Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Максимов Алексей Борисович
Должность: директор департамента по образовательной политике
Дата подписания: 03.06.2025 11:48:12
Уникальный программный ключ:
8db180d1a3f02ac9e60521a5672742735c18b1d6

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
/Московский Политех/

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета
экономики и управления
_____ А.В. Назаренко
«27» февраля 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Управление рисками в бизнесе»

Направление подготовки
27.04.02 «Управление качеством»

Образовательная программа
«Управление бизнес-системами»

Квалификация (степень) выпускника
Магистр

Форма обучения
Очная

Москва, 2025

Разработчик(и):

К.э.н, доцент кафедры «Менеджмент»  /С.В. Болотников/

Согласовано:

Заведующий кафедрой «Менеджмент»,

к.э.н.,доцент  /Е.Э. Аленина/

Содержание

1. Цели, задачи и планируемые результаты обучения по дисциплине.....4
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....5
3. Структура и содержание дисциплины.....5
3.1. Виды учебной работы и трудоемкость.....5
3.2. Тематический план изучения дисциплины.....6
3.3. Содержание дисциплины.....7
3.4. Тематика семинарских/практических и лабораторных занятий.....10
4. Учебно-методическое и информационное обеспечение.....11
4.1. Нормативные документы и ГОСТы.....11
4.2. Основная литература.....11
4.3. Дополнительная литература.....11
4.4. Электронные образовательные ресурсы.....11
4.5. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение.....11
4.6. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы ……12
5. Материально-техническое обеспечение .....
12
6. Методические рекомендации.....12
6.1. Методические рекомендации для преподавателя по организации обучения.....12
6.2. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....13
7. Фонд оценочных средств.....16
7.1. Методы контроля и оценивания результатов обучения.....16
7.2. Шкала и критерии оценивания результатов обучения.....17
7.3. Оценочные средства.....20

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

Дисциплина «Управление рисками в бизнесе» ориентирована на студентов, получающих высшее образование, направлена на получение компетенции необходимой для выполнения нового вида профессиональной деятельности в области эффективного функционирования системы управления рисками организации в целом и по ее структурным подразделениям, приобретения квалификации «управление качеством».

Цели курса:

- формирование системы ключевых компетенций, обеспечивающих эффективность управления финансовыми рисками организации.
- овладение знаниями и навыками в области риск-менеджмента организации.

Задачи курса:

- изучение современных концепций экономических рисков и неопределенности;
- изучение экономической безопасности деятельности предприятий;
- изучение инструментов и методов оценки риска;
- изучение теоретических и практических навыков управления рисками.

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения программы профессиональной подготовки.

В результате освоения дисциплины (модуля) у обучающихся формируются следующие компетенции и должны быть достигнуты следующие результаты обучения как этап формирования соответствующих компетенций:

Код и наименование компетенций	**Индикаторы достижения компетенции**
ОПК-7. Способен оценивать и управлять рисками в системах обеспечения качества	**ИОПК-7.1.** Знает основы теории управления и оценки рисков; методы принятия организационно-управленческих решений на основе риск-метода в системах обеспечения качества. **ИОПК-7.2.** Умеет принимать управление решения в системах обеспечения качества по критерию наименьшего риска; строить карты рисков; проводить оценку рисков: осуществлять аудит высокорисковых бизнес-систем; использовать современные информационно-технические средства управления рисками; **ИОПК-7.3.** Владеет навыками снижения рисков; использования стратегий избегания рисков; технологиями оценки неопределённости и риска; навыками диагностики рисков в системах обеспечения качества.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Управление рисками в бизнесе» относится к числу дисциплин части, формируемой участниками образовательных отношений (Б.1.1.9) образовательной программы магистратуры.

Дисциплина «Управление рисками в бизнесе» взаимосвязана логически и содержательно-методически со следующими дисциплинами ОП:

- «Внедрение систем управления качеством в организации»
- «Менеджмент инновационных бизнес-процессов высокотехнологичных компаний»;
- «Системы поддержки принятия управленческих решений».

3. Структура и содержание дисциплины.

Общая трудоемкость дисциплины составляет _4_ зачетных(е) единиц(ы) (144 часов).

3.1. Виды учебной работы и трудоемкость

(по формам обучения)

3.1.1. Очная форма обучения

№ п/п	Вид учебной работы	Количество часов	Семестры	
			3	-
1	**Аудиторные занятия**	**26**	**26**	-
	В том числе:			-
1.1	Лекции	10	10	-
1.2	Семинарские/практические занятия	16	16	-
1.3	Лабораторные занятия	-	-	-
2	**Самостоятельная работа**	**118**	**118**	-
3	**Промежуточная аттестация**	**-**	**-**	-
	Зачет/диф.зачет/экзамен	**Зачет**	**Зачет**	-
	Итого	**144**	**144**	-

3.2. Тематический план изучения дисциплины

(по формам обучения)

3.2.1. Очная форма обучения.

№	Разделы/темы дисциплины	Трудоемкость, час					
		Всего	Аудиторная работа				Самостоятельная работа
			Лекция	Семинарские / практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	
1	**Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности.**	11	1	2	-	-	8
2	**Тема 2. Классификация рисков**	10	1	1	-	-	8

3	**Тема 3. Методы выявления (картографирования) риска.**	10	1	1	-	-	8
4	**Тема 4. Измерители риска**	10	1	1	-	-	8
5	**Тема 5. Финансирование как инструмент управления риском**	10	-	1	-	-	8
6	**Тема 6. Основы теории предпринимательских рисков**	10	1	1	-	-	8
7	**Тема 7.Место и роль рисков в предпринимательской деятельности**	10	-	1	-	-	8
8	**Тема 8. Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков**	10	1	1	-	-	8
9	**Тема 9. Управление инвестиционным риском**	10	-	1			8
10	**Тема 10. Риск и доходность портфеля**	10	1	1			8
11	**Тема 11. Страхование и хеджирование**	9	1	1			8
12	**Тема 12. Управление дебиторным риском**	9	-	1			8
13	**Тема 13. Управление рисками в бизнесе в организации**	9	1	1			8
14	**Тема 14. Методы управления риском**	8	-	1			7
15	**Тема 15. Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками**	8	1	1			7
	Итого	144	10	16			118

3.3. Содержание дисциплины

Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности

Методологические основы и понятийный аппарат риск-менеджмента. Характеристика составляющих системы риска: собственно риск, рисковая ситуация,

управление рисками, страхование рисков и т.д. Риск на макро - и микроэкономическом уровнях. Современные классификации рисков и их основные проявления. Организация управления риском на предприятии (схема, методы воздействия на риск). Функции риск-менеджера в финансовой службе предприятия.

Тема 2. Классификация рисков

Критерии классификации. Опасность. Подверженность риску. Уязвимость. Взаимодействие с другими рисками. Информация о риске. Величина расходов (издержек). Специфические классификации рисков. Банковские риски. Страховые риски. Однородные риски.

Тема 3. Методы выявления (картографирования) риска

Методы получения исходной информации о риске (опросные листы, анализ финансовой отчетности, составление диаграмм, инспекции, консалтинг). Методы оценки риска (построение деревьев событий, события – последствия, деревья отказов, индексы опасности). Оценка размера ущерба (прямого, косвенного, основным и оборотным фондам, упущенной выгоды, гражданской ответственности, имущественного в физической форме, денежной форме).

Интегральная оценка риска (интегральная функция распределения, предельные и средние характеристики, интегральные показатели в финансовом планировании).

Тема 4. Измерители риска

Методы учета риска: методы дисконтирования, кумулятивного построения ставки дисконта. Инструменты оценки риска: среднеквадратическая характеристика риска, диверсификация, отношение, вероятность. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных рисков.

Тема 5. Финансирование как инструмент управления риском

Источники финансирования и затраты на риск. Страхование, как метод управления риском. Самострахование предприятий и деятельность кэптивных страховых компаний. Оценка эффективности методов управления риском. Экономические критерии оценки эффективности управления риском. Экономическая эффективность страхования и самострахования.

Тема 6. Основы теории предпринимательских рисков

Характеристика основных теорий предпринимательских рисков. Важность изучения проблем предпринимательских и их оценки. Сущность и виды предпринимательских рисков. Функции предпринимательского риска. Понятие анализа предпринимательского риска. Соотношение количественного и качественного анализа предпринимательского риска. Критерии количественной оценки предпринимательского риска. Основные методы количественного анализа предпринимательского риска.

Тема 7.Место и роль рисков в предпринимательской деятельности

Понятие *риск* в предпринимательстве. Идея риска. Различия в определениях риска применительно к предпринимательству. Номинации источников рисков. Угрозы, опасности и риск. Баланс между риском и доходностью. Степень риска экономической деятельности. Группы факторов, влияющих на степень риска. Объективные факторы. Субъективные факторы.

Тема 8. Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков

Характеристика финансовых рисков и место риска банкротства в них. Действующее законодательство РФ о банкротстве предприятия. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства. Платежеспособность и ликвидность предприятия в оценке риска банкротства предприятия.

Тема 9. Управление инвестиционным риском

Понятие рисков инвестирования. Экономическое содержание и классификация инвестиционных рисков. Структура инвестиционного риска. Субъекты инвестиционного риска. Проблема оценки риска инвестиционных проектов. Гарантии по инвестиционным проектам.

Тема 10. Риск и доходность портфеля

Определение и измерение риска. Распределение вероятностей и ожидаемая доходность. Анализ общего риска: активы, рассматриваемые изолированно. Анализ рыночного риска: активы входящие в портфель. Элементы общего риска акции. Модель - анализа (модель оценки капитальных активов CAPM). Непрерывные распределения вероятностей (равномерное, треугольное, нормальное) и их применение.

Тема 11. Страхование и хеджирование

Основы опционного хеджирования. Преимущества и недостатки «колл»-опциона и «пут»-опциона. Портфели с покупкой акций и продажей «колл»-опционов. Портфели из акций и банковского счета (портфель защищающий обязательства). Динамический защищенный портфель. Защитные портфели основанные на опционах «пут». Сущность страхования рисков. Основные характеристики страховых контрактов. Исключения. Пределы. Франшиза. Совместный платеж. Расчет страховых операций. Преимущества и недостатки страхования рисков. Виды хеджирования финансовых рисков. Хеджирование с использованием опционов. Хеджирование с использованием фьючерсных контрактов. Хеджирование с использование операции своп.

Тема 12. Управление дебиторным риском

Защита экспортеров и импортеров (аккредитив, документарное инкассо, банковские гарантии). Риск отказа от платежа (риск «делькредере»). Страхование рисков международного товарообмена. Договорные гарантии. Транспортный и ценовой риск.

Тема 13. Управление рисками в бизнесе в организации

Методологические основы управления рисками в экономике. Управление рисками в бизнесе. Стратегия. Тактика. Объект управления. Субъект управления. Функции. Система эвристических приемов для принятия решения. Многовариантность риск-менеджмента. Схема управления рисками. Основные этапы процесса управления риском. Анализ риска. Выбор методов воздействия на риск при сравнении их эффективности. Принятие решения. Воздействие на риск. Контроль результатов.

Тема 14. Методы управления риском

Методы трансформации рисков. Отказ от риска. Снижение частоты ущерба или предотвращение убытка. Уменьшение размера убытков. Разделение риска (дифференциация и дублирование). Аутсорсинг риска. Методы финансирования рисков. Покрытие убытка из текущего дохода. Покрытие убытка из резервов. Покрытие убытка за счет использования займа. Покрытие убытка на основе самострахования. Покрытие убытка на основе страхования. Покрытие убытка на основе нестрахового пула. Покрытие убытка за счет передачи ответственности на основе договора. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов. Покрытие убытка на основе спонсорства.

Тема 15. Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками

Мониторинг программ управления рисками. Определение показателей. Создание системы измерения и отслеживания состояния параметров контроля. Сравнение реального состояния параметров контроля с их желаемым состоянием. Оценка результатов сравнения и принятия решения по корректировке.

Взаимосвязь отчетности и контроля в процессе управления рисками. Предварительный контроль. Текущий контроль. Итоговый контроль.

3.4. Тематика семинарских/практических и лабораторных занятий

3.4.1. Семинарские / Практические занятия.

Тема 1. *Управление рисками как элемент коммерческой деятельности*	Практическое занятие 1	Тестовые задания 1-5
Тема 2. *Классификация рисков.*	Практическое занятие 2	Тестовые задания 6-9
Тема 3. *Методы выявления (картографирования) риска.*	Практическое занятие 3	Тестовые задания 14-20
Тема 4. *Измерители риска.*	Практическое занятие 4	Тестовые задания 10-13
Тема 5. *Финансирование как инструмент управления риском*	Практическое занятие 5	Тестовые задания 21-30
Тема 6. *Основы теории предпринимательских рисков*	Практическое занятие 6	Тестовые задания 6-9
Тема 7. *Место и роль рисков в предпринимательской деятельности*	Практическое занятие 7	Тестовые задания 12-19
Тема 8. *Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков*	Практическое занятие 8	Тестовые задания 22-30

Тема 9. *Управление инвестиционным риском*	Практическое занятие 9	Тестовые задания 22-30
Тема 10. *Риск и доходность портфеля*	Практическое занятие 10	Тестовые задания 22-30
Тема 11. *Страхование и хеджирование*	Практическое занятие 11	Тестовые задания 22-30
Тема 12. *Управление дебиторным риском*	Практическое занятие 12	Тестовые задания 22-30
Тема 13. *Управление рисками в бизнесе в организации*	Практическое занятие 13	Тестовые задания 22-30
Тема 14. *Методы управления риском*	Практическое занятие 14	Тестовые задания 22-30
Тема 15. *Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками*	Практическое занятие 15	Тестовые задания 22-30

4. Учебно-методическое и информационное обеспечение

4.1 Нормативные документы и ГОСТы

4.2. Основная литература:

1. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/469401
2. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 211 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02606-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/451702

4.3. Дополнительная литература:

1. Гусева Е.Н. Экономико-математическое моделирование: учебное пособие. 3-е изд. стереотип. – М.: Издательство "ФЛИНТА". 2018. 216 с. - [Электронный ресурс] Режим доступа: https://e.lanbook.com/book/85885
2. Зенченко И.В. Управление бизнес-процессами: учеб.-метод. пособие. М.: Издательство "ФЛИНТА". 2017. 117 с. - [Электронный ресурс] Режим доступа: https://e.lanbook.com/book/97141

4.4. Электронные образовательные ресурсы:

ЭОР находится в разработке

4.5. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение.

Офисные приложения, Microsoft Office 2013 (или ниже) – Microsoft Open License. Лицензия № 61984042

4.6. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. http://www.gov.ru Сервер органов государственной власти Российской Федерации.
2. http://www.mos.ru Официальный сервер Правительства Москвы.
3. http://www.minfin.ru Министерство финансов РФ.
4. http://www.garant.ru ГАРАНТ Законодательство с комментариями.
5. http://www.gks.ru Федеральная служба государственной статистики.
6. http://www.rg.ru Российская газета.
7. http://www.prime-tass.ru ПРАЙМ-ТАСС Агентство экономической информации.
8. http://www.rbc.ru РБК (РосБизнесКонсалтинг).
9. http://www.businesspress.ru Деловая пресса.
10. http://www.ereport.ru Мировая экономика.
11. http://uisrussia.msu.ru Университетская информационная система России.
12. http://www.forecast.ru ЦМАКП (Центр Макроэкономического Анализа и Краткосрочного Прогнозирования).
13. http://www.cfin.ru Корпоративный менеджмент.
14. http://www.fin-izdat.ru Издательский дом «Финансы и кредит»
15. http://economist.com.ru Журнал «Экономист».
16. http://www.vopreco.ru Журнал «Вопросы экономики».
17. http://www.mevriz.ru Журнал «Менеджмент в России и за рубежом»
18. http://systems-analysis.ru/ Лаборатория системного анализа
19. https://gtmarket.ru/concepts/7111 Системный анализ
20. http://minpromtorg.gov.ru/ Министерство промышленности и торговли Российской Федерации.
21. http://www.rg.ru Российская газета.

5. Материально-техническое обеспечение дисциплины.

Аудитории для лекционных и семинарских занятий общего фонда: столы учебные со скамьями, аудиторная доска, переносной мультимедийный комплекс (проектор, проекционный экран, ноутбук). Рабочее место преподавателя: стол, стул.

6. Методические рекомендации

6.1. Методические рекомендации для преподавателя по организации обучения.

Текущий контроль (осуществляется лектором и преподавателем): правильность ответов на вопросы по пройденным темам; оценка существующих мнений и подходов к решению конкретных задач; подготовка эссе; промежуточное тестирование по отдельным разделам дисциплины.

При выполнении текущего контроля возможно использование тестового материала. Образцы контрольных вопросов и заданий для проведения текущего контроля приведены в приложении. При реализации программы бакалавриата организация вправе применять электронное обучение и дистанционные образовательные технологии. Все материалы размещаются в СДО Московского Политеха.

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

6.2. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

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.

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. При чтении лекций по дисциплине могут использоваться электронные мультимедийные презентации.

Методические указания для обучающихся при работе на семинаре.

Семинары реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины. В ходе подготовки к семинарам обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, 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.

Поскольку активность обучающегося на семинарских занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, подготовка к семинарским занятиям требует ответственного отношения. На интерактивных занятиях студенты должны проявлять активность.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы.

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельной темы учебной дисциплины. Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по определяется учебным планом. При самостоятельной работе студент взаимодействует с рекомендованными материалами при участии преподавателя в виде консультаций. Электронно-библиотечной система (электронная библиотека) университета обеспечивает возможность индивидуального доступа каждого обучающегося из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет.

При наличии обучающихся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья, они будут обеспечены печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Методические рекомендации по составлению презентаций.

Презентация (от английского слова - представление) – это набор цветных картинок-слайдов на определенную тему, который хранится в файле специального формата с расширением PP. Термин «презентация» (иногда говорят «слайд-фильм») связывают, прежде всего, с информационными и рекламными функциями картинок, которые рассчитаны на определенную категорию зрителей (пользователей).

Мультимедийная компьютерная презентация – это:

- динамический синтез текста, изображения, звука;
- самые современные программные технологии интерфейса;
- интерактивный контакт докладчика с демонстрационным материалом;
- мобильность и компактность информационных носителей и оборудования;
- способность к обновлению, дополнению и адаптации информации;
- невысокая стоимость.

Правила оформления компьютерных презентаций

Общие правила дизайна

Многие дизайнеры утверждают, что законов и правил в дизайне нет. Есть советы, рекомендации, приемы. Дизайн, как всякий вид творчества, искусства, как всякий способ одних людей общаться с другими, как язык, как мысль — обойдет любые правила и законы.

Однако, можно привести определенные рекомендации, которые следует соблюдать, во всяком случае, начинающим дизайнерам, до тех пор, пока они не почувствуют в себе силу и уверенность сочинять собственные правила и рекомендации.

Правила шрифтового оформления:

- Шрифты с засечками читаются легче, чем гротески (шрифты без засечек);
- Для основного текста не рекомендуется использовать прописные буквы.
- Шрифтовой контраст можно создать посредством: размера шрифта, толщины шрифта, начертания, формы, направления и цвета.
- Правила выбора цветовой гаммы.
- Цветовая гамма должна состоять не более чем из двух-трех цветов.
- Существуют не сочетаемые комбинации цветов.
- Черный цвет имеет негативный (мрачный) подтекст.
- Белый текст на черном фоне читается плохо (инверсия плохо читается).

Рекомендации по дизайну презентации

Чтобы презентация хорошо воспринималась слушателями и не вызывала отрицательных эмоций (подсознательных или вполне осознанных), необходимо соблюдать правила ее оформления.

Презентация предполагает сочетание информации различных типов: текста, графических изображений, музыкальных и звуковых эффектов, анимации и видеофрагментов. Поэтому необходимо учитывать специфику комбинирования фрагментов информации различных типов. Кроме того, оформление и демонстрация каждого из перечисленных типов информации также подчиняется определенным правилам. Так, например, для текстовой информации важен выбор шрифта, для графической — яркость и насыщенность цвета, для наилучшего их совместного восприятия необходимо оптимальное взаиморасположение на слайде.

Рассмотрим рекомендации по оформлению и представлению на экране материалов различного вида.

Оформление текстовой информации:

- размер шрифта: 24–54 пункта (заголовок), 18–36 пунктов (обычный текст);
- цвет шрифта и цвет фона должны контрастировать (текст должен хорошо читаться), но не резать глаза;
- тип шрифта: для основного текста гладкий шрифт без засечек (Arial, Tahoma, Verdana), для заголовка можно использовать декоративный шрифт, если он хорошо читаем;
- курсив, подчеркивание, жирный шрифт, прописные буквы рекомендуется использовать только для смыслового выделения фрагмента текста.

Оформление графической информации:

- рисунки, фотографии, диаграммы призваны дополнить текстовую информацию или передать ее в более наглядном виде;
- желательно избегать в презентации рисунков, не несущих смысловой нагрузки, если они не являются частью стилевого оформления;
- цвет графических изображений не должен резко контрастировать с общим стилевым оформлением слайда;
- иллюстрации рекомендуется сопровождать пояснительным текстом;
- если графическое изображение используется в качестве фона, то текст на этом фоне должен быть хорошо читаем.

Содержание и расположение информационных блоков на слайде:

- информационных блоков не должно быть слишком много (3-6);
- рекомендуемый размер одного информационного блока — не более 1/2 размера слайда;
- желательно присутствие на странице блоков с разнотипной информацией (текст, графики, диаграммы, таблицы, рисунки), дополняющей друг друга;
- ключевые слова в информационном блоке необходимо выделить;
- информационные блоки лучше располагать горизонтально, связанные по смыслу блоки — слева направо;
- наиболее важную информацию следует поместить в центр слайда;

• логика предъявления информации на слайдах и в презентации должна соответствовать логике ее изложения.

Помимо правильного расположения текстовых блоков, нужно не забывать и об их содержании — тексте. В нем ни в коем случае не должно содержаться орфографических ошибок. Также следует учитывать общие правила оформления текста.

После создания презентации и ее оформления, необходимо отрепетировать ее показ и свое выступление, проверить, как будет выглядеть презентация в целом (на экране компьютера или проекционном экране), насколько скоро и адекватно она воспринимается из разных мест аудитории, при разном освещении, шумовом сопровождении, в обстановке, максимально приближенной к реальным условиям выступления.

7. Фонд оценочных средств

7.1. Методы контроля и оценивания результатов обучения

В процессе освоения данной дисциплины студент формирует и демонстрирует следующие компетенции:

КОМПЕТЕНЦИИ		**Перечень компонентов**	**Технология формирования компетенций**	**Форма оценочного средства****	**Степени уровней освоения компетенций**
ИН-ДЕКС	**ФОРМУЛИ-РОВКА**				
ОПК-7	Способен оценивать и управлять рисками в системах обеспечения качества	ИОПК-7.1. Знает основы теории управления и оценки рисков; методы принятия организационно-управленческих решений на основе риск-метода в системах обеспечения качества.	лекция, семинарские занятия	ДС, Т, З	**Базовый уровень:** технологии управления продажами; способы продаж; канал сбыта и аудитории продаж.
		ИОПК-7.2. Умеет принимать управление решения в системах обеспечения качества по критерию наименьшего риска; строить карты рисков; проводить оценку рисков: осуществлять аудит высокорисковых бизнес-систем; использовать современные информационно-технические			**Повышенный уровень:** обладает навыками разработки бизнес-плана продаж организации.

		средства управления рисками; ИОПК-7.3. Владеет навыками снижения рисков; использования стратегий избегания рисков; технологиями оценки неопределённости и риска; навыками диагностики рисков в системах обеспечения качества.			

7.2. Шкала и критерии оценивания результатов обучения

В процессе освоения образовательной программы компетенции, в том числе их отдельные компоненты, формируются поэтапно в ходе освоения обучающимися дисциплин (модулей), практик в соответствии с учебным планом и календарным графиком учебного процесса.

Показателем оценивания компетенций на различных этапах их формирования является достижение обучающимися планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю).

ОПК-7. Способен оценивать и управлять рисками в системах обеспечения качества				
Показатель	**Критерии оценивания**			
	2	**3**	**4**	**5**
ИОПК-7.1. Знает основы теории управления и оценки рисков; методы принятия организационно-управленческих решений на основе риск-метода в системах обеспечения качества.	Обучающийся демонстрирует полное отсутствие или недостаточное знание теоретических вопросов принятия управленческих решений на основе риск-метода в системах обеспечения качества.	Обучающийся демонстрирует неполное соответствие знания теоретических вопросов принятия управленческих решений на основе риск-метода в системах обеспечения качества. Допускаются значительные ошибки, проявляется недостаточность знаний, по ряду показателей, обучающийся испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями при их переносе на новые ситуации.	Обучающийся демонстрирует частичное соответствие знания теоретических вопросов принятия управленческих решений на основе риск-метода в системах обеспечения качества, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях.	Обучающийся демонстрирует полное соответствие следующих знания теоретических вопросов принятия управленческих решений на основе риск-метода в системах обеспечения качества, свободно оперирует приобре-тенными знаниями.
ИОПК-7.2. Умеет принимать управление решения в системах	Обучающийся не умеет или в недостаточной степени умеет принимать	Обучающийся демонстрирует неполное соответствие следующих	Обучающийся демонстрирует частичное соответствие следующих	Обучающийся демонстрирует полное соответствие следующих

обеспечения качества по критерию наименьшего риска; строить карты рисков; проводить оценку рисков: осуществлять аудит высокорисковых бизнес-систем; использовать современные информационно-технические средства управления рисками;.	управление решения в системах обеспечения качества по критерию наименьшего риска; строить карты рисков; проводить оценку рисков: осуществлять аудит высокорисковых бизнес-систем; использовать современные информационно-технические средства управления рисками.	умений: принимать управление решения в системах обеспечения качества по критерию наименьшего риска; строить карты рисков; проводить оценку рисков: осуществлять аудит высокорисковых бизнес-систем; использовать современные информационно-технические средства управления рисками. Допускаются значительные ошибки, проявляется недостаточность знаний по ряду показателей; обучающийся испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями при их переносе на новые ситуации	умений: принимать управление решения в системах обеспечения качества по критерию наименьшего риска; строить карты рисков; проводить оценку рисков: осуществлять аудит высокорисковых бизнес-систем; использовать современные информационно-технические средства управления рисками, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях.	умений: принимать управление решения в системах обеспечения качества по критерию наименьшего риска; строить карты рисков; проводить оценку рисков: осуществлять аудит высокорисковых бизнес-систем; использовать современные информационно-
ИОПК-7.3. Владеет навыками снижения рисков; использования стратегий избегания рисков; технологиями оценки неопределённости и риска; навыками диагностики рисков в системах обеспечения качества.	Обучающийся не владеет или в недостаточной степени владеет навыками снижения рисков; использования стратегий избегания рисков; технологиями оценки неопределённости и риска; навыками диагностики рисков в системах обеспечения качества.	Обучающийся владеет навыками снижения рисков; использования стратегий избегания рисков; технологиями оценки неопределённости и риска; навыками диагностики рисков в системах обеспечения качества. Допускаются значительные ошибки,	Обучающийся частично владеет навыками снижения рисков; использования стратегий избегания рисков; технологиями оценки неопределённости и риска; навыками диагностики рисков в системах обеспечения качества, но допускаются незначительные ошибки,	Обучающийся в полном объеме владеет навыками снижения рисков; использования стратегий избегания рисков; технологиями оценки неопределённости и риска; навыками диагностики рисков в системах обеспечения качества. Свободно применяет полученные

		проявляется недостаточность знаний, по ряду показателей, обучающийся испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями при их переносе на новые ситуации.	неточности, затруднения при аналитических операциях.	навыки в ситуациях повышенной сложности.

Форма промежуточной аттестации: зачет. Итоговая аттестация обучающихся в форме зачёта проводится по результатам выполнения всех видов учебной работы, предусмотренных учебным планом по данной дисциплине (модулю), при этом учитываются результаты текущего контроля успеваемости в течение семестра. Оценка степени достижения обучающимися планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю) проводится преподавателем, ведущим занятия по дисциплине (модулю) методом экспертной оценки. По итогам промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) выставляется оценка «зачтено» или «не зачтено».

К итоговой аттестации допускаются только студенты, выполнившие все виды учебной работы, предусмотренные рабочей программой по дисциплине «Управление рисками в бизнесе»

Шкала оценивания	***Описание***
Зачтено	*Выполнены все виды учебной работы, предусмотренные учебным планом. Студент демонстрирует соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателей, оперирует приобретенными знаниями, умениями, навыками, применяет их в ситуациях повышенной сложности. При этом могут быть допущены незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.*
Не зачтено	*Не выполнен один или более видов учебной работы, предусмотренных учебным планом. Студент демонстрирует неполное соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателей, допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие знаний, умений, навыков по ряду показателей, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.*

7.3. Оценочные средства по дисциплине «Управление рисками в бизнесе»

№ ОС	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Доклад, сообщение (ДС)	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов, сообщений
2	Зачет (З)	Итоговая форма оценки знаний. В высших учебных заведениях проводятся во время экзаменационных сессий.	Контрольные вопросы к зачету
4	Тест (Т)	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий

7.3.1. Текущий контроль

Темы докладов по дисциплине «Управление рисками в бизнесе» (формирование компетенции ОПК-7)

1. 1.Сущность и классификация рисков
2. Теории предпринимательских рисков
3. Сущность концепции случайности
4. Показатели оценки риска
5. Качественная оценка риска
6. Нормативно-правовое регулирование рисков финансовых институтов
7. Теория риска и моделирование рисковых ситуаций
8. Анализ предпринимательского риска и методы его проведения
9. Построение риск-профиля (карты рисков).
10. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения
11. Схемы переноса финансовых рисков: диверсификация, страхование, хеджирование
12. Организация риск-менеджмента на предприятии

13. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций
14. Этапы проведения анализа предпринимательского риска
15. Анализа рисковой ситуации и применения методов снижения риска
16. Содержание концепции финансового менеджмента «Риск - доходность».
17. Сущность макроэкономического, производственного (делового) и финансового рисков
18. Современные подходы к управлению рисками
19. Информация как источник неопределенности и риска.
20. Альтернативные подходы к риск-менеджменту
21. Критерии принятия решения в условиях неопределенности
22. Управление кредитными рисками
23. Методы и модели оценки рисков
24. Управление операционными рисками
25. Инструментарий оценки и анализа риска утраты ликвидности и платежеспособности
26. Методы анализа рисков инвестиционных проектов
27. Анализ и оценка риска финансовых инвестиций
28. Вычисление риска портфеля ценных бумаг
29. Расчет рисковой стоимости (VAR, ValueatRisk).
30. Анализ валютных рисков. Последствия и методы контроля валютного риска

Критерии оценки доклада

№	Критерий	Оценка			
		отл.	хор.	удовл.	неудовл.
1	Структура доклада	В докладе присутствуют смысловые части, сбалансированные по объему	В докладе присутствуют три смысловые части, несбалансированные по объему	Одна из смысловых частей в докладе отсутствует	В докладе не прослеживается наличие смысловых частей
2	Содержание доклада	Содержание отражает суть рассматриваемой проблемы и основные полученные результаты	Содержание не в полной мере отражает суть рассматриваемой проблемы или основные полученные результаты	Содержание не в полной мере отражает суть рассматриваемой проблемы и основные полученные результаты	Содержание не отражает суть рассматриваемой проблемы или основные полученные результаты
3	Владение материалом	Студент полностью владеет	Студент владеет излагаемым материалом,	Студент недостаточно свободно владеет	Студент не владеет излагаемым

		излагаемым материалом, ориентируется в проблеме, свободно отвечает на вопросы	ориентируется в проблеме, затрудняется в ответах на некоторые вопросы	излагаемым материалом, слабо ориентируется в проблеме	материалом, слабо ориентируется в проблеме
4	Соответствие теме	Изложенный материал полностью соответствует заявленной теме	Изложенный материал содержит элементы, не соответствующие теме	В изложенном материале присутствует большое количество элементов, не имеющих отношение к теме	Изложенный материал в незначительной степени соответствует теме

7.3.2. Промежуточная аттестация

Вопросы для подготовки к зачету по дисциплине
«Управление рисками в бизнесе»
(формирование компетенции ОПК-7)

1. Риск, как финансовая категория.
2. Понятие управления риском.
3. Модель, технология и организация риск-менеджмента.
4. Факторы предпринимательского риска
5. Основные аксиомы управления рисками.
6. Законы управления рисками.
7. Принципы управления рисками.
8. Выделение факторов риска.
9. Идентификация факторов риска.
10. Основы построения системы факторов риска.
11. Классификационная схема видов риска в деятельности финансовых учреждений.
12. Предпринимательские потери и зоны риска.
13. Математические модели оценки риска.
14. Показателей оценки риска: абсолютные, относительные,
15. Показателей оценки риска: вероятностные, статистические, экспертные показатели.
16. Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
17. Модели комплексной бальной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
18. Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
19. Модели прогнозирования финансовой несостоятельности на основе зарубежных источников.
20. Модели диагностики риска банкротства предприятия. Модели прогнозирования восстановления платёжеспособности предприятия.

21. Идентификация рисков, результатов планирования и методы их анализа.
22. Модели оценки риска результатов планирования на основе расчёта точки безубыточности.
23. Модели оценки динамики зон риска результатов планирования на основе определения предельных издержек и цены продукта.
24. Механизм управления финансовым риском
25. Механизм управления производственным риском.
26. Механизм управления финансовым риском.
27. Механизм комплексного управления производственным и финансовым риском.
28. Механизм нейтрализации риска. Средства разрешения риска.
29. Приёмы снижения степени риска. Методы компенсации риска.
30. Политика управления рисками.
31. Система критериев принятия рискового решения.
32. Критерии принятия решения в условиях определённости, стохастической неопределённости, не стохастической неопределённости.
33. Эвристические правила принятия рискового решения.
34. Понятие и виды методов управления рисками.
35. Административные, юридические методы управления рисками.
36. Сущность экономических методов управления рисками.
37. Понятие и содержание социальных методов управления рисками.
38. Особенности применения психологических методов управления рисками.
39. Производственные методы управления рисками.
40. Использование научно-прикладных методов в системе управления рисками.
41. Управленческая дисфункция, как причина возникновения внутренних рисков.
42. Управление технологическими рисками.
43. Коммуникативные риски и методы управления ими.
44. Психологические риски. Особенности управления социальными рисками.
45. Специфика возникновения и развития информационных рисков.
46. Сущность и основные направления страхования рисков.
47. Страхуемые и не страхуемые риски.
48. Страхование финансовых рисков.
49. Страхование экологических рисков.
50. Ограничения по типу рисков.
51. Ограничения по особенностям взаимоотношения сторон операции страхования.
52. Ограничения по особенностям отношения к риску.
53. Достоинства и недостатки страхования, как метода управления риском.
54. Виды страхования предпринимательского риска.
55. Рекомендуемое развитие страхования хозяйственных и инвестиционных рисков.

Тестовые задания по дисциплине «Управление рисками в бизнесе»

(формирование компетенции ОПК-7)

1. SNW-анализ экономического субъекта включает в себя:
   a. нахождение максимального количества альтернатив инвестиционным решениям
   b. нахождение способов перевода слабых сторон в сильные либо нейтральные, а нейтральных - в сильные
   c. определение механизмов учета вероятностей рисков

2. Назовите авторов "модели оценки стоимости финансовых активов":
   a. Марковиц, Тобин
   b. Шарп, Моссин
   c. Блэк, Скоулз

3. Назовите авторов портфельной теории риска:
   a. Шарп, Моссин
   b. Марковиц, Тобин
   c. Блэк, Скоулз

4. Внешние пользователи используют лишь ту часть информации, которая характеризует:
   a. показатели управленческого учета по объемам и структуре продаж
   b. результаты хозяйственной деятельности экономического субъекта и его финансовое состояние
   c. показатели структуры оборотных активов в разрезе материально ответственных лиц и мест хранения

5. Задачи риск-планирования деятельности экономического субъекта включают в себя:
   a. обеспечение максимизации продаж и занимаемой доли рынка в краткосрочном периоде по основной (операционной) деятельности экономического субъекта.
   b. выявление негативных трендов в динамике финансовых показателей финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта
   c. определение потребности в необходимом объеме финансовых, трудовых и материальных ресурсов, требуемых для нейтрализации выявленных видов рисков экономического субъекта

6. К информации, формирующей систему обеспечения механизма управления рисками следующие базовые требования:
   a. Значимость - влияние на результаты принимаемых рисковых решений.
   b. Возможность оценки в денежных измерителях
   c. Достоверность - насколько формируемая информация адекватно отражает реальное состояние н результаты операционной

деятельности

d. Вероятностный характер показателей информационного обеспечения по доходам и расходам

7. Методологический аппарат SWOT-анализа получил развитие в:
   a. методе вероятностных сценариев
   b. методе мозгового штурма
   c. методе SNW-анализа

8. Нейтральная позиция в SNW-анализе:
   a. Подразумевает соответствие оценки фактора среднеотраслевым показателям
   b. подразумевает индивидуальные особенности оцениваемого фактора
   c. подразумевает отсутствие реакции на экономический субъект со стороны внешней среды.

9. Несистематические экономические риски связаны с:
   a. Формированием структуры показателей финансового состояния экономического субъекта
   b. Внутренней средой финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта
   c. Детерминантами макроэкономических показателей, влияющими на деятельность экономического субъекта

10. Потенциал формирования экономических ресурсов включает:
   a. уровень показателей страховых запасов товарно-материальных ценностей
   b. уровень и динамику накопленных убытков
   c. уровень кредитоспособности экономического субъекта
   d. амортизационную политику экономического субъекта

11. Риск-планирование финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта представляет собой:
   a. процесс разработки и принятия системы управленческих решений в области стратегического планирования основных показателей оборачиваемости и рентабельности деятельности экономического субъекта
   b. вариативный подход к планированию деятельности экономического субъекта исходя из стандартного распределения вероятностей различных исходов развития внешней среды
   c. процесс разработки системы технико-экономических и финансовых планов и плановых (нормативных) показателей для принятия основных управленческих решений по нейтрализации рисков

12. Индикаторы инвестиционного рынка представляют собой среднюю

абсолютную величину рыночных цен, что формирует конъюнктуру рынка в разрезе отдельных его видов и сегментов

a. Верно
b. Неверно

13. ***Конъюнктура инвестиционного рынка*** - состояние системы факторов и условий, характеризующих состояние спроса, предложения, цен и конкуренции на финансовом рынке в целом, в отдельных его видах и сегментах.
a. Верно
b. Неверно

14. Принципы страхования рисков экономического субъекта включают в себя полную объективную страхуемость всех имеющихся рисков.
a. Верно
b. Неверно

15. Традиционное деление финансовых рынков на рынок денег и рынок капитала в современных условиях носит несколько условный характер.
a. Верно
b. Неверно

16. *Потенциал роста* показателя рыночной стоимости экономического субъекта:
a. имеет фактически неограниченный рыночный потенциал роста
b. отражает величины и динамику показателей доходности, рентабельности и деловой активности деятельности экономического субъекта
c. отражает потенциал перспективного развития деятельности экономического субъекта с учетом изменений во внешней среде
d. может обеспечиваться наиболее широким комплексом факторов среди всех показателей деятельности организации.

17. Принципы управления рисками экономического субъекта:
a. Управляемость принимаемыми рисками
b. Взаимная зависимость всех принимаемых рисков
c. Гармоничность системы принимаемых рисков
d. Осознанность принятия рисков.

18. Процедура принятия рисковых решений сводится к двум альтернативам:
a. стимулирование материальной ответственности сотрудников
b. избежание риска, т.е. отказ от соответствующих операций
c. принятие финансового риска
d. призыв менеджеров к усилению контроля

19. При определении необходимого уровня премии за существующий риск *используются следующие показатели:*
a. уровень премии за риск по конкретному финансовому (фондовому)

инструменту

b. безрисковая норма доходности на финансовом рынке

c. средневзвешенная кредитная ставка по кредитам, выданным

резидентам 20.Виды риск-анализа по периоду проведения:

a. Предварительный риск-анализ, связанный с изучением возможных условий осуществления хозяйственной деятельности

b. Текущий (оперативный) риск-анализ в процессе контроля реализации отдельных рисковых решений для оперативного воздействия на ход бизнес-операций

c. Анализ рисков отдельных операций экономического субъекта: предметом могут быть отдельные риски, связанные с направлениями осуществляемых инвестиций

d. анализ рисков деятельности по отдельным центрам ответственности экономического субъекта

21. Риск-планирование финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта базируется на использовании 3 основных подсистем:

a. Прогнозирование основных трендов изменения спроса и предложения на рынках сбыта

b. Оперативное планирование финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта.

c. Перспективное планирование финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта

22. Страхование по системе первого риска понимается: ущерб, понесенный страхователем при наступлении страхового события, заранее оцененный при составлении договора страхования как размер указанной в нем страховой суммы.

a. Верно

b. Неверно

23. Страхование кредитных рисков (или риска расчетов). Объектом такого страхования является

a. риск неполного погашения дебиторской и кредиторской задолженности и штрафных санкций при использовании товарного (коммерческого) кредита или при поставке продукции на условиях последующей оплаты

b. риск неплатежа (несвоевременного платежа) со стороны покупателей продукции при предоставлении им товарного (коммерческого) кредита или при поставке им продукции на условиях последующей оплаты

24. Кредитный риск экономического субъекта не может быть застрахован самим

покупателем продукции (в форме его финансовой ответственности) независимо от заключения договоров страхования ответственности.

a. Верно
b. Неверно

25. Страхование депозитных рисков производится:
    a. от риска невозврата суммы накопленных процентов по депозитным вкладам и депозитным сертификатам в случае банкротства банка
    b. в процессе осуществления экономическим субъектом как краткосрочных, так и долгосрочных финансовых вложений с использованием различных депозитных инструментов

26. Объектом этого вида страхования являются, как правило, многочисленные простые риски реального инвестирования, в первую очередь, риски несвоевременного завершения проектно-конструкторских работ по инвестиционному проекту.
    a. Верно
    b. Неверно

27. Страхование косвенных рисков характеризуется видами:
    a. страхование упущенной выгоды
    b. страхование ответственности перед контрагентами по цепочке
    c. страхование расчетной прибыли

28. Страхование финансовых гарантий, осуществляется в процессе привлечения заемных финансовых средств (в форме банковского, коммерческого и других видов кредитов) по требованию кредиторов.
    a. Верно
    b. Неверно

29. Управление финансовыми рисками экономического субъекта основывается на следующих принципах:
    a. Осознанность принятия рисков
    b. Управляемость принимаемыми рисками
    c. Взаимозависимость управления всеми принятыми рисками

30. Функции управления рисками можно подразделить на две группы, определяемые комплексным содержанием риск-менеджмента:
    a. Функции управления рисками в рамках основного направления операционной деятельности компании
    b. Функции управления финансовыми рисками экономического субъекта как комплексной управляющей системы
    c. Функции управления финансовыми рисками в рамках территориального разделения ответственности и полномочий

d. Функции управления финансовыми рисками в рамках специальной области управления компанией

Критерии оценки тестирования

Оценка в баллах	% выполнения	Оценка по традиционной системе
12-15	90-100	Отлично
8-11	75-89	Хорошо
5-7	50-74	Удовлетворительно
0-4	0-49	Неудовлетворительно