

Рабочая программа дисциплины

Управление рисками

<i>Направление подготовки</i>	Государственное и муниципальное управление
Код	38.04.04
<i>Направленность (профиль)</i>	Управленческая деятельность в государственных, муниципальных и общественных структурах
<i>Квалификация выпускника</i>	(степень) магистр

Москва
2025

1. Перечень кодов компетенций, формируемых дисциплиной в процессе освоения образовательной программы

Группа компетенций	Категория компетенций	Код
Профессиональные	-	ПК-2;
Профессиональные		ПК-7;
Профессиональные		ПК-8

2. Компетенции и индикаторы их достижения

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
ПК-2	Владение организационными способностями, умением находить и принимать организационные управленческие решения, в том числе в кризисных ситуациях	ПК-2.1 Использует организаторские способности для реализации управленческих решений ПК-2.2 Принимает эффективные управленческие решения в различных сферах профессиональной деятельности ПК-2.3 Оценивает последствия принимаемых решений с учетом кризисной ситуации
ПК-7	ПК-7 Способен определять приоритеты профессиональной деятельности, разрабатывать социально-экономические программы развития, оценивать экономические, социальные, политические условия и последствия реализации государственных (муниципальных) программ	ПК-7.1 Определяет приоритеты профессиональной деятельности при разработке социально-экономических программ развития территории ПК-7.2 Разрабатывает социально-экономические программы развития территории с учетом динамичных изменений внешней среды ПК-7.3 Применяет социальные и экономические методы и механизмы государственного и муниципального управления в различных сферах ПК-7.4 Оценивает экономические, социальные, политические условия и последствия реализации государственных (муниципальных) программ
ПК-8	ПК-8 Способен владеть методами и процедурами проектной деятельности, включая управление региональными, ведомственными проектами, управление портфелями проектов и программ, администрирования проектной деятельности исполнительных органов государственной власти	ПК-8.1 Владеет навыками управления проектной деятельностью ПК-8.2 Управляет государственными, региональными, муниципальными и ведомственными проектами ПК-8.3 Управляет портфелями проектов и программ ПК-8.4 Использует методы и технологии проектной деятельности для разработки проектов ПК-8.5 Реализует принципы эффективного администрирования в проектной деятельности исполнительных органов государственной власти

3. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

3.1. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

Планируемые результаты обучения по дисциплине представлены дескрипторами

(знания, умения, навыки).

Дескрипторы по дисциплине	Знать	Уметь	Владеть
Код компетенции	ПК-2		
	– теоретические и методологические основы управления рисками; – основные направления социально-экономической политики РФ; – методы и технологии принятия и реализации государственных решений; – приоритеты профессиональной деятельности при разработке социально-экономических программ развития территории; – социальные и экономические методы и механизмы государственного и муниципального управления в различных сферах	- использовать организаторские способности для реализации управленческих решений; - принимать эффективные управленческие решения в различных сферах профессиональной деятельности; - оценивать экономические, социальные, политические условия и последствия реализации государственных (муниципальных) программ	– теоретические и методологические основы управления рисками; – основные направления социально-экономической политики РФ; – методы и технологии принятия и реализации государственных решений; – приоритеты профессиональной деятельности при разработке социально-экономических программ развития территории; – социальные и экономические методы и механизмы государственного и муниципального управления в различных сферах
Код компетенции	ПК-7		
	– основные направления социально-экономической политики РФ; – взаимосвязь всех подсистем управления в обеспечении социально-экономического развития территории; – приоритеты профессиональной деятельности при разработке социально-экономических программ развития территории;	- определять приоритеты профессиональной деятельности при разработке социально-экономических программ развития территории; - разрабатывать социально-экономические программы развития территории с учетом динамичных изменений внешней среды и приоритетов профессиональной деятельности; - применять социальные и экономические методы и механизмы	– навыками анализа и прогнозирования направлений развития территорий; - навыками оценки экологических последствий от различных видов деятельности; - методами оценки экономических, социальных, политических условий и последствий реализации государственных (муниципальных) программ; - навыками оценки качества жизни

	– методы анализа и оценки внешней среды; – социальные и экономические методы и механизмы государственного и муниципального управления в различных сферах	государственного и муниципального управления в различных сферах; - оценивать экономические, социальные, политические условия и последствия реализации государственных (муниципальных) программ	населения как социально-экономической характеристики развития территории
Код компетенции	ПК-8		
	- методы и процедуры проектной деятельности; - технологии управления региональными, ведомственными проектами, - методы управления портфелями проектов и программ; - методы администрирования проектной деятельности исполнительных органов государственной власти	- способен владеть методами и процедурами проектной деятельности; - способен управлять региональными, ведомственными проектами; - управляет портфелями проектов и программ, - использовать инструменты и технологии администрирования проектной деятельности исполнительных органов государственной власти	- методами и процедурами проектной деятельности, включая управление региональными, ведомственными проектами, управление портфелями проектов и программ, администрирования проектной деятельности исполнительных органов государственной власти

4. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к дисциплинам базовой вариативной части, формируемой участниками образовательных отношений учебного плана ОПОП.

Данная дисциплина взаимосвязана с другими дисциплинами, такими как: «Принятие и исполнение государственных решений», «Муниципальное управление и местное самоуправление», «Управление государственным и муниципальным заказом», «Управление отраслевыми комплексами», «Управление государственной и муниципальной собственностью», «Управление в социальной сфере», «Государственно-частное партнерство», «Стратегическое развитие территорий».

В рамках освоения программы магистратура выпускники готовятся к решению задач профессиональной деятельности следующих типов: организационно-управленческий; консультационный и информационно-аналитический; проектный

Профиль (направленность) программы установлена путем ее ориентации на сферу профессиональной деятельности выпускников: Управленческая деятельность в государственных, муниципальных и общественных структурах

5. Объем дисциплины

Виды учебной работы	Формы обучения	
	Очная	Очно-заочная с применением ДОТ
Общая трудоемкость: зачетные единицы/часы	4/144	4/144
Контактная работа:	32	14
Занятия лекционного типа	8	4
Занятия семинарского типа	24	10
Промежуточная аттестация: экзамен	18	27
Самостоятельная работа (СРС)	94	103

6. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам / разделам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

6.1 Распределение часов по разделам/темам и видам работы

6.1.1 Очная форма обучения

№ п/п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						
		Контактная работа						Самостоятельная работа
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лекции	Иные учебные занятия	Практические занятия	Семинары	Лабораторные раб.	Иные занятия	
1.	Теоретические основы антикризисного управления. Классификация и виды рисков	2			2			14
2.	Методы анализа и оценки рисков	1			4			16
3.	Финансовые риски: анализ, оценка и подходы к управлению	1			6			16
4.	Организация процесса управления рисками.	2			6			14
5.	Управление операционными рисками				4			20
6.	Учет и оценка рисков инвестиционных проектов	2			2			14
		8			24			94
	Промежуточная аттестация	18						
	Итого	144						

6.1.2 Очно-заочная форма обучения с применением ДОТ

№ п/п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						
		Контактная работа						Самостоят ельная работа
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лекции	Иные учебные занятия	Практи ческие занятия	Семи нары	Лабор аторн ые раб.	Иные заняти я	
1.	Теоретические основы антикризисного управления. Классификация и виды рисков	2		2				18
2.	Методы анализа и оценки рисков			2				17
3.	Финансовые риски: анализ, оценка и подходы к управлению			2				17
4.	Организация процесса управления рисками.	2		2				17
5.	Управление операционными рисками			1				17
6.	Учет и оценка рисков инвестиционных проектов			1				17
		4		10				103
	Промежуточная аттестация	27						
	Итого	144						

6.2 Программа дисциплины, структурированная по темам / разделам

6.2.1 Содержание лекционного курса

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины
1.	Теоретические основы антикризисного управления. Классификация и виды рисков	Место и роль рисков в экономической деятельности. Понятие риска как экономической категории. Причины и источники возникновения предпринимательских рисков. Неопределенность и риск, их свойства и отличительные особенности. Сущность риска. Функции риска в экономике. Основные научные концепции риска. Антикризисное управление. Анализ внешней и внутренней среды организации, выявление факторов риска. Модель отраслевых факторов риска Майкла Портера: новый игрок, крупный заказчик, крупный контракт, крупный поставщик, товар-субститут, усиление конкуренции.

		Факторы риска: нейтивные и интегральные, микроэкономического уровня и макроэкономического уровня, и их разновидности, определенные и неопределенные, случайные и нечеткие, природной, поведенческой и целевой неопределенности. Допустимый риск, критический риск и катастрофический риск. Классификация рисков по причине возникновения: природно-естественные, экологические, транспортные, политические, коммерческие риски (сущность, содержание). Риски, связанные с покупательной способностью денег: инфляционный риск, дефляционный риск, валютный риск, риск ликвидности. Сущность и виды инвестиционных рисков: риск упущенной выгоды; риски, снижения доходности (процентный риск, кредитный риск); риски прямых финансовых потерь (биржевые риски, селективные риски, риск банкротства, кредитный риск). Общие и специфические риски.
2.	Методы анализа и оценки рисков	Идентификация (диагностика) рисков компании. Этапы идентификации рисков. Взаимосвязь стратегического анализа и прогнозирования рисков компании, SWOT-анализ. Качественные методы анализа и оценки рисков. Картографирование, ранжирование рисков, выделение критических рисков. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при прогнозировании и измерении риска. Шкалы риска и характеристика их градаций. Карты и матрицы рисков. Отображение результатов диагностики рисков в разрезе блоков организационной структуры предприятия и по видам риска. Количественные методы оценки рисков. Вероятностные и статистические методы оценки рисков. Показатели чувствительности. Расчетно-аналитический метод, Коэффициент риска. Метод дерева решений и дерева отказов
3.	Финансовые риски: анализ, оценка и подходы к управлению	Рыночные риски, основные виды: валютный, ценовой, процентный. Волатильность. Способы оценки рыночных рисков. Учет рыночных рисков при принятии решения о финансовых вложениях. Мера чувствительности к рыночному риску коэффициент бета. Кредитный риск, сущность и источники возникновения кредитного риска. Три составные части кредитного риска. Определение вероятности дефолта. Ожидаемая подверженность кредитному риску. Риск банкротства, его прогнозирование, последствия и процедуры банкротства. Состояние банкротства и его оценка. Юридические последствия банкротства. Государственное регулирование банкротств. Анализ финансового состояния должника арбитражным управляющим. Методы прогнозирования банкротств.
4.	Организация процесса управления рисками.	Основные принципы и подходы к управлению рисками. Интегрированный риск менеджмент. Сущность и содержание риск-менеджмента. Стандарты в области управления рисками. Цели риск-менеджмента. Стратегия и тактика риск-менеджмента. Задачи риск менеджмента. Неразрывность

		зависимости стратегии и тактики риск-менеджмента. Стратегический риск-менеджмент как система управления риском, основанная на долгосрочном прогнозировании, стратегическом планировании, долговременных целях предприятия. Тактический риск-менеджмент как совокупность приемов и способов, использующихся в конкретной хозяйственной ситуации для достижения целей стратегического риск-менеджмента. Политика и программа управления рисками в компании. Система внутреннего контроля и аудита компании как основа управления и контроля за внутренними рисками компании. Процессный риск-менеджмент. Бизнес-процессы и связанные с ними процедуры анализа и контроля рисков.
5.	Управление операционными рисками	Операционные риски, источники возникновения и виды. Потери, связанные с операционными рисками. Информационная безопасность организации. Охраняемые законом тайны. Информационные риски. Промышленная безопасность и охрана труда. Промышленная безопасность и стратегия управления промышленными рисками. Риск аварий как основной риск критического уровня промышленных предприятий. Опасные производственные объекты (ОПО). Основные законодательные акты в области промышленной безопасности. Организация мероприятий по управлению рисками на ОПО. Экспертиза промышленной безопасности. Деятельность Ростехнадзора по контролю над безопасностью ОПО. Декларация промышленной безопасности. Анализ риска аварий на предприятии. Использование страхования в управлении рисками промышленного предприятия. Требования к охране труда в организации. Государственное регулирование охраны труда и основные законодательные акты по охране труда. Работы с вредными и опасными условиями труда. Классы профессионального риска. Страхование работников. Несчастные случаи на производстве, их расследование и последствия для компании. Затраты на охрану труда
6.	Учет и оценка рисков инвестиционных проектов	Общие закономерности управления инвестиционными проектами. Элементы проектного анализа и стратегия предприятия. Основные методы оценки инвестиционных проектов. Методы учета рисков инвестиционных проектов. Способы учета рисков инвестиционных проектов: безрисковые денежные потоки, скорректированная на риск ставка дисконтирования. Оценка премий за риск. Методы оценки ставки дисконта. Кумулятивное построение ставки дисконтирования. Оценка рисков инвестиционного проекта: анализ безубыточности, анализ чувствительности, анализ сценариев, имитационное моделирование, дерево решений. Особенности метода сценариев и имитационного моделирования. Влияние странового риска на оценку инвестиционных проектов

6.2.2 Содержание практических занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины
1.	Теоретические основы антикризисного управления. Классификация и виды рисков	Понятие риска как экономической категории. Анализ внешней и внутренней среды организации, выявление факторов риска Классификация рисков
2.	Методы анализа и оценки рисков	Качественные методы анализа и оценки рисков. Количественные методы оценки рисков.
3.	Финансовые риски: анализ, оценка и подходы к управлению	Рыночные риски, основные виды: валютный, ценовой, процентный. Волатильность. Способы оценки рыночных рисков. Учет рыночных рисков при принятии решения о финансовых вложениях. Методы и инструменты управления кредитным риском.
4.	Организация процесса управления рисками.	Организация риск-менеджмента на предприятии. Процессный риск менеджмент Управление рисками проекта
5.	Управление операционными рисками	Информационная безопасность организации. Охраняемые законом тайны. Информационные риски. Система информационной безопасности. Виды охраняемых законом тайн. Коммерческая тайна. Режим защиты информации, составляющей коммерческую тайну. Методы защиты информации. Ответственность за разглашение коммерческой тайны. Информационная безопасность организации. Охраняемые законом тайны. Промышленная безопасность и охрана труда.
6.	Учет и оценка рисков инвестиционных проектов	Методы учета рисков инвестиционных проектов.

6.2.3 Содержание самостоятельной работы

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины
1.	Теоретические основы антикризисного управления.	Место и роль рисков в экономической деятельности. Понятие риска как экономической категории. Причины и источники возникновения предпринимательских рисков. Неопределенность и риск, их свойства и отличительные

	Классификация и виды рисков	особенности. Сущность риска. Функции риска в экономике. Основные научные концепции риска. Антикризисное управление. Анализ внешней и внутренней среды организации, выявление факторов риска. Модель отраслевых факторов риска Майкла Портера: новый игрок, крупный заказчик, крупный контракт, крупный поставщик, товар субститут, усиление конкуренции. Факторы риска: нейтивные и интегральные, микроэкономического уровня и макроэкономического уровня, и их разновидности, определенные и неопределенные, случайные и нечеткие, природной, поведенческой и целевой неопределенности. Допустимый риск, критический риск и катастрофический риск. Классификация рисков по причине возникновения: природно-естественные, экологические, транспортные, политические, коммерческие риски (сущность, содержание). Риски, связанные с покупательной способностью денег: инфляционный риск, дефляционный риск, валютный риск, риск ликвидности. Сущность и виды инвестиционных рисков: риск упущенной выгоды; риски, снижения доходности (процентный риск, кредитный риск); риски прямых финансовых потерь (биржевые риски, селективные риски, риск банкротства, кредитный риск). Общие и специфические риски.
2.	Методы анализа и оценки рисков	Идентификация (диагностика) рисков компании. Этапы идентификации рисков. Взаимосвязь стратегического анализа и прогнозирования рисков компании, SWOT-анализ. Качественные методы анализа и оценки рисков. Картографирование, ранжирование рисков, выделение критических рисков. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при прогнозировании и измерении риска. Шкалы риска и характеристика их градаций. Карты и матрицы рисков. Отображение результатов диагностики рисков в разрезе блоков организационной структуры предприятия и по видам риска. Количественные методы оценки рисков. Вероятностные и статистические методы оценки рисков. Показатели чувствительности. Расчетно-аналитический метод, Коэффициент риска. Метод дерева решений и дерева отказов
3.	Финансовые риски: анализ, оценка и подходы к управлению	Рыночные риски, основные виды: валютный, ценовой, процентный. Волатильность. Способы оценки рыночных рисков. Учет рыночных рисков при принятии решения о финансовых вложениях. Мера чувствительности к рыночному риску коэффициент бета. Кредитный риск, сущность и источники возникновения кредитного риска. Три составные части кредитного риска. Определение вероятности дефолта. Ожидаемая подверженность кредитному риску. Риск банкротства, его прогнозирование, последствия и процедуры банкротства. Состояние банкротства и его оценка. Юридические последствия банкротства. Государственное регулирование

		банкротств. Анализ финансового состояния должника арбитражным управляющим. Методы прогнозирования банкротств.
4.	Организация процесса управления рисками.	Основные принципы и подходы к управлению рисками. Интегрированный риск менеджмент. Сущность и содержание риск-менеджмента. Стандарты в области управления рисками. Цели риск-менеджмента. Стратегия и тактика риск-менеджмента. Задачи риск менеджмента. Неразрывность зависимости стратегии и тактики риск-менеджмента. Стратегический риск-менеджмент как система управления риском, основанная на долгосрочном прогнозировании, стратегическом планировании, долговременных целях предприятия. Тактический риск-менеджмент как совокупность приемов и способов, использующихся в конкретной хозяйственной ситуации для достижения целей стратегического риск-менеджмента. Политика и программа управления рисками в компании. Система внутреннего контроля и аудита компании как основа управления и контроля за внутренними рисками компании. Процессный риск-менеджмент. Бизнес-процессы и связанные с ними процедуры анализа и контроля рисков.
5.	Управление операционными рисками	Операционные риски, источники возникновения и виды. Потери, связанные с операционными рисками. Информационная безопасность организации. Охраняемые законом тайны. Информационные риски. Промышленная безопасность и охрана труда. Промышленная безопасность и стратегия управления промышленными рисками. Риск аварий как основной риск критического уровня промышленных предприятий. Опасные производственные объекты (ОПО). Основные законодательные акты в области промышленной безопасности. Организация мероприятий по управлению рисками на ОПО. Экспертиза промышленной безопасности. Деятельность Ростехнадзора по контролю над безопасностью ОПО. Декларация промышленной безопасности. Анализ риска аварий на предприятии. Использование страхования в управлении рисками промышленного предприятия. Требования к охране труда в организации. Государственное регулирование охраны труда и основные законодательные акты по охране труда. Работы с вредными и опасными условиями труда. Классы профессионального риска. Страхование работников. Несчастные случаи на производстве, их расследование и последствия для компании. Затраты на охрану труда
6.	Учет и оценка рисков инвестиционных проектов	Общие закономерности управления инвестиционными проектами. Элементы проектного анализа и стратегия предприятия. Основные методы оценки инвестиционных проектов. Методы учета рисков инвестиционных проектов. Способы учета рисков инвестиционных проектов: безрисковые денежные потоки, скорректированная на риск ставка

		дисконтирования. Оценка премий за риск. Методы оценки ставки дисконта. Кумулятивное построение ставки дисконтирования. Оценка рисков инвестиционного проекта: анализ безубыточности, анализ чувствительности, анализ сценариев, имитационное моделирование, дерево решений. Особенности метода сценариев и имитационного моделирования. Влияние странового риска на оценку инвестиционных проектов
--	--	--

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Предусмотрены следующие виды контроля качества освоения конкретной дисциплины:

- текущий контроль успеваемости
- промежуточная аттестация обучающихся по дисциплине

Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине оформлен в **ПРИЛОЖЕНИИ** к РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Текущий контроль успеваемости обеспечивает оценивание хода освоения дисциплины в процессе обучения.

7.1 Паспорт фонда оценочных средств для проведения текущей аттестации по дисциплине (модулю)

№ п/п	Контролируемые разделы (темы)	Наименование оценочного средства
1.	Теоретические основы антикризисного управления. Классификация и виды рисков	Опрос, интерактивные задания Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
2.	Методы анализа и оценки рисков	Опрос, интерактивные задания, реферат Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
3.	Финансовые риски: анализ, оценка и подходы к управлению	Опрос, интерактивные задания, реферат Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
4.	Организация процесса управления рисками.	Опрос, интерактивные задания, реферат Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
5.	Управление операционными рисками	Опрос, тестирование Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
6.	Учет и оценка рисков инвестиционных проектов	Опрос, проблемно-аналитические задания Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи

	задачи
--	--------

7.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в процессе текущего контроля

Типовые вопросы:

1. Сущность категории «риск».
2. Антикризисное управление: сущность, цели и задачи
3. Значение учета фактора риска в производственно-хозяйственной деятельности компании. Управление рисками.
4. Риск- менеджмент, его функции.
5. Стратегия управления рисками.
6. Чистые, спекулятивные, фундаментальные риски.
7. Политические риски, их виды.
8. Природно-естественные риски.
9. Классификация инновационных рисков.
10. Финансовые риски.
11. Кадровые риски.
12. Таможенные риски.
13. Моральный риск.
14. Криминальные риски, связанные с преступлениями в экономической сфере.
15. Чистые, спекулятивные, фундаментальные риски.
16. Политические риски, их виды.
17. Классификация инновационных рисков.
18. Производственно-технические риски.

Темы рефератов

1. Стандарты в области риск-менеджмента.
2. Служба управления рисками и ее место в организационной структуре организации.
3. Политика и программа по управлению рисками.
4. Подходы и принципы управления рисками на предприятии.
5. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности.
6. Экспертные методы анализа и оценки рисков.
7. Ранжирование как метод экспертной оценки рисков.
8. Основные способы воздействия на риски
9. Метод оценки риска по показателю Value-at-Risk
10. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
11. Риск банкротства и методы прогнозирования банкротства.
12. Методы снижения рисков. Методы передачи рисков.
13. Методы удержания и компенсации рисков.
14. Сравнение методов управления рисками по эффективности. Метод Хаустона.
15. Критерии эффективности деятельности с учетом риска: EVA, RAROC
16. Принятие решений в условиях полной неопределенности с помощью матриц выигрышей (или матрицы рисков). Критерии Вальда, Сэвиджа, Гурвица.
17. Стратегические направления промышленной безопасности
18. Нормативное регулирование вопросов промышленной безопасности.
19. Информационная безопасность предприятия. Охрана служебной и коммерческой тайны.
20. Оценка рисков инвестиционных проектов: оценка чувствительности, сценарный

анализ, метод Монте-Карло, построения дерева решений.

Типовые задания к интерактивным занятиям

Вопросы для подготовки к занятию №1

1. В чем заключается сущность риска?
2. Какие понятия риска, предлагаемые различными авторами, вы знаете?
3. В чем сходства этих понятий, а в чем различия?
4. Укажите основные моменты, характерные для рискованной ситуации.
5. Как вы считаете, для возникновения рискованной ситуации необходимо наличие всех перечисленных моментов?
6. Какие элементы отражают сущность риска?
7. Укажите основные черты риска. Охарактеризуйте их и приведите примеры.
8. Какие точки зрения на природу риска Вы знаете? Какая из точек зрения в настоящее время является преобладающей?

Вопросы для подготовки к занятию №2

1. Перечислите объекты исследования в теории рисков и безопасности. Как вы понимаете взаимосвязь между ними?
2. Какие объекты исследования в теории рисков и безопасности относятся к источникам опасности? Объектам рисков/безопасности? Субъектам обеспечения безопасности?
3. Какие существуют связи между источниками опасности и объектами безопасности? Приведите примеры.

Проблемно-аналитическое задание (кейс):

Описание проблемы: Крупный иностранный инвестор Джон Смит решил построить в одном российском городе гольф-клуб. Однако осуществить этот проект самостоятельно, без участия городских властей, было невозможно. Был заключен договор на создание гольфклуба. После долгих раздумий администрация выделила место – на помойке, больше свободной земли не было. Понятно, что нужно было проводить огромный комплекс работ, связанных с реинкарнацией почвы, поскольку земля была заражена отходами. Эксперты провели осмотр местности и составили смету, общая сумма составила \$2 млн. Инвестор заплатил эти деньги.

Мэрия города обратилась в организацию, которой поручила провести эти работы, при этом выделив на них из уплаченных \$2 млн только 5%. Остальные деньги остались в городской казне. Организация предупреждала, что на эти деньги можно навести только косметику на один год, а потом нужно будет постоянно обновлять поля, завозить газонную траву, так как земля будет быстро лысеть. Тем не менее, мэрия настояла на проведении работ в рамках выделенного бюджета, что и было сделано. Перед инвестором город отчитался, что все необходимые работы были проведены в полном объеме. А через год поля покрылись проплешинами и лысынами, их штопка обходится в крупную сумму. Поскольку поля плохого качества, то у клуба неважная репутация. Состоятельные клиенты обходят его стороной, они предпочитают ездить играть за границу. Клуб обанкротился.

Вопросы:

1. Что мог предпринять инвестор, чтобы не допустить подобного развития событий?
2. Мог ли он контролировать процесс?
3. Как можно было избежать банкротства? Какой компетенции ему не хватило?

Типовые тесты

1. По времени возникновения неопределенности распределяются на:
 - а) ретроспективные, текущие и перспективные
 - б) экономические (коммерческие) и политические

- в) новые и старые;
 - г) изученные, изучаемые и неизученные.
2. По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:
- а) временные;
 - б) природные;
 - в) экономические и политические;
 - г) внешней и внутренней среды.
3. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:
- а) усложняется;
 - б) упрощается;
 - в) остается неизменным.
4. Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (P_t) при полной определенности?
- а) 0,3;
 - б) 0,7;
 - в) близкой к единице;
 - г) близкой к нулю.
5. Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:
- а) полной неопределенности;
 - б) полной определенности;
 - в) частичной неопределенности.
6. Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состояний среды (природы), называют:
- а) сомнительной;
 - б) безнадежной;
 - в) неопределенной;
 - г) безвозвратной.
7. Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:
- а) наименьшего вреда;
 - б) наибольшего вреда;
 - в) оптимистическим;
 - г) пессимистическим.
8. Критерий пессимизма характеризуется выбором:
- а) лучшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;
 - б) худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;
 - в) худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений окупаемости;
 - г) лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости.
9. Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:
- а) ниже;
 - б) выше;
 - в) норма доходности не зависит от риска.
10. Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:
- а) нулю;
 - б) единице;
 - в) 0,5;
 - г) 100%.
11. Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?
- а) система неопределенностей;
 - б) нормальное распределение;
 - в) пороговые значения риска

12. В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются:
- а) изометрические шкалы;
 - б) шкалы воздействия;
 - в) шкалы риска.
13. Первая точка кривой рисков определяет:
- а) величину потерь, равных расчетной выручке;
 - б) вероятность нулевых потерь;
 - в) вероятности нежелательного исхода.
14. Вторая точка вероятности нежелательного исхода, соответствует:
- а) «нормальному», «разумному» риску, при котором рекомендуется принимать обычные предпринимательские решения;
 - б) вероятности нежелательного исхода;
 - в) потерям, равным имущественному состоянию предпринимателя.
15. Показатель допустимого риска не должен:
- а) превышать предельного значения;
 - б) быть меньше предельной величины;
 - в) быть равным нулю.
16. Экспертный метод может быть реализован:
- а) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;
 - б) с помощью опроса респондентов;
 - в) путем несистемной выборки.
17. Каждому эксперту, работающему отдельно, представляется:
- а) помощник;
 - б) устав компании;
 - в) перечень возможных рисков.
18. 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
19. Разновидностью экспертного метода является:
- а) метод Дельфи;
 - б) метод Гаусса;
 - в) метод Иванова.
20. При экспертной оценке предпринимательского риска большое внимание следует уделять:
- а) типу предприятия;
 - б) подбору экспертов;
 - в) величине предприятия.

Типовые вопросы к промежуточной аттестации:

1. Цели и задачи управления рисками.
2. Основные научные концепции риска
3. Основные принципы управления рисками.
4. Характеристика факторов риска внешней и внутренней среды организации.
5. Содержание риск-менеджмента на предприятии и этапы управления предпринимательскими рисками.

6. Стандарты в области риск-менеджмента.
7. Служба управления рисками и ее место в организационной структуре организации.
8. Политика и программа по управлению рисками.
9. Подходы и принципы управления рисками на предприятии.
10. Понятие и сущность риска. .
11. Классификация видов риска.
12. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности.
13. Финансовые риски.
14. Диагностика рисков на предприятии.
15. Характеристика процесса анализа рисков.
16. Качественный анализ и оценка рисков
17. Количественный анализ риска.
18. Статистические методы оценки риска.
19. Составление карт рисков как метод учета и анализа рисков
20. Экспертные методы анализа и оценки рисков.
21. Ранжирование как метод экспертной оценки рисков.
22. Основные способы воздействия на риски
23. Метод оценки риска по показателю Value-at-Risk
24. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
25. Риск банкротства и методы прогнозирования банкротства.
26. Методы снижения рисков.
27. Методы передачи рисков.
28. Методы удержания и компенсации рисков.
29. Резервирование средств (понятие, область применения). Резервные фонды и их формы.
30. Лимитирование (понятие, область применения
31. Диверсификация как метод управления рисками
32. Хеджирование как метод управления рисками.
33. Сравнение методов управления рисками по эффективности. Метод Хаустона.
34. Критерии эффективности деятельности с учетом риска: EVA, RAROC
35. Источники и факторы риска производственного предприятия
36. Оценка и анализ риска при осуществлении инвестиционной деятельности
37. Комплексная оценка рисков с помощью дерева вероятностей.
38. Принятие решений в условиях полной неопределенности с помощью матриц выигрышей (или матрицы рисков). Критерии Вальда, Сэвиджа, Гурвица.
39. Стратегические направления промышленной безопасности
40. Нормативное регулирование вопросов промышленной безопасности.
41. Информационная безопасность предприятия. Охрана служебной и коммерческой тайны.
42. Требования к организационным и техническим мерам защиты охраняемых законом тайн.
43. Характеристика менеджмента рисков промышленного предприятия. Ситуационные планы
44. Методы учета и оценки рисков инвестиционных проектов
45. Оценка рисков инвестиционных проектов: оценка чувствительности, сценарный анализ, метод Монте-Карло, построения дерева решений.

7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Все задания, используемые для текущего контроля формирования компетенций условно можно разделить на две группы:

1. Задания, которые в силу своих особенностей могут быть реализованы только в процессе обучения на занятиях (например, дискуссия, круглый стол, диспут, мини-конференция);

2. Задания, которые дополняют теоретические вопросы (практические задания, проблемно-аналитические задания, тест).

Выполнение всех заданий является необходимым для формирования и контроля знаний, умений и навыков. Поэтому, в случае невыполнения заданий в процессе обучения, их необходимо «отработать» до зачета (экзамена). Вид заданий, которые необходимо выполнить для ликвидации «задолженности» определяется в индивидуальном порядке, с учетом причин невыполнения.

1.Требование к теоретическому устному ответу

Оценка знаний предполагает дифференцированный подход к студенту, учет его индивидуальных способностей, степень усвоения и систематизации основных понятий и категорий по дисциплине. Кроме того, оценивается не только глубина знаний поставленных вопросов, но и умение использовать в ответе практический материал. Оценивается культура речи, владение навыками ораторского искусства.

Критерии оценивания: последовательность, полнота, логичность изложения, анализ различных точек зрения, самостоятельное обобщение материала, использование профессиональных терминов, культура речи, навыки ораторского искусства. Изложение материала без фактических ошибок.

Оценка «*отлично*» ставится в случае, когда материал излагается исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно, при этом раскрываются не только основные понятия, но и анализируются точки зрения различных авторов. Обучающийся не затрудняется с ответом, соблюдает культуру речи.

Оценка «*хорошо*» ставится, если обучающийся твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, знает практическую базу, но при ответе на вопрос допускает несущественные погрешности.

Оценка «*удовлетворительно*» ставится, если обучающийся освоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении материала, затрудняется с ответами, показывает отсутствие должной связи между анализом, аргументацией и выводами.

Оценка «*неудовлетворительно*» ставится, если обучающийся не отвечает на поставленные вопросы.

2. Творческие задания

Эссе – это небольшая по объему письменная работа, сочетающая свободные, субъективные рассуждения по определенной теме с элементами научного анализа. Текст должен быть легко читаем, но необходимо избегать нарочито разговорного стиля, сленга, шаблонных фраз. Объем эссе составляет примерно 2 – 2,5 стр. 12 шрифтом с одинарным интервалом (без учета титульного листа).

Критерии оценивания - оценка учитывает соблюдение жанровой специфики эссе, наличие логической структуры построения текста, наличие авторской позиции, ее научность и связь с современным пониманием вопроса, адекватность аргументов, стиль изложения, оформление работы. Следует помнить, что прямое заимствование (без оформления цитат) текста из Интернета или электронной библиотеки недопустимо.

Оценка «*отлично*» ставится в случае, когда определяется: наличие логической структуры построения текста (вступление с постановкой проблемы; основная часть, разделенная по основным идеям; заключение с выводами, полученными в результате рассуждения); наличие четко определенной личной позиции по теме эссе; адекватность аргументов при обосновании личной позиции, стиль изложения.

Оценка «*хорошо*» ставится, когда в целом определяется: наличие логической структуры построения текста (вступление с постановкой проблемы; основная часть, разделенная по основным идеям; заключение с выводами, полученными в результате рассуждения); но не прослеживается наличие четко определенной личной позиции по теме

эссе; не достаточно аргументов при обосновании личной позиции

Оценка «удовлетворительно» ставится, когда в целом определяется: наличие логической структуры построения текста (вступление с постановкой проблемы; основная часть, разделенная по основным идеям; заключение). Но не прослеживаются четкие выводы, нарушается стиль изложения

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если не выполнены никакие требования

3. Требование к решению ситуационной, проблемной задачи (кейс-измерители)

Студент должен уметь выделить основные положения из текста задачи, которые требуют анализа и служат условиями решения. Исходя из поставленного вопроса в задаче, попытаться максимально точно определить проблему и соответственно решить ее.

Задачи должны решаться студентами письменно. При решении задач также важно правильно сформулировать и записать вопросы, начиная с более общих и, кончая частными.

Критерии оценивания – оценка учитывает методы и средства, использованные при решении ситуационной, проблемной задачи.

Оценка «отлично» ставится в случае, когда обучающийся выполнил задание (решил задачу), используя в полном объеме теоретические знания и практические навыки, полученные в процессе обучения.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся в целом выполнил все требования, но не совсем четко определяется опора на теоретические положения, изложенные в научной литературе по данному вопросу.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся показал положительные результаты в процессе решения задачи.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся не выполнил все требования.

При реализации программы с применением ДОТ:

Студент должен уметь выделить основные положения из текста задачи, которые требуют анализа и служат условиями решения. Исходя из поставленного вопроса в задаче, попытаться максимально точно определить проблему и соответственно решить ее.

Задачи должны решаться студентами письменно. При решении задач также важно правильно сформулировать и записать вопросы, начиная с более общих и, кончая частными.

Критерии оценивания – оценка учитывает методы и средства, использованные при решении ситуационной, проблемной задачи.

Оценка «выполнено» ставится в случае, если обучающийся показал положительные результаты в процессе решения задачи, а именно, когда обучающийся в целом выполнил задание (решил задачу), используя в полном объеме теоретические знания и практические навыки, полученные в процессе обучения.

Оценка «не выполнено» ставится, если обучающийся не выполнил все требования.

4. Интерактивные задания

Механизм проведения диспут-игры (ролевой (деловой) игры).

Необходимо разбиться на несколько команд, которые должны поочередно высказать свое мнение по каждому из заданных вопросов. Мнение высказывающейся команды засчитывается, если противоположная команда не опровергнет его контраргументами. Команда, чье мнение засчитано как верное (не получило убедительных контраргументов от противоположных команд), получает один балл. Команда, опровергнувшая мнение противоположной команды своими контраргументами, также получает один балл. Побеждает команда, получившая максимальное количество баллов.

Ролевая игра как правило имеет фабулу (ситуацию, казус), распределяются роли, подготовка осуществляется за 2-3 недели до проведения игры.

Критерии оценивания – оцениваются действия всех участников группы. Понимание

проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Соответствие реальной действительности решений, выработанных в ходе игры. Владение терминологией, демонстрация владения учебным материалом по теме игры, владение методами аргументации, умение работать в группе (умение слушать, конструктивно вести беседу, убеждать, управлять временем, бесконфликтно общаться), достижение игровых целей, (соответствие роли – при ролевой игре). Ясность и стиль изложения.

Оценка *«отлично»* ставится в случае, выполнения всех критериев.

Оценка *«хорошо»* ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Решения, выработанные в ходе игры, полностью соответствуют реальной действительности. Но некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены нормы общения, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка *«удовлетворительно»* ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия в целом соответствуют заданным целям. Однако, решения, выработанные в ходе игры, не совсем соответствуют реальной действительности. Некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка *«неудовлетворительно»* ставится, если обучающиеся не понимают проблему, их высказывания не соответствуют заданным целям.

5. Комплексное проблемно-аналитическое задание

Задание носит проблемно-аналитический характер и выполняется в три этапа. На первом из них необходимо ознакомиться со специальной литературой.

Целесообразно также повторить учебные материалы лекций и семинарских занятий по темам, в рамках которых предлагается выполнение данного задания.

На втором этапе выполнения работы необходимо сформулировать проблему и изложить авторскую версию ее решения, на основе полученной на первом этапе информации.

Третий этап работы заключается в формулировке собственной точки зрения по проблеме. Результат третьего этапа оформляется в виде аналитической записки (объем: 2-2,5 стр.; 14 шрифт, 1,5 интервал).

Критерий оценивания - оценка учитывает: понимание проблемы, уровень раскрытия поставленной проблемы в плоскости теории изучаемой дисциплины, умение формулировать и аргументировано представлять собственную точку зрения, выполнение всех этапов работы.

Оценка *«отлично»* ставится в случае, когда обучающийся демонстрирует полное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка *«хорошо»* ставится, если обучающийся демонстрирует значительное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка *«удовлетворительно»* ставится, если обучающийся, демонстрирует частичное понимание проблемы, большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены

Оценка *«неудовлетворительно»* ставится, если обучающийся демонстрирует непонимание проблемы, многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены.

При реализации программы с применением ДОТ:

Студент должен уметь выделить основные положения из текста задачи, которые требуют анализа и служат условиями решения. Исходя из поставленного вопроса в задаче, попытаться максимально точно определить проблему и соответственно решить ее.

Задачи должны решаться студентами письменно. При решении задач также важно правильно сформулировать и записать вопросы, начиная с более общих и, кончая частными.

Критерии оценивания – оценка учитывает методы и средства, использованные при решении ситуационной, проблемной задачи.

Оценка *«выполнено»* ставится в случае, если обучающийся показал положительные результаты в процессе решения задачи, а именно, когда обучающийся в целом выполнил задание (решил задачу), используя в полном объеме теоретические знания и практические

навыки, полученные в процессе обучения.

Оценка «не выполнено» ставится, если обучающийся не выполнил все требования.

6. Исследовательский проект

Исследовательский проект – проект, структура которого приближена к формату научного исследования и содержит доказательство актуальности избранной темы, определение научной проблемы, предмета и объекта исследования, целей и задач, методов, источников, историографии, обобщение результатов, выводы.

Результаты выполнения исследовательского проекта оформляется в виде реферата (объем: 12-15 страниц.; 14 шрифт, 1,5 интервал).

Критерии оценивания - поскольку структура исследовательского проекта максимально приближена к формату научного исследования, то при выставлении учитывается доказательство актуальности темы исследования, определение научной проблемы, объекта и предмета исследования, целей и задач, источников, методов исследования, выдвижение гипотезы, обобщение результатов и формулирование выводов, обозначение перспектив дальнейшего исследования.

Оценка «*отлично*» ставится в случае, когда обучающийся демонстрирует полное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка «*хорошо*» ставится, если обучающийся демонстрирует значительное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка «*удовлетворительно*» ставится, если обучающийся, демонстрирует частичное понимание проблемы, большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены

Оценка «*неудовлетворительно*» ставится, если обучающийся демонстрирует непонимание проблемы, многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены.

7. Информационный проект (презентация)

Информационный проект – проект, направленный на стимулирование учебно-познавательной деятельности студента с выраженной эвристической направленностью (поиск, отбор и систематизация информации об объекте, оформление ее для презентации). Итоговым продуктом проекта может быть письменный реферат, электронный реферат с иллюстрациями, слайд-шоу, мини-фильм, презентация и т.д.

Информационный проект отличается от исследовательского проекта, поскольку представляет собой такую форму учебно-познавательной деятельности, которая отличается ярко выраженной эвристической направленностью.

Критерии оценивания - при выставлении оценки учитывается самостоятельный поиск, отбор и систематизация информации, раскрытие вопроса (проблемы), ознакомление студенческой аудитории с этой информацией (представление информации), ее анализ и обобщение, оформление, полные ответы на вопросы аудитории с примерами.

Оценка «*отлично*» ставится в случае, когда обучающийся полностью раскрывает вопрос (проблему), представляет информацию систематизировано, последовательно, логично, взаимосвязано, использует более 5 профессиональных терминов, широко использует информационные технологии, ошибки в информации отсутствуют, дает полные ответы на вопросы аудитории с примерами.

Оценка «*хорошо*» ставится, если обучающийся раскрывает вопрос (проблему), представляет информацию систематизировано, последовательно, логично, взаимосвязано, использует более 2 профессиональных терминов, достаточно использует информационные технологии, допускает не более 2 ошибок в изложении материала, дает полные или частично полные ответы на вопросы аудитории.

Оценка «*удовлетворительно*» ставится, если обучающийся, раскрывает вопрос (проблему) не полностью, представляет информацию не систематизировано и не совсем последовательно, использует 1-2 профессиональных термина, использует информационные

технологии, допускает 3-4 ошибки в изложении материала, отвечает только на элементарные вопросы аудитории без пояснений.

Оценка «*неудовлетворительно*» ставится, если вопрос не раскрыт, представленная информация логически не связана, не используются профессиональные термины, допускает более 4 ошибок в изложении материала, не отвечает на вопросы аудитории.

8. Дискуссионные процедуры

Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты, мини-конференции являются средствами, позволяющими включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения. Задание дается заранее, определяется круг вопросов для обсуждения, группы участников этого обсуждения.

Дискуссионные процедуры могут быть использованы для того, чтобы студенты:

- лучше поняли усвояемый материал на фоне разнообразных позиций и мнений, не обязательно достигая общего мнения;

- смогли постичь смысл изучаемого материала, который иногда чувствуют интуитивно, но не могут высказать вербально, четко и ясно, или конструировать новый смысл, новую позицию;

- смогли согласовать свою позицию или действия относительно обсуждаемой проблемы.

Критерии оценивания – оцениваются действия всех участников группы. Понимание проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Соответствие реальной действительности решений, выработанных в ходе игры. Владение терминологией, демонстрация владения учебным материалом по теме игры, владение методами аргументации, умение работать в группе (умение слушать, конструктивно вести беседу, убеждать, управлять временем, бесконфликтно общаться), достижение игровых целей, (соответствие роли – при ролевой игре). Ясность и стиль изложения.

Оценка «*отлично*» ставится в случае, когда все требования выполнены в полном объеме.

Оценка «*хорошо*» ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Решения, выработанные в ходе игры, полностью соответствуют реальной действительности. Но некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены нормы общения, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка «*удовлетворительно*» ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия в целом соответствуют заданным целям. Однако, решения, выработанные в ходе игры, не совсем соответствуют реальной действительности. Некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка «*неудовлетворительно*» ставится, если обучающиеся не понимают проблему, их высказывания не соответствуют заданным целям.

9. Тестирование

Является одним из средств контроля знаний обучающихся по дисциплине.

Критерии оценивания – правильный ответ на вопрос

Оценка «*отлично*» ставится в случае, если правильно выполнено 90-100% заданий

Оценка «*хорошо*» ставится, если правильно выполнено 70-89% заданий

Оценка «*удовлетворительно*» ставится в случае, если правильно выполнено 50-69% заданий

Оценка «*неудовлетворительно*» ставится, если правильно выполнено менее 50% заданий

10. Требование к письменному опросу (контрольной работе)

Оценивается не только глубина знаний поставленных вопросов, но и умение изложить письменно.

Критерии оценивания: последовательность, полнота, логичность изложения, анализ различных точек зрения, самостоятельное обобщение материала. Изложение материала без фактических ошибок.

Оценка «*отлично*» ставится в случае, когда соблюдены все критерии.

Оценка «*хорошо*» ставится, если обучающийся твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, знает практическую базу, но допускает несущественные погрешности.

Оценка «*удовлетворительно*» ставится, если обучающийся освоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении материала, затрудняется с ответами, показывает отсутствие должной связи между анализом, аргументацией и выводами.

Оценка «*неудовлетворительно*» ставится, если обучающийся не отвечает на поставленные вопросы.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

8.1 Основная учебная литература

1. Афонин П.Н. Система управления рисками: учебное пособие / Афонин П.Н. — Санкт-Петербург: Троицкий мост, 2016. — 125 с. — ISBN 978-5-4377-0067-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/42738.html>

2. Балдин К.В. Управление рисками: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000) / Балдин К.В., Воробьев С.Н. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 511 с. — ISBN 5-238-00861-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/71229.html>

3. Кулешова Е.В. Управление рисками проектов: учебное пособие / Кулешова Е.В.. — Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, Эль Контент, 2015. — 188 с. — ISBN 978-5-4332-0251-1. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/72205.html>

8.2 Дополнительная учебная литература:

4. Титаренко Б.П. Управление рисками в инновационных проектах: монография / Титаренко Б.П. — Москва: Московский государственный строительный университет, ЭБС АСВ, 2011. — 144 с. — ISBN 978-5-7264-0548-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/16322.html>

5. Управление инвестициями. Управление персоналом. Основы управления персоналом. Управление проектами. Управление рисками. Выпуск 6: глоссарий / В.А. Пономарев [и др.]. — Москва: Московский гуманитарный университет, 2013. — 216 с. — ISBN 978-5-98079-918-2. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/22466.html>

8.3 Периодические издания

1. Проблемы управления <http://www.iprbookshop.ru/8533.html>

2. Управление большими системами <http://www.iprbookshop.ru/8536.html>

3. Управление в современных системах <http://www.iprbookshop.ru/80256.html>

4. Государственное и муниципальное управление. Ученые записки

<http://www.iprbookshop.ru/82793.html>

5. Вопросы управления <http://www.iprbookshop.ru/87622.html>

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля)

1. Федеральный портал «Российское образование» <http://www.edu.ru/>

2. Федеральное хранилище «Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов» <http://school-collection.edu.ru/>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Успешное освоение данного курса базируется на рациональном сочетании нескольких видов учебной деятельности – лекций, семинарских занятий, самостоятельной работы. При этом самостоятельную работу следует рассматривать одним из главных звеньев полноценного высшего образования, на которую отводится значительная часть учебного времени.

Самостоятельная работа студентов складывается из следующих составляющих:

- работа с основной и дополнительной литературой, с материалами интернета и конспектами лекций;
- внеаудиторная подготовка к контрольным работам, выполнение докладов, рефератов и курсовых работ;
- выполнение самостоятельных практических работ;
- подготовка к экзаменам (зачетам) непосредственно перед ними.

Для правильной организации работы необходимо учитывать порядок изучения разделов курса, находящихся в строгой логической последовательности. Поэтому хорошее усвоение одной части дисциплины является предпосылкой для успешного перехода к следующей. Задания, проблемные вопросы, предложенные для изучения дисциплины, в том числе и для самостоятельного выполнения, носят междисциплинарный характер и базируются, прежде всего, на причинно-следственных связях между компонентами окружающего нас мира. В течение семестра, необходимо подготовить рефераты (проекты) с использованием рекомендуемой основной и дополнительной литературы и сдать рефераты для проверки преподавателю. Важным составляющим в изучении данного курса является решение ситуационных задач и работа над проблемно-аналитическими заданиями, что предполагает знание соответствующей научной терминологии и т.д.

Для лучшего запоминания материала целесообразно использовать индивидуальные особенности и разные виды памяти: зрительную, слуховую, ассоциативную. Успешному запоминанию также способствует приведение ярких свидетельств и наглядных примеров. Учебный материал должен постоянно повторяться и закрепляться.

При выполнении докладов, творческих, информационных, исследовательских проектов особое внимание следует обращать на подбор источников информации и методику работы с ними.

Для успешной сдачи экзамена (зачета) рекомендуется соблюдать следующие правила:

1. Подготовка к экзамену (зачету) должна проводиться систематически, в течение всего семестра.
2. Интенсивная подготовка должна начаться не позднее, чем за месяц до экзамена.
3. Время непосредственно перед экзаменом (зачетом) лучше использовать таким образом, чтобы оставить последний день свободным для повторения курса в целом, для систематизации материала и доработки отдельных вопросов.

На экзамене высокую оценку получают студенты, использующие данные, полученные в процессе выполнения самостоятельных работ, а также использующие собственные выводы на основе изученного материала.

Учитывая значительный объем теоретического материала, студентам рекомендуется регулярное посещение и подробное конспектирование лекций.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

1. Microsoft Windows Server;
2. Семейство ОС Microsoft Windows;
3. Libre Office свободно распространяемый офисный пакет с открытым исходным кодом;
4. Информационно-справочная система: Система КонсультантПлюс (КонсультантПлюс);
5. Информационно-правовое обеспечение Гарант: Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ» (Система ГАРАНТ);
6. Электронная информационно-образовательная система ММУ: <https://elearn.mmu.ru/>

Перечень используемого программного обеспечения указан в п.12 данной рабочей программы дисциплины.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

12.1. Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения.

Специализированная мебель:

Комплект учебной мебели (стол, стул) по количеству обучающихся; комплект мебели для преподавателя; доска (маркерная).

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе для преподавателя, проектор, экран, колонки

Перечень лицензионного программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

Windows 10, КонсультантПлюс, Система ГАРАНТ, Kaspersky Endpoint Security.

Перечень свободно распространяемого программного обеспечения:

Adobe Acrobat Reader DC, Google Chrome, LibreOffice, Skype, Zoom.

Подключение к сети «Интернет» и обеспечение доступа в электронную информационно-образовательную среду ММУ.

12.2. Помещение для самостоятельной работы обучающихся.

Специализированная мебель:

Комплект учебной мебели (стол, стул) по количеству обучающихся; комплект мебели для преподавателя; доска (маркерная).

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе для преподавателя; компьютеры в сборе для обучающихся; колонки; проектор, экран.

Перечень лицензионного программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

Windows Server 2016, Windows 10, Microsoft Office, КонсультантПлюс, Система ГАРАНТ, Kaspersky Endpoint Security.

Перечень свободно распространяемого программного обеспечения:

Adobe Acrobat Reader DC, Google Chrome, LibreOffice, Skype, Zoom, Gimp, Paint.net,

AnyLogic, Inkscape.

Для ДОТ:

Учебная аудитория для проведения всех видов занятий с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, в том числе для занятий лекционного типа, семинарского типа; для проведения лабораторных работ, групповых и индивидуальных консультаций; для осуществления текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации; для выполнения курсового проектирования (курсовых работ).

Ауд. 520а (виртуальные учебные аудитории: ауд. 9/1, 9/2, 9/3, 9/4, 9/5, 9/6, Вебинарная 1, Вебинарная 2, Вебинарная 3):

Специализированная мебель:

- столы для преподавателей;
- стулья для преподавателей;

Технические средства обучения:

- компьютеры персональные для преподавателей с выходом в сети Интернет;
- наушники;
- вебкамеры;
- колонки;
- микрофоны.

Ауд. 315 (виртуальные учебные аудитории: ауд. 9/1, 9/2, 9/3, 9/4, 9/5, 9/6, Вебинарная 1, Вебинарная 2, Вебинарная 3)

Специализированная мебель:

- столы для преподавателей;
- стулья для преподавателей;

Технические средства обучения:

- компьютеры персональные для преподавателей с выходом в сети Интернет;
- наушники;
- вебкамеры;
- колонки;
- микрофоны.

13. Образовательные технологии, используемые при освоении дисциплины

Для освоения дисциплины используются как традиционные формы занятий – лекции (типы лекций – установочная, вводная, текущая, заключительная, обзорная; виды лекций – проблемная, визуальная, лекция конференция, лекция консультация); и семинарские (практические) занятия, так и активные и интерактивные формы занятий - деловые и ролевые игры, решение ситуационных задач и разбор конкретных ситуаций.

На учебных занятиях используются технические средства обучения мультимедийной аудитории: компьютер, монитор, колонки, настенный экран, проектор, микрофон, пакет программ Microsoft Office для демонстрации презентаций и медиафайлов, видеопроектор для демонстрации слайдов, видеосюжетов и др. Тестирование обучаемых может осуществляться с использованием компьютерного оборудования университета.

13.1. В освоении учебной дисциплины используются следующие традиционные образовательные технологии:

- чтение проблемно-информационных лекций с использованием доски и видеоматериалов;
- семинарские занятия для обсуждения, дискуссий и обмена мнениями;
- контрольные опросы;
- консультации;
- самостоятельная работа студентов с учебной литературой и первоисточниками;
- подготовка и обсуждение рефератов (проектов), презентаций (научно-

исследовательская работа);

- тестирование по основным темам дисциплины.

13.2. Активные и интерактивные методы и формы обучения

Из перечня видов: (*«мозговой штурм», анализ НПА, анализ проблемных ситуаций, анализ конкретных ситуаций, инциденты, имитация коллективной профессиональной деятельности, разыгрывание ролей, творческая работа, связанная с освоением дисциплины, ролевая игра, круглый стол, диспут, беседа, дискуссия, мини-конференция и др.*) используются следующие:

- *анализ проблемных, творческих заданий, ситуационных задач*
- *ролевая игра;*
- *круглый стол;*
- *мини-конференция;*
- *дискуссия;*
- *беседа.*

13.3. Особенности обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ)

При организации обучения по дисциплине учитываются особенности организации взаимодействия с инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья (далее – инвалиды и лица с ОВЗ) с целью обеспечения их прав, разрабатываются адаптированные для инвалидов программы подготовки с учетом различных нозологий, виды и формы сопровождения обучения, используются специальные технические и программные средства обучения, дистанционные образовательные технологии, обеспечивается безбарьерная среда и прочее.

Выбор методов обучения определяется содержанием обучения, уровнем методического и материально-технического обеспечения, особенностями восприятия учебной информации студентов-инвалидов и студентов с ограниченными возможностями здоровья и т.д. В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе.

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

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены печатными и электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«МОСКОВСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Управление рисками

<i>Направление подготовки</i>	Государственное и муниципальное управление
Код	38.04.04
<i>Направленность (профиль)</i>	Управленческая деятельность в государственных, муниципальных и общественных структурах
<i>Квалификация выпускника</i>	(степень) магистр

Москва
2025

1. Перечень кодов компетенций, формируемых дисциплиной в процессе освоения образовательной программы

Группа компетенций	Категория компетенций	Код
Профессиональные	-	ПК-2;
Профессиональные		ПК-7;
Профессиональные		ПК-8

2. Компетенции и индикаторы их достижения

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
ПК-2	Владение организационными способностями, умением находить и принимать организационные управленческие решения, в том числе в кризисных ситуациях	ПК-2.1 Использует организаторские способности для реализации управленческих решений ПК-2.2 Принимает эффективные управленческие решения в различных сферах профессиональной деятельности ПК-3.2 Оценивает последствия принимаемых решений с учетом кризисной ситуации
ПК-7	ПК-7 Способен определять приоритеты профессиональной деятельности, разрабатывать социально-экономические программы развития, оценивать экономические, социальные, политические условия и последствия реализации государственных (муниципальных) программ	ПК-7.1 Определяет приоритеты профессиональной деятельности при разработке социально-экономических программ развития территории ПК-7.2 Разрабатывает социально-экономические программы развития территории с учетом динамичных изменений внешней среды ПК-7.3 Применяет социальные и экономические методы и механизмы государственного и муниципального управления в различных сферах ПК-7.4 Оценивает экономические, социальные, политические условия и последствия реализации государственных (муниципальных) программ
ПК-8	ПК-8 Способен использовать эконометрические методы прогнозирования развития рынка государственно-частного партнерства на кратко-, средне- и долгосрочную перспективу	ПК-8.1 Использует эконометрические методы прогнозирования развития рынка государственно-частного партнерства на кратко-, средне- и долгосрочную перспективу ПК-8.2 Применяет математические и статистические методы анализа социально-экономических процессов на отраслевых, региональных и народнохозяйственном уровнях для научного обоснования направления стратегического развития социально-экономической систем ПК-8.3 Проводит расчеты показателей, критериев и индикаторов с целью выбора оптимальных решений при разработке и реализации проектов, программ развития рынка государственно-частного партнерства на кратко-, средне- и

	долгосрочную перспективу
--	--------------------------

3. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

3.1. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

Планируемые результаты обучения по дисциплине представлены дескрипторами (знания, умения, навыки).

Дескрипторы по дисциплине	Знать	Уметь	Владеть
Код компетенции	ПК-2		
	– теоретические и методологические основы управления рисками; – основные направления социально-экономической политики РФ; – методы и технологии принятия и реализации государственных решений; – приоритеты профессиональной деятельности при разработке социально-экономических программ развития территории; – социальные и экономические методы и механизмы государственного и муниципального управления в различных сферах	- использовать организаторские способности для реализации управленческих решений; - принимать эффективные управленческие решения в различных сферах профессиональной деятельности; - оценивать экономические, социальные, политические условия и последствия реализации государственных (муниципальных) программ	– теоретические и методологические основы управления рисками; – основные направления социально-экономической политики РФ; – методы и технологии принятия и реализации государственных решений; – приоритеты профессиональной деятельности при разработке социально-экономических программ развития территории; – социальные и экономические методы и механизмы государственного и муниципального управления в различных сферах
Код компетенции	ПК-7		
	– основные направления социально-экономической политики РФ; – взаимосвязь всех подсистем управления в обеспечении социально-экономического развития территории; – приоритеты профессиональной	- определять приоритеты профессиональной деятельности при разработке социально-экономических программ развития территории; - разрабатывать социально-экономические программы развития территории с учетом динамичных изменений	– навыками анализа и прогнозирования направлений развития территорий; - навыками оценки экологических последствий от различных видов деятельности; - методами оценки экономических, социальных,

	деятельности при разработке социально-экономических программ развития территории; — методы анализа и оценки внешней среды; — социальные и экономические методы и механизмы государственного и муниципального управления в различных сферах	внешней среды и приоритетов профессиональной деятельности; - применять социальные и экономические методы и механизмы государственного и муниципального управления в различных сферах; - оценивать экономические, социальные, политические условия и последствия реализации государственных (муниципальных) программ	политических условий и последствий реализации государственных (муниципальных) программ; - навыками оценки качества жизни населения как социально-экономической характеристики развития территории
Код компетенции	ПК-8		
	- эконометрические методы прогнозирования развития рынка государственно-частного партнерства на кратко-, средне- и долгосрочную перспективу; - математические и статистические методы анализа социально-экономических процессов на отраслевых, региональных уровнях; - методы стратегического анализа; - основы государственно-частного партнерства эконометрические методы прогнозирования развития рынка государственно-частного партнерства на кратко-, средне- и долгосрочную перспективу; - математические и статистические методы анализа	- рассчитывать индикаторы устойчивого развития территории; - осуществлять выбор оптимальных решений при разработке и реализации проектов, программ развития рынка государственно-частного партнерства на кратко-, средне- и долгосрочную перспективу; - разрабатывать программы развития рынка государственно-частного партнерства на кратко-, средне- и долгосрочную перспективу.	- методами прогнозирования и планирования развития рынка государственно-частного партнерства на кратко-, средне- и долгосрочную перспективу.

	социально-экономических процессов на отраслевых, региональных уровнях; - методы стратегического анализа; - основы государственно-частного партнерства.		
--	--	--	--

3.2. Критерии оценки результатов обучения по дисциплине

Шкала оценивания	Индикаторы достижения	Показатели оценивания результатов обучения
ОТЛИЧНО	Знает:	- студент глубоко и всесторонне усвоил материал, уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает, опираясь на знания основной и дополнительной литературы, - на основе системных научных знаний делает квалифицированные выводы и обобщения, свободно оперирует категориями и понятиями.
	Умеет:	- студент умеет самостоятельно и правильно решать учебно-профессиональные задачи или задания, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагать свое решение, используя научные понятия, ссылаясь на нормативную базу.
	Владеет:	- студент владеет рациональными методами (с использованием рациональных методик) решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; - При решении продемонстрировал навыки - выделения главного, - связкой теоретических положений с требованиями руководящих документов, - изложения мыслей в логической последовательности, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
ХОРОШО	Знает:	- студент твердо усвоил материал, достаточно грамотно его излагает, опираясь на знания основной и дополнительной литературы, - затрудняется в формулировании квалифицированных выводов и обобщений, оперирует категориями и понятиями, но не всегда правильно их верифицирует.
	Умеет:	- студент умеет самостоятельно и в основном правильно решать учебно-профессиональные задачи или задания, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагать свое решение, не в полной мере используя научные понятия и ссылки на нормативную базу.
	Владеет:	- студент в целом владеет рациональными методами решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; - При решении смог продемонстрировать достаточность, но не

		глубинность навыков - выделения главного, - изложения мыслей в логической последовательности. - связки теоретических положений с требованиями руководящих документов, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
УДОВОЛСТВИТЕЛЬНО	Знает:	- студент ориентируется в материале, однако затрудняется в его изложении; - показывает недостаточность знаний основной и дополнительной литературы; - слабо аргументирует научные положения; - практически не способен сформулировать выводы и обобщения; - частично владеет системой понятий.
	Умеет:	- студент в основном умеет решить учебно-профессиональную задачу или задание, но допускает ошибки, слабо аргументирует свое решение, недостаточно использует научные понятия и руководящие документы.
	Владеет:	- студент владеет некоторыми рациональными методами решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; При решении продемонстрировал недостаточность навыков - выделения главного, - изложения мыслей в логической последовательности. - связки теоретических положений с требованиями руководящих документов, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
Компетенция не достигнута		
НЕУДОВОЛСТВИТЕЛЬНО	Знает:	- студент не усвоил значительной части материала; - не может аргументировать научные положения; - не формулирует квалифицированных выводов и обобщений; - не владеет системой понятий.
	Умеет:	студент не показал умение решать учебно-профессиональную задачу или задание.
	Владеет:	не выполнены требования, предъявляемые к навыкам, оцениваемым “удовлетворительно”.

4. Типовые контрольные задания и/или иные материалы для проведения промежуточной аттестации, необходимые для оценки достижения компетенции, соотнесенной с результатами обучения по дисциплине

Типовые контрольные задания для проверки знаний студентов

Типовые вопросы:

19. Сущность категории «риск».
20. Антикризисное управление: сущность, цели и задачи
21. Значение учета фактора риска в производственно-хозяйственной деятельности

- компании. Управление рисками.
22. Риск- менеджмент, его функции.
 23. Стратегия управления рисками.
 24. Чистые, спекулятивные, фундаментальные риски.
 25. Политические риски, их виды.
 26. Природно-естественные риски.
 27. Классификация инновационных рисков.
 28. Финансовые риски.
 29. Кадровые риски.
 30. Таможенные риски.
 31. Моральный риск.
 32. Криминальные риски, связанные с преступлениями в экономической сфере.
 33. Чистые, спекулятивные, фундаментальные риски.
 34. Политические риски, их виды.
 35. Классификация инновационных рисков.
 36. Производственно-технические риски.

Темы рефератов

1. Стандарты в области риск-менеджмента.
2. Служба управления рисками и ее место в организационной структуре организации.
3. Политика и программа по управлению рисками.
4. Подходы и принципы управления рисками на предприятии.
5. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности.
6. Экспертные методы анализа и оценки рисков.
7. Ранжирование как метод экспертной оценки рисков.
8. Основные способы воздействия на риски
9. Метод оценки риска по показателю Value-at-Risk
10. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
11. Риск банкротства и методы прогнозирования банкротства.
12. Методы снижения рисков. Методы передачи рисков.
13. Методы удержания и компенсации рисков.
14. Сравнение методов управления рисками по эффективности. Метод Хаустона.
15. Критерии эффективности деятельности с учетом риска: EVA, RAROC
16. Принятие решений в условиях полной неопределенности с помощью матриц выигрышей (или матрицы рисков). Критерии Вальда, Сэвиджа, Гурвица.
17. Стратегические направления промышленной безопасности
18. Нормативное регулирование вопросов промышленной безопасности.
19. Информационная безопасность предприятия. Охрана служебной и коммерческой тайны.
20. Оценка рисков инвестиционных проектов: оценка чувствительности, сценарный анализ, метод Монте-Карло, построения дерева решений.

Типовые задания к интерактивным занятиям

Вопросы для подготовки к занятию №1

1. В чем заключается сущность риска?
2. Какие понятия риска, предлагаемые различными авторами, вы знаете?
3. В чем сходства этих понятий, а в чем различия?
4. Укажите основные моменты, характерные для рисковой ситуации.
5. Как вы считаете, для возникновения рисковой ситуации необходимо наличие всех перечисленных моментов?

6. Какие элементы отражают сущность риска?
7. Укажите основные черты риска. Охарактеризуйте их и приведите примеры.
8. Какие точки зрения на природу риска Вы знаете? Какая из точек зрения в настоящее время является преобладающей?

Вопросы для подготовки к занятию №2

1. Перечислите объекты исследования в теории рисков и безопасности. Как вы понимаете взаимосвязь между ними?
2. Какие объекты исследования в теории рисков и безопасности относятся к источникам опасности? Объектам рисков/безопасности? Субъектам обеспечения безопасности?
3. Какие существуют связи между источниками опасности и объектами безопасности? Приведите примеры.

Проблемно-аналитическое задание (кейс):

Описание проблемы: Крупный иностранный инвестор Джон Смит решил построить в одном российском городе гольф-клуб. Однако осуществить этот проект самостоятельно, без участия городских властей, было невозможно. Был заключен договор на создание гольфклуба. После долгих раздумий администрация выделила место – на помойке, больше свободной земли не было. Понятно, что нужно было проводить огромный комплекс работ, связанных с реинкарнацией почвы, поскольку земля была заражена отходами. Эксперты провели осмотр местности и составили смету, общая сумма составила \$2 млн. Инвестор заплатил эти деньги.

Мэрия города обратилась в организацию, которой поручила провести эти работы, при этом выделив на них из уплаченных \$2 млн только 5%. Остальные деньги остались в городской казне. Организация предупреждала, что на эти деньги можно навести только косметику на один год, а потом нужно будет постоянно обновлять поля, завозить газонную траву, так как земля будет быстро лысеть. Тем не менее, мэрия настояла на проведении работ в рамках выделенного бюджета, что и было сделано. Перед инвестором город отчитался, что все необходимые работы были проведены в полном объеме. А через год поля покрылись проплешинами и лысынами, их штопка обходится в крупную сумму. Поскольку поля плохого качества, то у клуба неважная репутация. Состоятельные клиенты обходят его стороной, они предпочитают ездить играть за границу. Клуб обанкротился.

Вопросы:

4. Что мог предпринять инвестор, чтобы не допустить подобного развития событий?
5. Мог ли он контролировать процесс?
6. Как можно было избежать банкротства? Какой компетенции ему не хватило?

Типовые тесты

1. По времени возникновения неопределенности распределяются на:
 - а) ретроспективные, текущие и перспективные
 - б) экономические (коммерческие) и политические
 - в) новые и старые;
 - г) изученные, изучаемые и неизученные.
2. По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:
 - а) временные;
 - б) природные;
 - в) экономические и политические;
 - г) внешней и внутренней среды.
3. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:
 - а) усложняется;
 - б) упрощается;
 - в) остается неизменным.

4. Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (P_t) при полной определенности?
- а) 0,3;
 - б) 0,7;
 - в) близкой к единице;
 - г) близкой к нулю.
5. Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:
- а) полной неопределенности;
 - б) полной определенности;
 - в) частичной неопределенности.
6. Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состояний среды (природы), называют:
- а) сомнительной;
 - б) безнадёжной;
 - в) неопределенной;
 - г) безвозвратной.
7. Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:
- а) наименьшего вреда;
 - б) наибольшего вреда;
 - в) оптимистическим;
 - г) пессимистическим.
8. Критерий пессимизма характеризуется выбором:
- а) лучшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;
 - б) худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;
 - в) худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений окупаемости;
 - г) лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости.
9. Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:
- а) ниже;
 - б) выше;
 - в) норма доходности не зависит от риска.
10. Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:
- а) нулю;
 - б) единице;
 - в) 0,5;
 - г) 100%.
11. Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?
- а) система неопределенностей;
 - б) нормальное распределение;
 - в) пороговые значения риска
12. В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются:
- а) изометрические шкалы;
 - б) шкалы воздействия;
 - в) шкалы риска.
13. Первая точка кривой рисков определяет:
- а) величину потерь, равных расчетной выручке;
 - б) вероятность нулевых потерь;
 - в) вероятности нежелательного исхода.
4. Вторая точка вероятности нежелательного исхода, соответствует:
- а) «нормальному», «разумному» риску, при котором рекомендуется принимать обычные

- предпринимательские решения;
- б) вероятности нежелательного исхода;
 - в) потерям, равным имущественному состоянию предпринимателя.
15. Показатель допустимого риска не должен:
- а) превышать предельного значения;
 - б) быть меньше предельной величины;
 - в) быть равным нулю.
16. Экспертный метод может быть реализован:
- а) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;
 - б) с помощью опроса респондентов;
 - в) путем несистемной выборки.
17. Каждому эксперту, работающему отдельно, представляется:
- а) помощник;
 - б) устав компании;
 - в) перечень возможных рисков.
18. 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
19. Разновидностью экспертного метода является:
- а) метод Дельфи;
 - б) метод Гаусса;
 - в) метод Иванова.
20. При экспертной оценке предпринимательского риска большое внимание следует уделять:
- а) типу предприятия;
 - б) подбору экспертов;
 - в) величине предприятия.

Типовые вопросы к промежуточной аттестации:

1. Цели и задачи управления рисками.
2. Основные научные концепции риска
3. Основные принципы управления рисками.
4. Характеристика факторов риска внешней и внутренней среды организации.
5. Содержание риск-менеджмента на предприятии и этапы управления предпринимательскими рисками.
6. Стандарты в области риск-менеджмента.
7. Служба управления рисками и ее место в организационной структуре организации.
8. Политика и программа по управлению рисками.
9. Подходы и принципы управления рисками на предприятии.
10. Понятие и сущность риска. .
11. Классификация видов риска.
12. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности.
13. Финансовые риски.
14. Диагностика рисков на предприятии.
15. Характеристика процесса анализа рисков.
16. Качественный анализ и оценка рисков
17. Количественный анализ риска.

18. Статистические методы оценки риска.
19. Составление карт рисков как метод учета и анализа рисков
20. Экспертные методы анализа и оценки рисков.
21. Ранжирование как метод экспертной оценки рисков.
22. Основные способы воздействия на риски
23. Метод оценки риска по показателю Value-at-Risk
24. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
25. Риск банкротства и методы прогнозирования банкротства.
26. Методы снижения рисков.
27. Методы передачи рисков.
28. Методы удержания и компенсации рисков.
29. Резервирование средств (понятие, область применения). Резервные фонды и их формы.
30. Лимитирование (понятие, область применения)
31. Диверсификация как метод управления рисками
32. Хеджирование как метод управления рисками.
33. Сравнение методов управления рисками по эффективности. Метод Хаустона.
34. Критерии эффективности деятельности с учетом риска: EVA, RAROC
35. Источники и факторы риска производственного предприятия
36. Оценка и анализ риска при осуществлении инвестиционной деятельности
37. Комплексная оценка рисков с помощью дерева вероятностей.
38. Принятие решений в условиях полной неопределенности с помощью матриц выигрышей (или матрицы рисков). Критерии Вальда, Сэвиджа, Гурвица.
39. Стратегические направления промышленной безопасности
40. Нормативное регулирование вопросов промышленной безопасности.
41. Информационная безопасность предприятия. Охрана служебной и коммерческой тайны.
42. Требования к организационным и техническим мерам защиты охраняемых законом тайн.
43. Характеристика менеджмента рисков промышленного предприятия. Ситуационные планы
44. Методы учета и оценки рисков инвестиционных проектов
45. Оценка рисков инвестиционных проектов: оценка чувствительности, сценарный анализ, метод Монте-Карло, построения дерева решений.

5.Методические материалы, определяющие процедуры оценивания индикаторов достижения компетенций

Специфика формирования компетенций и их измерение определяется структурированием информации о состоянии уровня подготовки обучающихся.

Алгоритмы отбора и конструирования заданий для оценки достижений в предметной области, техника конструирования заданий, способы организации и проведения стандартизированных оценочных процедур, методика шкалирования и методы обработки и интерпретации результатов оценивания позволяют обучающимся освоить компетентностно-ориентированные программы дисциплин.

Формирование компетенций осуществляется в ходе всех видов занятий, практики, а контроль их сформированности на этапе текущей, промежуточной и итоговой аттестации.

Оценивание знаний, умений и навыков по учебной дисциплине осуществляется посредством использования следующих видов оценочных средств:

- опросы: устный, письменный;
- задания для практических занятий;
- ситуационные задания;
- контрольные работы;
- коллоквиумы;
- написание реферата;
- написание эссе;

- решение тестовых заданий;
- экзамен.

Опросы по вынесенным на обсуждение темам

Устные опросы проводятся во время практических занятий и возможны при проведении аттестации в качестве дополнительного испытания при недостаточности результатов тестирования и решения заданий. Вопросы опроса не должны выходить за рамки объявленной для данного занятия темы. Устные опросы необходимо строить так, чтобы вовлечь в тему обсуждения максимальное количество обучающихся в группе, проводить параллели с уже пройденным учебным материалом данной дисциплины и смежными курсами, находить удачные примеры из современной действительности, что увеличивает эффективность усвоения материала на ассоциациях.

Основные вопросы для устного опроса доводятся до сведения студентов на предыдущем практическом занятии.

Письменные опросы позволяют проверить уровень подготовки к практическому занятию всех обучающихся в группе, при этом оставляя достаточно учебного времени для иных форм педагогической деятельности в рамках данного занятия. Письменный опрос проводится без предупреждения, что стимулирует обучающихся к систематической подготовке к занятиям. Вопросы для опроса готовятся заранее, формулируются узко, дабы обучающийся имел объективную возможность полноценно его осветить за отведенное время.

Письменные опросы целесообразно применять в целях проверки усвояемости значительного объема учебного материала, например, во время проведения аттестации, когда необходимо проверить знания обучающихся по всему курсу.

При оценке опросов анализу подлежит точность формулировок, связность изложения материала, обоснованность суждений.

Решение заданий (кейс-методы)

Решение кейс-методов осуществляется с целью проверки уровня навыков (владений) обучающегося по применению содержания основных понятий и терминов дисциплины вообще и каждой её темы в частности.

Обучающемуся объявляется условие задания, решение которого он излагает либо устно, либо письменно.

Эффективным интерактивным способом решения задания является сопоставления результатов разрешения одного задания двумя и более малыми группами обучающихся.

Задачи, требующие изучения значительного объема, необходимо относить на самостоятельную работу студентов, с непременно разбором результатов во время практических занятий. В данном случае решение ситуационных задач с глубоким обоснованием должно представляться на проверку в письменном виде.

При оценке решения заданий анализируется понимание обучающимся конкретной ситуации, правильность её понимания в соответствии с изучаемым материалом, способность обоснования выбранной точки зрения, глубина проработки рассматриваемого вопроса, умением выявить основные положения затронутого вопроса.

Решение заданий в тестовой форме

Проводится тестирование в течение изучения дисциплины

Не менее чем за 1 неделю до тестирования, преподаватель должен определить обучающимся исходные данные для подготовки к тестированию: назвать разделы (темы, вопросы), по которым будут задания в тестовой форме, теоретические источники (с точным указанием разделов, тем, статей) для подготовки.

При прохождении тестирования пользоваться конспектами лекций, учебниками, и иными материалами не разрешено.