14723-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].

### 2.3 Дополнительная литература

1. Савинова, С. Ю. Риск менеджмент: учебник и практикум для вузов / С. Ю. Савинова, Е. Н. Васильева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 280 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11445-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].

### 2.4 Электронные образовательные ресурсы

Рекомендуемый ЭОР в разработке

### 2.5 Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение

1. Операционная система, Windows 11 (или ниже) - Microsoft Open License
2. Офисные приложения, Microsoft Office 2013(или ниже) - Microsoft Open License

### 2.6 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Справочно-консультационная база Консультант Плюс (некоммерческая версия) http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=home&utm_csource=online&utm_cmedium=butto n

## 3. Материально-техническое обеспечение

Аудитории, оснащенные учебной мебелью и переносным (стационарным) мультимедийным комплексом (проектор, ноутбук (компьютер)/ SMART доска).

## 4. Методические рекомендации

## 4.1 Методические рекомендации для преподавателя по организации обучения

Прежде всего, следует обратить внимание студентов на то, что практически весь изучаемый ими материал не требует какой-либо специальной (дополнительной) подготовки и вполне может быть успешно изучен, если студенты будут посещать занятия, своевременно выполнять домашние задания и пользоваться (при необходимости) системой плановых консультаций в течение каждого семестра. Вошедшие в курс дисциплины разделы являются классическими, в то же время они практически ориентированы, так как имеют широкое распространение для решения разного рода задач внутри самой инновационной деятельности. Их освоение поможет студентам логически верно, аргументировано и ясно строить устную и письменную речь, успешно применять накопленные знания в профессиональной деятельности.

Особенностью данной учебной дисциплины является ее выраженный практический характер. Поэтому на лекциях студент должен освоить основные теоретические аспекты тем, а на практических занятиях показать не только знание общих теоретических вопросов изучаемой темы, но и отработать практику.

Требования к лекции:

- научность и информативность (современный научный уровень), доказательность и аргументированность, наличие достаточного количества ярких, убедительных примеров, фактов, обоснований, документов и научных доказательств;
- активизация мышления слушателей, постановка вопросов для размышления, четкая структура и логика раскрытия последовательно излагаемых вопросов;
- разъяснение вновь вводимых терминов и названий, формулирование главных мыслей и положений, подчеркивание выводов, повторение их; - эмоциональность формы изложения, доступный и ясный язык; - применение интерактивных методов обучения.

В процессе обучения обучающегося используются различные виды учебных занятий (аудиторных и внеаудиторных): лекции, практические занятия, консультации. На первом занятии по данной учебной дисциплине необходимо ознакомить обучающегося с порядком ее изучения, раскрыть место и роль дисциплины в системе наук, ее практическое значение, довести до обучающегося требования кафедры, ответить на вопросы.

В ходе лекционного занятия преподаватель должен назвать тему, учебные вопросы, ознакомить обучающегося с перечнем основной и дополнительной литературы по теме занятия. Во вступительной части лекции обосновать место и роль изучаемой темы в учебной дисциплине, раскрыть ее практическое значение. Если читается не первая лекция, то необходимо увязать ее тему с предыдущей, не нарушая логики изложения учебного материала. Раскрывая содержание учебных вопросов, акцентировать внимание обучающегося на основных категориях, явлениях и процессах, особенностях их протекания. Раскрывать сущность и содержание различных точек зрения и научных подходов к объяснению тех или иных явлений и процессов.

Следует аргументировано обосновать собственную позицию по спорным теоретическим вопросам. Приводить примеры. Задавать по ходу изложения лекционного материала вопросы и самому давать на них ответ. Это способствует активизации мыслительной деятельности обучающегося, повышению их внимания и интереса к материалу лекции, ее содержанию. Преподаватель должен руководить работой обучающегося по конспектированию лекционного материала, подчеркивать необходимость

отражения в конспектах основных положений изучаемой темы, особо выделяя категориальный аппарат. В заключительной части лекции необходимо сформулировать общие выводы по теме, раскрывающие содержание всех вопросов, поставленных в лекции. Объявить тему очередного лекционного занятия, дать краткие рекомендации по подготовке. Определить место и время консультации обучающимся, пожелавшим выступить с докладами по актуальным вопросам обсуждаемой темы.

Искусство лектора помогает хорошей организации работы обучающегося на лекции.

Содержание, четкость структуры лекции, применение приемов поддержания внимания – все это активизирует мышление и работоспособность, способствует установлению педагогического контакта, вызывает у обучающегося эмоциональный отклик, воспитывает навыки трудолюбия, формирует интерес к предмету.

## 4.2 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

*Методические указания для работы над конспектом лекций во время проведения лекции.*

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера. При подготовке лекции преподаватель руководствуется рабочей программой дисциплины. В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену. Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Преподаватель приводит список используемых и рекомендуемых источников для изучения конкретной темы. В конце лекции обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

*Методические указания при работе на семинарском/практическом занятии.*

Семинары/практические занятия реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины. В ходе подготовки к ним рекомендуется повторить конспект лекций, изучить основную и дополнительную литературу, ознакомиться с новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам. В ходе семинара обучающийся может выступать с заранее подготовленным докладом. Также он должен проявлять активность при обсуждении выступлений и докладов согруппников.

Поскольку активность обучающегося на семинарских занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, подготовка к семинарским занятиям требует ответственного отношения. Необходимо проанализировать действующее законодательства в рамках темы семинарского/практического занятия.

*Методические указания для обучающихся по освоению самостоятельной работы.*

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется тематическим планом. Данное время необходимо посвятить изучению соответствующей темы, подготовке семинарскому/практическому занятию (экзамену), выполнению заданий, выдаваемых преподавателем. При самостоятельной работе обучающийся взаимодействует с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

*Методические рекомендации по написанию эссе*

Эссе – это самостоятельная творческая письменная работа, представляющая собой развёрнутое и аргументированное изложение Вашей точки зрения по предложенной теме.

Цель эссе состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. Писать эссе чрезвычайно полезно, поскольку это позволяет автору научиться четко и грамотно формулировать мысли, структурировать информацию, использовать основные категории анализа, выделять причинно-следственные связи, иллюстрировать понятия соответствующими примерами, аргументировать свои выводы; овладеть научным стилем речи. Эссе должно содержать: четкое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме. Для удобства обучающимся представлена структура эссе в виде вопросов, на которые должны быть даны ответы.

По форме эссе обычно представляет собой рассуждение – размышление (реже рассуждение – объяснение), поэтому в нём используются вопросно-ответная форма изложения, вопросительные предложения, ряды однородных членов, вводные слова, параллельный способ связи предложений в тексте.

Отличительные особенности стиля эссе: образность, афористичность, парадоксальность.

Классическая структура эссе

- Введение, в котором представлен обобщённый ответ на предложенный вопрос или излагается в общем виде та позиция, которую предполагается отстаивать в основной части эссе.
- Основная часть, где представлены подробные ответы на вопросы или излагаются позиции, подтверждаемая теоретическими аргументами и эмпирическим данными.
- Заключение, в котором резюмируются главные идеи основной части, подводящие к предполагаемому ответу на вопросы или заявленной точке зрения, делаются выводы.

*Работа с литературой.*

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое

отношение к конкретной проблеме. Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления, в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода. Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались. При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

*Методические рекомендации по подготовке к тестированию*

Тестирование является формой промежуточного, а также итогового контроля знаний студентов. Тестирование стимулирует систематическую работу студентов в течение всего периода изучения дисциплины, что повышает познавательно-творческую направленность самообразования. При подготовке к тестированию необходимо наряду с основной учебной литературой использовать конспекты лекций, дополнительную литературу или материалы из справочных (консультационных) баз.

*Методические рекомендации на составление и выступление с докладом.*

Доклад, как вид самостоятельной работы в учебном процессе, способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, учит критически мыслить. При написании доклада по заданной теме студенту необходимо составляет план, подобрать основные источники. Как правило, при разработке доклада используется не менее 8-10 различных источников. В процессе работы с источниками нужно систематизировать полученные сведения, сделать выводы и обобщения. Общая тематика докладов определяется преподавателем, но в определении конкретной темы инициативу может проявить студент. Прежде чем выбрать тему доклада, автору необходимо выявить свой интерес, определить, над какой проблемой он хотел бы поработать, более глубоко ее изучить. Каждый доклад должен начинаться с введения. Введение - это вступительная часть научно-исследовательской работы. Автор должен приложить все усилия, чтобы в этом небольшом по объему разделе показать актуальность темы, раскрыть ее практическую значимость.

В основной части доклада раскрывается его содержание. Как правило, основная часть состоит из теоретического и практического разделов. В теоретическом разделе раскрываются история и теория исследуемой проблемы, дается критический анализ литературы и показываются позиции автора. В практическом разделе излагаются методы, ход, и результаты самостоятельно проведенного эксперимента или фрагмента. В основной части могут быть также представлены схемы, диаграммы, таблицы, рисунки и т.д. В заключении подводятся итоги работы, выводы, к которым пришел автор, и рекомендации. Заключение должно быть кратким, обязательным и соответствовать поставленным задачам. При подготовке устного выступления нужно учитывать его регламент - не более 10 минут. Весьма выигрышным является представление доклада, сопровождающееся презентацией.

*Методические рекомендации студентам для подготовки к экзамену.*

Подготовка студентов к экзамену включает три стадии: -
самостоятельная работа в течение учебного года семестра; -
непосредственная подготовка в дни, предшествующие экзамена;
- сдача экзамена.

Подготовку к экзамену целесообразно начать с изучения и проработки нормативноправовых источников и литературы. Прежде всего, следует внимательно перечитать учебную программу и программные вопросы для подготовки к экзамену, чтобы выделить из них наименее знакомые. Далее должен следовать этап повторения всего программного материала. На эту работу целесообразно отвести большую часть времени. Следующим этапом является самоконтроль знания изученного материала, который заключается в устных ответах на программные вопросы, выносимые на экзамен. Тезисы ответов на наиболее сложные вопросы желательно записать, так как в процессе записи включаются дополнительные моторные ресурсы памяти. Предложенная методика непосредственной подготовки к экзамену может быть и изменена. Так, для студентов, которые считают, что они усвоили программный материал в полном объеме и уверены в прочности своих знаний, достаточно беглого повторения учебного материала. Основное время они могут уделить углубленному изучению отдельных, наиболее сложных, дискуссионных проблем.

Основным источником подготовки к экзамену является конспект лекций. Учебный материал в лекции дается в систематизированном виде, основные его положения детализируются, подкрепляются современными фактами и нормативной информацией, которые в силу новизны, возможно, еще не вошли в опубликованные печатные источники. Правильно составленный конспект лекций содержит тот оптимальный объем информации, на основе которого студент сможет представить себе весь учебный материал. Следует точно запоминать термины и категории, поскольку в их определениях содержатся признаки, позволяющие уяснить их сущность и отличить эти понятия от других. В ходе подготовки к экзамену необходимо обращать внимание не только на уровень запоминания, но и на степень понимания категорий и реальных юридических проблем. А это достигается не простым заучиванием, а усвоением прочных, систематизированных знаний, аналитическим мышлением.

## 5. Фонд оценочных средств

**5.1 Методы контроля и оценивания результатов обучения** Текущий контроль (работа на практических/семинарских занятиях):

- устные опросы
- тестирование
- выступление с докладом

Промежуточный контроль

- тестирование

### 5.2 Шкала и критерии оценивания результатов обучения

***Устный опрос***

Развернутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

*Показатели оценивания*:

1) полнота и правильность ответа;
2) степень осознанности, понимания изученного; 3) языковое оформление ответа.

*Критерии оценивания устного опроса:*

**5 баллов** ставится, если студент полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

**4 балла** ставится, если студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для 5 баллов, но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

**3 балла** ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

**2 балла** ставится, если студент обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

***Тестирование (текущий и промежуточный контроль)*** до

51% - неудовлетворительно

51%-80% - удовлетворительно

81% - 90% - хорошо

91% - 100% - отлично

***Доклад***

**5 баллов** при выполнении следующих условий:

1. В раскрыты следующие вопросы:

- суть рассматриваемого аспекта и причину его рассмотрения,
- описание существующих для данного аспекта проблем и предлагаемые пути их решения.

2. Соблюдение регламента при представлении доклада.

3. Представление, а не чтение материала.

4. Использование актуальных нормативных, монографических и периодических источников литературы.

5. Четкость дикции.

6. Правильность и своевременность ответов на вопросы.

7. Доклад сопровождается презентацией

**4 балла**: невыполнение любых двух из указанных условий. **3 балла** : невыполнение любых трех из указанных условий. **2 балла**: невыполнение любых четырех из указанных условий.

## 5.3 Оценочные средства

***Контрольная точка № 1 (темы 1-4)***

Типовые вопросы (оценка знаний)

**Тема 1. Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента**

1.Основные понятия риск-менеджмента

2. Основные правила риск-менеджмента

3. Функции риск-менеджмента

4. Этапы организации риск-менеджмента

5. Особенности выбора стратегии и методов решения управленческих задач

**Тест**

**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.

**Тема 2. Аксиомы, законы и принципы риск-менеджмента**

1.Основные аксиомы риск-менеджмента

2. Законы управления рисками

3. Принципы риск-менеджмента

**Тема 3. Процессный подход к изучению риск-менеджмента** 1.Понятие и сущность процессного подхода. Технология управления.

2.Внешний и внутренний мониторинг рисков

3. Планирование в системе риск-менеджмента

**Тема 4. Классификация рисков**

1.Классификация рисков

2. Коммерческие риски

3. Финансовые риски

4. Производственные риски

5.Риски неисполнения хозяйственных договоров

6. Риски изменения рыночной конъюнктуры и усиления конкуренции

7. Риски возникновения непредвиденных расходов и снижения доходов

8. Прочие производственные риски

**Тест 1) Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?** а) спекулятивные; б) чистые;

в) ретроспективные;

г) любые;

д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.

**2) Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:** а) классификации субъектов риска;

б) классификации объектов риска;

в) характере оценки риска;

г) характере последствий риска. **3) По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:** а) производственный риск; б) кадровый риск;

в) информационный риск;

г) финансовый риск;

д) коммерческий риск.

**4) Коммерческий риск – это риск, возникающий:** а) на коммерческих предприятиях;

б) при заключении коммерческих сделок;

в) в процессе реализации товаров или услуг;

г) в процессе производства товаров или услуг.

**5) Относятся ли риски, связанные с транспортировкой товаров, к группе коммерческих рисков?**

а) да;

б) нет;

в) это зависит от характера транспортировки.

**6) На какие виды подразделяются финансовые риски?** а) валютные;

б) денежные;

в) инвестиционные;

г) проектные;

д) риски распределения доходности. **7) Валютный риск связан с:**

а) покупкой и продажей валют;

б) любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;

в) обменом одной иностранной валюты на другую;

г) ошибками при расчете кросс-курсов. **8)**

**Инфляционный риск – это:**

а) риск увеличения темпов инфляции;

б) риск опережения роста доходов темпом их обесценивания;

в) риск инфляционных ожиданий;

г) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.

**9) Системный риск – это:**

а) риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка;

б) риск разрушения системы управления организацией;

в) общая система рисков, которым подвергнута организация;

г) система оценки и управления рисками. **10) Деловой риск – это:**

а) риск неоплаты задолженности дебитором;

б) риск провала коммерческого проекта;

в) риск разрушения деловых отношений;

г) риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи.

***<u>Контрольная точка № 2 (темы 5-8)</u>***

<u>Типовые вопросы (оценка знаний)</u>

**Тема 5. Идентификация и концептуальные направления анализа рисков**

1. Содержание идентификации и анализа рисков
2. Этапы идентификации и анализа рисков
3. Принципы информационного обеспечения системы управления риском
4. Внешние и внутренние источники информации
5. Источники информации для идентификации риска
6. Информационная система
7. Визуализация рисков
8. Концепция приемлемого риска
9. Пороговые значения риска
10. Рисковый капитал

**Тест 1) Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?** а) спекулятивные; б) чистые;

в) ретроспективные;

г) любые;

д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании. **2) Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:** а) классификации субъектов риска;

б) классификации объектов риска;

в) характере оценки риска;

г) характере последствий риска.

**3) По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:** а) производственный риск;

б) кадровый риск;

в) информационный риск;

г) финансовый риск;

д) коммерческий риск.

**4) Коммерческий риск – это риск, возникающий:** а) на коммерческих предприятиях; б) при заключении коммерческих сделок;

в) в процессе реализации товаров или услуг;

г) в процессе производства товаров или услуг.

**5) Относятся ли риски, связанные с транспортировкой товаров, к группе коммерческих рисков?**

а) да;

б) нет;

в) это зависит от характера транспортировки.

**6) На какие виды подразделяются финансовые риски?** а) валютные; б) денежные;

в) инвестиционные;

г) проектные;

д) риски распределения доходности. **7)**

**Валютный риск связан с:**

а) покупкой и продажей валют;

б) любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;

в) обменом одной иностранной валюты на другую;

г) ошибками при расчете кросс-курсов. **8)**

**Инфляционный риск – это:**

а) риск увеличения темпов инфляции;

б) риск опережения роста доходов темпом их обесценивания;

в) риск инфляционных ожиданий;

г) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.

**9) Системный риск – это:**

а) риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка;

б) риск разрушения системы управления организацией;

в) общая система рисков, которым подвергнута организация;

г) система оценки и управления рисками. **10) Деловой риск – это:**

а) риск неоплаты задолженности дебитором;

б) риск провала коммерческого проекта;

в) риск разрушения деловых отношений;

г) риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи.

**11) Инновационный риск – это:**

а) риск срыва сроков сдачи результатов научно-технических исследований;

б) риск того, что новый товар не будет принят рынком;

в) риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен;
г) риск, связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях. **12) Что их перечисленного не относится к видам производственных рисков?** а) изменение конъюнктуры рынка;

б) усиление конкуренции;

в) форс-мажор;

г) амортизация производственного оборудования.

**Тема 6. Неопределенность и риск**

1.Система неопределенностей

2.Критерии определения оптимальности в сфере неопределенности

3.Определение степени риска

**Тема 7. Принятие решений в условиях неопределенности и риска**

1.Риск и его разновидности

2.Управление рисками, способы оценки рисков

3.Критерии принятия решения в условиях риска

4.Дерево решений как метод принятия управленческих решений в условиях риска

**Тест**

**1) Экспертный метод может быть реализован**:

а) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;

б) с помощью опроса респондентов;

в) путем несистемной выборки. **2) Каждому эксперту,**

**работающему отдельно, представляется:** а) помощник; б)
устав компании;

в) перечень возможных рисков.

**3) Оценки экспертов должны удовлетворять следующему правилу:**

а) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 50;

б) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 25;

в) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 75. **4) Разновидностью экспертного метода является:** а) метод Дельфи;

б) метод Гаусса;

в) метод Иванова.

**5) При экспертной оценке предпринимательского риска большое внимание следует уделять**:

а) типу предприятия;

б) подбору экспертов;

в) величине предприятия. **6) Метод моделирования задачи выбора с помощью «дерева**

**решений» предполагает:** а) математическое построение вариантов решений; б) программное графическое построение вариантов решений;

в) графическое построение вариантов решений. **7) При использовании метода аналогий применяются:**

а) базы данных о риске аналогичных проектов или сделок;

б) действия, которые намерен совершить предприниматель;

в) анонимность и управляемая обратная связь.

**Тема 8. Методы определения степени риска**

1.Методы экспертных оценок при определении степени риска

2.Концепция рисковой стоимости (Value at risk – VAR)

**Тест 1) 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) объемриска (Volume of Accepted Risk).

**2) 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. **3) Какие подходы выделяют при расчете VAR?** а) эмпирический; б) логический;

в) оценочный;

г) ранжирование;

д) параметрический. **4) 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. **5) Волатильность – это:**

а) изменчивость рыночного спроса;

б) постоянство рыночного спроса;

в) изменчивость курсовых разниц и процентных ставок;

г) постоянство курсовых разниц и процентных ставок.

**6) Суть риск-менеджмента состоит в**: а) устранении риска;

б) управлении риском;

в) снижении риска;

г) выборе риска.

***Контрольная точка № 3 (темы 9-11)***

Типовые вопросы (оценка знаний)

**Тема 9. Управление рисками в организации**

1.Процесс управления рисками на предприятии

2.Методы управления рисками

3.Управление информационными рисками

4.Методы финансирования рисков

**Тема 10. Стратегические основы управления рисками в организации**

1. Общие подходы к формированию программы управления рисками на предприятии

2.Этапы разработки программы управления рисками

3. Оценка эффективности текущего управления рисками

**Тема 11. Оценка эффективности управления рисками**

1.Общие подходы к оценке эффективности методов управления рисков

2. Экономические критерии оценки эффективности управления риском

***Перечень тем для подготовки доклада***

1. Эволюция взглядов на категории «риск».
2. Выбор инвестиционного портфеля в условиях неопределенности и риска.
3. Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рисковых ситуаций.
4. Сущность и содержание риск-менеджмента.
5. Анализ и оценка уровня риска.
6. Методы уклонения от риска и его компенсации.
7. Методы управления финансовым риском.
8. Классификация рисков.
9. Роль Банка России в управлении банковскими рисками.
10. Способы снижения процентного и кредитного риска.
11. Понятие и классификация рисков в страховом бизнесе.
12. Концепция рисковой стоимости (Value at risk – VAR).

13. Организация управления риском на производственном предприятии.
14. Метод статистических испытаний (Monte-Carlo simulation).
15. Хеджирование рисков.
16. Управление кредитным риском в деятельности банков.
17. Статистические методы оценки риска.
18. Критерий ожидаемой полезности.
19. Риски в международной банковской деятельности.
20. Этапы управления риском.
21. Аутсорсинг управления риском.
22. Методы финансирования рисков.
23. Пороговые значения риска.
24. Общая характеристика информации, необходимой для управления риском.
25. Идентификация и анализ рисков.
26. Меры по предотвращению неплатежеспособности и несостоятельности российских предприятий.
27. Реструктуризация предприятия: подходы и решения.
28. Правовое регулирование отношений в сфере несостоятельности (банкротства).
29. Анализ результатов развития предприятия в условиях быстро меняющейся внешней среды.
30. Пути реструктуризации предприятия с учетом зарубежного опыта.
31. Взгляды экономистов на теорию циклов и кризисов.
32. Методы антирискового регулирования экономики.
33. Причины, факторы и симптомы кризисного развития экономики.
34. Диагностика банкротства предприятий.
35. Зарубежная практика риск-менеджмента.
36. Основные стратегии вывода предприятия из кризиса.
37. Классификация антикризисных стратегий.
38. Меры по восстановлению платежности должника.
39. Выбор оптимального объема производства в условиях неопределенности спроса.
40. Институциональные особенности принятия решений в переходной экономике.
41. Стратегия и тактика риск-менеджмента.

7.3.2. Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация может проходить посредством тестирования или посредством ответа на экзаменационный билет.

*При проведении промежуточной аттестации посредством ответа на экзаменационные билеты. В каждом билете должно быть по 2 вопроса.*

***Перечень вопросов для подготовки к экзамену.***

1. Риск как неизбежный фактор предпринимательской деятельности
2. Риск как вероятностная категория
3. Сущность риска и его основные черты
4. Противоречивость риска и ее проявление
5. Альтернативность риска и ее сущность
6. Неопределенность как специфическая черта риска
7. Основные источники угроз и их классификация
8. Объективные факторы риск а и их классификация
9. Субъективные факторы риска и их классификация
10. Риск и доходность: сочетание и соотношение
11. Микросреда бизнеса как источник возникновения рисков
12. Макросреда бизнеса как источник возникновения рисков
13. Факторы возникновения риска
14. Экзогенные факторы риска и их характеристика
15. Эндогенные факторы риска и их характеристика
16. Политические факторы риска
17. Экономические факторы риска
18. Финансовые факторы риска
19. Классификация рисков
20. Чистые риски и их характеристика
21. Спекулятивные риски и их характеристика
22. Основные методы оценки риска
23. Риск-менеджмент и его основные принципы
24. Основные правила риск-менеджмента
25. Коммерческие риски их особенности
26. Финансовые риски и их особенности
27. Социально-политические риски и их особенности
28. Основные пути снижения финансовых рисков
29. Диверсификация как метод управления риском
30. Избежание и удержание риска как методы управления риском

31. Хеджирование как метод управления риском
32. Страхование и самострахование как методы управления риском
33. Неформализованные методы минимизации рисков
34. Современные требования к управлению рисками
35. Безопасность и ее виды
36. Основные методы обеспечения информационной безопасности