

Документы  
Информация о владельце: "Самарский государственный экономический университет"  
ФИО: Кандрашина Елена Александровна  
Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»  
Дата подписания: 27.07.2026 09:48:51  
Уникальный программный ключ:  
2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) «УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ»**

Уровень высшего образования: бакалавриат

Направление подготовки: 42.03.01 Реклама и связи с общественностью

Направленность (профиль) подготовки: Диджитал-реклама, связи с общественностью и медиакоммуникации

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Формы обучения: очная, очно-заочная

Год набора (приема на обучение): 2026

Срок получения образования: Очная форма обучения – 4 года  
Очно-заочная форма обучения – 4 года 6 месяца(-ев)

Объем: в зачетных единицах: 4 з.е.  
в академических часах: 144 ак.ч.

г. Самара, 2026

**Разработчики:**

Доктор экономических наук Яхнеева И. В.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 42.03.01 Реклама и связи с общественностью, утвержденного приказом Минобрнауки от 08.06.2017 № 512, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Специалист по интернет-маркетингу", утвержден приказом Минтруда России от 19.02.2019 № 95н.

**Согласование и утверждение**

| № | Подразделение или коллегиальный орган    | Ответственное лицо                                               | ФИО           | Виза        | Дата, протокол (при наличии) |
|---|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------|-------------|------------------------------|
| 1 | Институт маркетинга, логистики и сервиса | Заведующий кафедрой, руководитель подразделения, реализующего ОП | Яхнеева И. В. | Рассмотрено | 26.05.2026, № 10             |

### 1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - сформировать систему знаний, умений и навыков в области идентификации, анализа и управления рисками

Задачи изучения дисциплины:

- сформировать систему знаний о принципах и методах управления рисками;
- сформировать навыки выявления рисков и их количественного анализа;
- сформировать навыки разработки методов управления рисками.

### 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

*Компетенции, индикаторы и результаты обучения*

УК-1 Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач

УК-1.1 Осуществляет поиск, критический анализ и синтез информации

*Знать:*

УК-1.1/Зн1 Знает способы поиска, критического анализа и синтеза информации

*Уметь:*

УК-1.1/Ум1 Умеет осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации

*Владеть:*

УК-1.1/Нв1 Владеет навыками поиска, критического анализа и синтеза информации

УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений

УК-2.2 Выбирает оптимальные способы решения задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений

*Знать:*

УК-2.2/Зн1 Знает оптимальные способы решения задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений

*Уметь:*

УК-2.2/Ум1 Умеет выбирать оптимальные способы решения задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений

*Владеть:*

УК-2.2/Нв1 Владеет навыками принятия решений, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений

### 3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Управление рисками» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах):  
Очная форма обучения - 7, Очно-заочная форма обучения - 8.

В процессе изучения дисциплины студент готовится к решению типов задач профессиональной деятельности, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

| Компетенция | Предшествующие дисциплины | Последующие дисциплины |
|-------------|---------------------------|------------------------|
|-------------|---------------------------|------------------------|

|                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| УК-1 - Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                    |
| УК-1.1 Осуществляет поиск, критический анализ и синтез информации                                                                                                                 | История России, Оценка стоимости бизнеса, Производственная практика: профессионально-творческая практика, Учебная практика: профессионально-ознакомительная практика, Философия                                                                                                                                                             | Оценка стоимости бизнеса, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: профессионально-творческая практика |
| УК-2 - Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                    |
| УК-2.2 Выбирает оптимальные способы решения задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений                                                          | Общая теория статистики, Основы финансовых расчетов, Оценка стоимости бизнеса, Правовое регулирование диджитал-рекламы и связей с общественностью, Производственная практика: проектно-технологическая практика, Производственная практика: профессионально-творческая практика, Учебная практика: профессионально-ознакомительная практика | Оценка стоимости бизнеса, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: профессионально-творческая практика |

#### 4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

##### Очная форма обучения

| Период обучения | Общая трудоемкость (часы) | Общая трудоемкость (ЗЕТ) | Контактная работа (часы, всего) | Лекционные занятия (часы) | Практические занятия (часы) | Индивидуальная контактная работа (часы) | Самостоятельная работа (часы) | Промежуточная аттестация |
|-----------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| Седьмой семестр | 144                       | 4                        | 36                              | 18                        | 18                          | 0,15                                    | 89,85                         | Зачет                    |
| Всего           | 144                       | 4                        | 36                              | 18                        | 18                          | 0,15                                    | 89,85                         | 18                       |

##### Очно-заочная форма обучения

| Период обучения | Общая трудоемкость (часы) | Общая трудоемкость (ЗЕТ) | Контактная работа (часы, всего) | Лекционные занятия (часы) | Практические занятия (часы) | Индивидуальная контактная работа (часы) | Самостоятельная работа (часы) | Промежуточная аттестация |
|-----------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
|                 |                           |                          |                                 |                           |                             |                                         |                               |                          |

|                 |     |   |   |   |   |      |        |       |
|-----------------|-----|---|---|---|---|------|--------|-------|
| Восьмой семестр | 144 | 4 | 4 | 2 | 2 | 0,15 | 121,85 | Зачет |
| Всего           | 144 | 4 | 4 | 2 | 2 | 0,15 | 121,85 | 18    |

## 5. Содержание дисциплины (модуля)

### 5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий

(часы промежуточной аттестации не указываются)

#### Очная форма обучения

| Наименование раздела, темы                             | Всего        | Лекционные занятия | Практические занятия | Самостоятельная работа |
|--------------------------------------------------------|--------------|--------------------|----------------------|------------------------|
| <b>Раздел 1. Анализ рисков</b>                         | <b>56,05</b> | <b>8</b>           | <b>8</b>             | <b>40</b>              |
| Тема 1.1. Виды рисков и предпосылки их возникновения   | 28           | 4                  | 4                    | 20                     |
| Тема 1.2. Методы анализа рисков                        | 28,05        | 4                  | 4                    | 20                     |
| <b>Раздел 2. Методы и стратегии управления рисками</b> | <b>69,95</b> | <b>10</b>          | <b>10</b>            | <b>49,85</b>           |
| Тема 2.1. Методы управления рисками                    | 41,1         | 6                  | 6                    | 29                     |
| Тема 2.2. Стратегии управления рисками                 | 28,85        | 4                  | 4                    | 20,85                  |

#### Очно-заочная форма обучения

| Наименование раздела, темы                             | Всего        | Лекционные занятия | Практические занятия | Самостоятельная работа |
|--------------------------------------------------------|--------------|--------------------|----------------------|------------------------|
| <b>Раздел 1. Анализ рисков</b>                         | <b>62,05</b> | <b>1</b>           | <b>1</b>             | <b>60</b>              |
| Тема 1.1. Виды рисков и предпосылки их возникновения   | 30           |                    |                      | 30                     |
| Тема 1.2. Методы анализа рисков                        | 32,05        | 1                  | 1                    | 30                     |
| <b>Раздел 2. Методы и стратегии управления рисками</b> | <b>63,95</b> | <b>1</b>           | <b>1</b>             | <b>61,85</b>           |
| Тема 2.1. Методы управления рисками                    | 33,95        | 1                  | 1                    | 31,85                  |
| Тема 2.2. Стратегии управления рисками                 | 30           |                    |                      | 30                     |

## 5.2. Контрольные мероприятия по дисциплине

|                          |                                   |
|--------------------------|-----------------------------------|
| Вид контроля             | Форма контроля/Оценочное средство |
| Текущий контроль         | Тестирование                      |
| Промежуточная аттестация | Зачет                             |

| № п/п | Наименование раздела                  | Вид контроля/ используемые оценочные материалы |                      |
|-------|---------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|
|       |                                       | Текущий                                        | Промежут. аттестация |
| 1     | Анализ рисков                         | Тестирование                                   | Зачет                |
| 2     | Методы и стратегии управления рисками | Тестирование                                   | Зачет                |

## 6. Оценочные материалы текущего контроля

### 1. Анализ рисков Тестирование

| №<br>п/п | Содержание вопроса                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                    | Компетенция |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Правильный ответ (ключ ответа)                                                     |             |
| 1        | Внутренними предпосылками возникновения рисков являются:<br>Внутренними предпосылками возникновения рисков являются:<br>корпоративная культура<br>налогообложение<br>действия конкурентов<br>ресурсные возможности компании<br>квалификация персонала                                           |                                                                                    | УК-1, УК-2  |
|          | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                          | корпоративная культура<br>ресурсные возможности компании<br>квалификация персонала |             |
| 2        | Внешними предпосылками возникновения рисков являются:<br>Внешними предпосылками возникновения рисков являются:<br>корпоративная культура<br>налогообложение<br>действия конкурентов<br>ресурсные возможности компании<br>квалификация персонала                                                 |                                                                                    | УК-1, УК-2  |
|          | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                          | налогообложение<br>действия конкурентов                                            |             |
| 3        | При анализе рисков на основе метода экспертных оценок для выявления наиболее значимых рисков отображается:<br>При анализе рисков на основе метода экспертных оценок для выявления наиболее значимых рисков отображается:<br>-карта рисков<br>-таблица рисков<br>-риск-лист<br>-диаграмма рисков |                                                                                    | УК-1, УК-2  |
|          | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                          | карта рисков                                                                       |             |
| 4        | Энтропия – это:<br>Энтропия – это:<br>-неопределенность внутренней среды<br>-вероятность риска<br>-дефицит коммерческой информации<br>-неопределенность условий принятия решений                                                                                                                |                                                                                    | УК-1, УК-2  |
|          | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                          | неопределенность условий принятия решений                                          |             |
| 5        | Риском закупок не является:<br>Риском закупок не является:<br>-риск пересортицы на складе<br>-риск несбалансированности объемов сырья и потребностей<br>-риск несоответствия цены качеству сырья<br>-риск роста цен на сырье и материалы                                                        |                                                                                    | УК-1, УК-2  |
|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                    |             |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                     |            |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------|
|    | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | риск пересортицы на складе                                          |            |
| 6  | Риском производственной подсистемы не является:<br>Риском производственной подсистемы не является:<br>-риск несбалансированности объемов сырья и потребностей производства<br>-риск нарушения графика запуска сырья в производство<br>-риск недозагрузки производственных мощностей<br>-риск выпуска негодной продукции  |                                                                     | УК-1, УК-2 |
|    | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | риск несбалансированности объемов сырья и потребностей производства |            |
| 7  | Риском транспортировки не является:<br>Риском транспортировки не является:<br>-риск увеличения транспортных расходов<br>-риск невыполнения объема поставки<br>-риск нарушения графика поставок<br>-риск несоответствия качества сырья                                                                                    |                                                                     | УК-1, УК-2 |
|    | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | риск несоответствия качества сырья                                  |            |
| 8  | Риском складирования не является:<br>Риском складирования не является:<br>-риск увеличения транспортных расходов<br>-риск создания неликвидных запасов<br>-риск потери запасов<br>-риск нарушения ассортиментной структуры запасов                                                                                       |                                                                     | УК-1, УК-2 |
|    | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | риск увеличения транспортных расходов                               |            |
| 9  | Риском подсистемы распределения не является:<br>Риском подсистемы распределения не является:<br>-риск создания неликвидных запасов сырья<br>-риск несоответствия фактической реализации плановому уровню<br>-риск неполучения части дохода<br>-риск снижения конкурентоспособности продукции                             |                                                                     | УК-1, УК-2 |
|    | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | риск создания неликвидных запасов сырья                             |            |
| 10 | Риском подсистемы обслуживания не является:<br>Риском подсистемы обслуживания не является:<br>-риск нарушения графика производства<br>-риск несоответствия качества сервиса ожиданиям потребителя<br>-риск роста издержек на обеспечение требуемого уровня сервиса<br>-риск потери части дохода при отказах от ожидания  |                                                                     | УК-1, УК-2 |
|    | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | риск нарушения графика производства                                 |            |
| 11 | Что понимается под идентификацией риска?<br>Что понимается под идентификацией риска?<br>-выявление рисков<br>-управление рисками<br>-качественный анализ рисков<br>-количественный анализ рисков                                                                                                                         |                                                                     | УК-1, УК-2 |
|    | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | выявление рисков                                                    |            |
| 12 | Какой параметр риска не относится к группе экономических параметров?<br>Какой параметр риска не относится к группе экономических параметров?<br>-математическое ожидание рисковой ситуации<br>-размер потенциального убытка/дохода<br>-степень влияния на показатели предпринимательской деятельности<br>-издержки риска |                                                                     | УК-1, УК-2 |
|    | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | математическое ожидание рисковой ситуации                           |            |
| 13 | Какой параметр риска не относится к группе статистических параметров?<br>Какой параметр риска не относится к группе статистических параметров?<br>-влияние на показатели предпринимательской деятельности<br>-математическое ожидание<br>-вероятность<br>-стандартное отклонение                                         |                                                                     | УК-1, УК-2 |
|    | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | влияние на показатели предпринимательской деятельности              |            |
| 14 | Риском подсистемы финансового обеспечения не является:<br>Риском подсистемы финансового обеспечения не является:<br>-риск поступления неполной информации<br>-риск нарушения сроков движения финансовых средств<br>-риск дефицита оборотных средств<br>-риск роста инвестиционных вложений                               |                                                                     | УК-1, УК-2 |
|    | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | риск поступления неполной информации                                |            |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                        |            |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------|
| 15 | Риск подсистемы информационного обеспечения не является:<br>Риск подсистемы информационного обеспечения не является:<br>-риск сбоя в работе технических средств<br>-риск поступления недостоверной информации<br>-риск отсутствия релевантной информации<br>-риск опоздания информации |                                        | УК-1, УК-2 |
|    | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                 | риск сбоя в работе технических средств |            |

## 2. Методы и стратегии управления рисками Тестирование

| №<br>п/п | Содержание вопроса                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                      | Компетенция |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Правильный ответ (ключ ответа)                                                                       |             |
| 1        | Метод страхования от колебаний рыночных цен на основе использования срочных биржевых контрактов<br>Метод страхования от колебаний рыночных цен на основе использования срочных биржевых контрактов                                                                                                                              |                                                                                                      | УК-2, УК-1  |
|          | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | хеджирование                                                                                         |             |
| 2        | Метод, при котором компания избегает рисков<br>Метод, при котором компания избегает рисков<br>-диверсификация<br>-уклонение от риска<br>-объединение рисков<br>-распределение рисков                                                                                                                                            |                                                                                                      | УК-2, УК-1  |
|          | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | уклонение от риска                                                                                   |             |
| 3        | Метод, при котором компания разделяет активы, чтобы минимизировать риски вложений:<br>Метод, при котором компания разделяет активы, чтобы минимизировать риски вложений:<br>-принятие рисков<br>-уклонение от риска<br>-объединение рисков<br>-распределение рисков                                                             |                                                                                                      | УК-2, УК-1  |
|          | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | распределение рисков                                                                                 |             |
| 4        | Подход к управлению рисками, при котором не пересматриваются применяемые методы после принятия решения<br>Подход к управлению рисками, при котором не пересматриваются применяемые методы после принятия решения                                                                                                                |                                                                                                      | УК-2, УК-1  |
|          | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | статический                                                                                          |             |
| 5        | Подход к управлению рисками, ориентированный на адаптацию или развитие<br>Подход к управлению рисками, ориентированный на адаптацию или развитие                                                                                                                                                                                |                                                                                                      | УК-2, УК-1  |
|          | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | динамический                                                                                         |             |
| 6        | Метод, при котором компания разделяет расходы и ответственность с партнерами, чтобы минимизировать риски вложений:<br>Метод, при котором компания разделяет активы, чтобы минимизировать риски вложений:<br>принятие рисков<br>уклонение от риска<br>объединение рисков<br>распределение рисков<br>риск-разделенное партнерство |                                                                                                      | УК-2, УК-1  |
|          | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | риск-разделенное партнерство                                                                         |             |
| 7        | Метод, при котором компания передает риски сторонним организациям:<br>Метод, при котором компания передает риски сторонним организациям:                                                                                                                                                                                        |                                                                                                      | УК-2, УК-1  |
|          | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | трансфер<br>аутсорсинг                                                                               |             |
| 8        | Какие стратегии управления рисками относятся к методу объединения рисков:<br>Какие стратегии управления рисками относятся к объединению рисков:<br>стратегия максимизации удовлетворения потребностей<br>стратегия минимизации ассортимента компонентов<br>обратная покупка и гарантия цен<br>диверсификация                    |                                                                                                      | УК-2, УК-1  |
|          | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | стратегия максимизации удовлетворения потребностей<br>стратегия минимизации ассортимента компонентов |             |
| 9        | Какие стратегии управления рисками относятся к методу распределения рисков:<br>Какие стратегии управления рисками относятся к методу распределения рисков:<br>стратегия максимизации удовлетворения потребностей<br>стратегия минимизации ассортимента компонентов<br>обратная покупка и гарантия цен<br>диверсификация         |                                                                                                      | УК-2, УК-1  |
|          | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | обратная покупка и гарантия цен<br>диверсификация                                                    |             |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |            |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 10 | Какая стратегия управления рисками предполагает внедрение процессов производства быстрого реагирования:<br>Какая стратегия управления рисками предполагает внедрение процессов производства быстрого реагирования:<br>стратегия максимизации удовлетворения потребностей<br>стратегия минимизации ассортимента компонентов<br>стратегия сокращения горизонта прогнозирования<br>диверсификация | УК-2, УК-1 |
|    | Ответ: стратегия сокращения горизонта прогнозирования                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |            |
| 11 | Какая стратегия управления рисками предполагает выпуск пробной партии продукта:<br>Какая стратегия управления рисками предполагает выпуск пробной партии продукта:<br>стратегия максимизации удовлетворения потребностей<br>стратегия минимизации ассортимента компонентов<br>стратегия сокращения горизонта прогнозирования<br>стратегия применения опытных партий                            | УК-2, УК-1 |
|    | Ответ: стратегия применения опытных партий                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |            |
| 12 | Какие показатели используются для оценки эффективности риск-менеджмента:<br>Какие показатели используются для оценки эффективности риск-менеджмента:<br>рентабельность затрат на управление рисками<br>экономия от сокращения потерь<br>дополнительный доход<br>чистая прибыль компании                                                                                                        | УК-2, УК-1 |
|    | Ответ: рентабельность затрат на управление рисками<br>экономия от сокращения потерь<br>дополнительный доход                                                                                                                                                                                                                                                                                    |            |
| 13 | Какие издержки называются издержками риска:<br>Какие издержки называются издержками риска:<br>экономия от сокращения потерь<br>затраты на управление рисками<br>потери от воздействия рисков<br>убытки компании                                                                                                                                                                                | УК-2, УК-1 |
|    | Ответ: потери от воздействия рисков                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |            |
| 14 | Какие издержки называются издержками управления рисками:<br>Какие издержки называются издержками управления рисками:<br>экономия от сокращения потерь<br>затраты на управление рисками<br>потери от воздействия рисков<br>убытки компании                                                                                                                                                      | УК-2, УК-1 |
|    | Ответ: затраты на управление рисками                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |            |
| 15 | Организация сервисного обслуживания силами сторонней компании относится к методу:<br>Организация сервисного обслуживания силами сторонней компании относится к методу:<br>принятия рисков<br>трансфера рисков<br>уклонения от рисков<br>предупреждения рисков                                                                                                                                  | УК-2, УК-1 |
|    | Ответ: трансфера рисков                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |            |

## 7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

*Зачет седьмой семестр - очная (восьмой семестр - очно-заочная)*

| №<br>п/п | Содержание вопроса                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Компетенция |
|----------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|          |                                                                       | Правильный ответ (ключ ответа)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |             |
| 1        | Дайте развернутый ответ на вопрос<br>Процесс анализа рисков           | Процесс анализа рисков представляет собой систематическое исследование среды деятельности организации с целью идентификации потенциальных угроз и уязвимостей, а также оценки вероятности их реализации и размера возможного ущерба. Он включает качественные и количественные методы оценки, ранжирование рисков по приоритетности и определение толерантности организации к ним. Ключевым этапом является не просто выявление, но и содержательная интерпретация результатов для принятия обоснованных управленческих решений о способах обработки рисков (избегание, снижение, передача или принятие). Данный процесс носит непрерывный и итеративный характер, пересматриваясь при изменении внешних или внутренних факторов. В итоге анализ рисков служит фундаментом для построения эффективной системы риск-менеджмента и обеспечения устойчивости бизнеса. | УК-1, УК-2  |
| 2        | Дайте развернутый ответ на вопрос<br>Риск как экономическая категория |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | УК-1, УК-2  |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |            |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
|   | <p>Ответ:</p> <p>Риск как экономическая категория представляет собой объективно существующую неопределённость, связанную с возможностью отклонения фактических результатов хозяйственной деятельности от запланированных, причём это отклонение может носить как негативный (потери, убытки), так и позитивный (дополнительная прибыль) характер. В отличие от неопределённости вообще, экономический риск всегда измерим вероятностно и связан с сознательным выбором альтернатив в условиях ограниченной информации, что делает его неотъемлемым атрибутом любого предпринимательского решения. Экономическая сущность риска раскрывается через его ключевые функции: стимулирующую (поощряет инновации и поиск новых возможностей), защитную (требует создания резервов и механизмов страхования), аналитическую (вынуждает просчитывать сценарии) и регулируемую (выступает естественным ограничителем авантюрных решений). В количественном измерении риск выражается через вероятность наступления неблагоприятного события и величину потенциального ущерба, что позволяет ранжировать риски и применять к ним инструменты управления — диверсификацию, хеджирование, лимитирование и страхование. Именно понимание риска как экономической категории лежит в основе обоснованного принятия решений в любой сфере деятельности — от инвестиционного проектирования и кредитной политики до управления цепочками поставок и личным капиталом, поскольку оно превращает неопределённость из препятствия в управляемый ресурс, требующий постоянного мониторинга и адаптивных стратегий.</p> |            |
| 3 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Классификация рисков</p> <p>Ответ:</p> <p>Классификация рисков осуществляется по множеству критериев, позволяющих систематизировать угрозы и выбрать адекватные методы управления. По источнику возникновения выделяют внешние (политические, макроэкономические, природные) и внутренние (производственные, кадровые, управленческие) риски; по характеру последствий — чистые (только убытки, например, форс-мажор) и спекулятивные (возможность как потерь, так и выигрыша, например, финансовые инвестиции). По сфере проявления различают производственные, коммерческие, финансовые, инновационные и социальные риски, а по возможности предвидения — прогнозируемые (закономерные) и непрогнозируемые (форс-мажорные). Важнейшими для принятия решений являются классификации по масштабу (локальные, отраслевые, системные), по уровню управляемости (регулируемые и нерегулируемые), по длительности воздействия (краткосрочные и долгосрочные), а также по степени допустимости — критический, катастрофический и недопустимый риски. Такая многомерная классификация позволяет экономическим агентам дифференцированно подходить к оценке угроз в любой сфере: от финансового планирования до запуска новых продуктов, выстраивать приоритеты реагирования, распределять ресурсы на минимизацию и разрабатывать целевую стратегию риск-менеджмента, соответствующую специфике каждого конкретного решения.</p>                                                                                                                            | УК-1, УК-2 |
| 4 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Предпосылки возникновения рисков</p> <p>Ответ:</p> <p>Предпосылки возникновения рисков коренятся в объективной неполноте информации, ограниченности ресурсов и принципиальной нестационарности экономических процессов, что делает будущее принципиально неопределённым. Основные группы предпосылок включают: экономические (колебания спроса, цен, валютных курсов, инфляционные процессы), политико-правовые (изменение законодательства, налоговой политики, геополитические сдвиги), технологические (появление новых технологий, моральное старение оборудования) и природно-экологические (климатические аномалии, стихийные бедствия). Важную роль играют поведенческие предпосылки — ограниченная рациональность агентов, когнитивные искажения, асимметрия информации между участниками сделки, а также оппортунистическое поведение (недобросовестность контрагентов). На микроуровне предпосылки формируются из-за недостатка квалификации персонала, слабого внутреннего контроля, ошибок стратегического планирования и чрезмерной зависимости от ключевых поставщиков или покупателей. Именно системный анализ всех этих предпосылок позволяет агентам не просто реагировать на уже возникшие проблемы, а прогнозировать зоны потенциальных угроз, выстраивать ранние системы предупреждения и переходить от реактивного к проактивному управлению рисками в любой сфере деятельности — от бизнеса до государственного регулирования.</p>                                                                                             | УК-1, УК-2 |
| 5 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Информационная основа риска</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | УК-1, УК-2 |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |            |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
|   | <p>Ответ: Информационная основа риска базируется на том фундаментальном факте, что риск возникает исключительно в условиях неполной, неточной или асимметрично распределённой информации между участниками экономических отношений — если бы была доступна полная и достоверная информация о будущем, риск как категория утратил бы смысл. Ключевыми элементами этой основы выступают: статистические данные о прошлых событиях (частотные распределения, тренды), прогнозные модели (экстраполяция, регрессионный анализ, сценарные оценки) и экспертные суждения (качественные оценки вероятностей и последствий при отсутствии достаточной статистики). Качество информационной базы определяет точность оценки риска — чем выше уровень достоверности, полноты и релевантности данных, тем меньше погрешность в расчётах вероятности и потенциального ущерба, и тем обоснованнее итоговое решение. Однако информационная основа всегда имеет ограничения: часть информации остаётся недоступной (принципиальная неопределённость), часть — дорогостоящей, а часть — подверженной искажениям (манипуляции, ошибки сбора или обработки), что порождает проблему «информационного шума» и риск принятия ошибочного решения даже при добросовестном анализе. Именно поэтому грамотный риск-менеджмент строится не на стремлении к абсолютному знанию (что невозможно), а на рациональном балансе между затратами на получение информации и ценой ошибки, а также на внедрении систем мониторинга, позволяющих оперативно корректировать решения по мере поступления новых данных в любой сфере жизнедеятельности — от финансов и логистики до здравоохранения и государственного управления.</p>                                                                                                                                        |            |
| 6 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Критерии принятия решений условиях неопределенности</p> <p>Ответ: В условиях неопределённости, когда вероятности наступления событий неизвестны или не поддаются объективной оценке, принятие решений опирается на формализованные критерии выбора, позволяющие ранжировать альтернативы по степени их предпочтительности. Классическими критериями являются: максиминный (Вальда) — ориентир на наихудший сценарий с гарантированным минимальным выигрышем (пессимистическая стратегия), максимаксный — выбор альтернативы с наилучшим из возможных исходов (оптимистическая стратегия), и критерий Гурвица — взвешенный компромисс между пессимизмом и оптимизмом с использованием коэффициента доверия (<math>\alpha</math>) к благоприятному исходу. Дополнительно применяются критерий Сэвиджа (минимизация сожаления или упущенной выгоды — стремление избежать ситуаций, когда выбранное решение оказывается существенно хуже оптимального при реализовавшемся состоянии среды) и критерий Лапласа (принцип недостаточного основания, предполагающий равновероятность всех возможных состояний природы). Выбор конкретного критерия определяется индивидуальной склонностью лица к риску, доступностью информации, стратегическими приоритетами и последствиями возможных ошибок, причём на практике часто используют комбинацию нескольких критериев для проверки устойчивости решения. Освоение этих критериев позволяет экономическим агентам в любой сфере — от инвестиций и страхования до кадровой политики и научно-технических проектов — принимать обоснованные решения даже в условиях глубокой неопределённости, снижая субъективизм и повышая системность анализа, а также создавая основу для последующей корректировки стратегии при поступлении новой информации.</p> | УК-1, УК-2 |
| 7 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Параметры оценки рисков</p> <p>Ответ: Параметры оценки рисков представляют собой систему количественных и качественных характеристик, позволяющих измерить и сопоставить угрозы для принятия обоснованных управленческих решений. Основопологающими параметрами выступают вероятность наступления неблагоприятного события (частота или частота реализации риска за определённый период) и масштаб возможных последствий (размер потенциального ущерба в натуральном или стоимостном выражении), которые в совокупности определяют уровень (степень) риска как их произведение или интегральную оценку. Дополнительными критическими параметрами являются скорость нарастания угрозы (время от возникновения источника до реализации), эластичность риска по отношению к управляющим воздействиям (насколько эффективно можно его снизить) и корреляция с другими рисками (эффект домино и кумулятивный эффект). Важное значение имеют также горизонт прогнозирования (кратко-, средне- и долгосрочные оценки), порог толерантности (максимально допустимый уровень, за которым наступает кризисная ситуация) и стоимость управления риском (затраты на минимизацию, которые не должны превышать ожидаемый ущерб). Комплексный учёт этих параметров позволяет ранжировать риски по приоритетности, распределять ограниченные ресурсы на наиболее критичные зоны и выбирать адекватные методы реагирования — от принятия до полного избегания, что в равной степени актуально для корпоративного управления, инвестиционного проектирования, банковского надзора и личного финансового планирования.</p>                                                                                                                                                                                     | УК-1, УК-2 |
| 8 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Методы анализа рисков</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | УК-1, УК-2 |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |            |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
|    | <p>Ответ: Методы анализа рисков подразделяются на качественные, количественные и смешанные, выбор которых зависит от целей анализа, доступной информации и требуемой точности оценки. Качественные методы (SWOT-анализ, метод экспертных оценок, анализ сценариев, построение карты рисков, метод «дерева событий» и «дерева отказов») позволяют идентифицировать риски, определить их источники и ранжировать по приоритетности без строгого числового измерения, что особенно ценно на начальных этапах при дефиците статистических данных. Количественные методы включают статистический анализ (расчёт дисперсии, стандартного отклонения, коэффициента вариации), вероятностное моделирование (метод Монте-Карло), анализ чувствительности, корреляционно-регрессионный анализ, а также расчёт показателей VaR (Value at Risk) и CVaR, позволяющих выразить риск в денежном выражении с заданной доверительной вероятностью. К смешанным относят метод анализа иерархий, балльную оценку рисков и метод риск-матриц, где качественные суждения переводятся в количественные баллы для последующего ранжирования и расчёта интегрального показателя риска. На практике наиболее эффективным признаётся комбинированный подход: качественный анализ применяется для первичного сканирования и идентификации всех потенциальных угроз, а количественные методы — для валидации и детализации наиболее критичных рисков, что позволяет принимать обоснованные решения в любых областях — от управления проектами и финансового анализа до экологической безопасности и стратегического планирования.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |            |
| 9  | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос<br/>Методы экспертной оценки рисков</p> <p>Ответ: Методы экспертной оценки рисков представляют собой комплекс процедур, основанных на использовании знаний, интуиции и профессионального опыта квалифицированных специалистов для идентификации угроз и их количественной оценки в условиях дефицита или отсутствия объективных статистических данных. К базовым методам относятся: индивидуальные (интервью, анкетирование, построение «дерева целей» с оценкой факторов) и коллективные, среди которых выделяются метод «Дельфи» (многоступенчатое анонимное анкетирование с обратной связью и статистической обработкой согласованных ответов для достижения консенсуса), метод «мозгового штурма» (генерация максимального числа идей о рисках без критики на начальном этапе) и метод номинальных групп (формализованная структурированная дискуссия с ранжированием результатов голосованием). В практике широко применяются метод попарных сравнений (ранжирование рисков по значимости через сравнение каждой пары), балльные и весовые оценки (присвоение количественных значений вероятности и последствий по заданной шкале), а также метод сценариев с привлечением экспертов для построения пессимистичных, оптимистичных и наиболее вероятных прогнозов. Критически важными условиями эффективности таких методов являются профессиональная компетентность экспертов, независимость суждений, исключение давления авторитетов и корректная обработка мнений (например, расчёт коэффициента конкордации Кендалла для оценки согласованности). Несмотря на субъективность, экспертные методы остаются незаменимым инструментом анализа рисков при внедрении инноваций, выходе на новые рынки, оценке политических и репутационных угроз, а также в страховании и аудите, позволяя превратить профессиональный опыт в формализованные данные для принятия решений даже при полном отсутствии исторической статистики.</p> | УК-1, УК-2 |
| 10 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос<br/>Метод аналогий: преимущества и недостатки</p> <p>Ответ: Метод аналогий в анализе рисков основан на предположении, что риски текущего проекта или ситуации схожи с рисками ранее реализованных аналогичных проектов, и предполагает перенос накопленного статистического и эмпирического опыта для оценки вероятностей и последствий. Его главные преимущества — оперативность и низкая ресурсоёмкость (не требует сложных расчётов и дорогостоящего сбора данных), простота применения на начальных этапах анализа, а также возможность использования при полном отсутствии исходной информации о новом объекте за счёт обращения к отраслевым базам данных и экспертной памяти. Однако существуют и серьёзные недостатки: высокая субъективность при выборе аналога, риск игнорирования уникальных особенностей текущей ситуации (технологических, географических, рыночных, временных), а также принципиальная неприменимость к инновационным проектам, не имеющим исторических прецедентов. Кроме того, метод аналогий не учитывает динамику изменения внешней среды, кумулятивные эффекты и синергию рисков, а также может порождать ложное чувство уверенности, если аналогия проведена некорректно, что увеличивает вероятность ошибок в управленческих решениях. Именно поэтому данный метод рекомендуется использовать как вспомогательный инструмент на этапе первичной идентификации рисков, обязательно дополняя его количественными методами (статистический анализ, моделирование) и экспертными уточнениями, что позволяет нивелировать ограничения и повысить обоснованность решений в любой сфере — от строительства и ИТ-проектов до финансового планирования и здравоохранения.</p>                                                                                                                                                                                                                            | УК-1, УК-2 |
| 11 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос<br/>Метод сценариев: преимущества и недостатки</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | УК-1, УК-2 |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |            |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
|    | <p>Ответ: Метод сценариев в анализе рисков представляет собой инструмент прогнозирования, основанный на построении альтернативных непротиворечивых картин будущего (оптимистичный, пессимистичный и наиболее вероятный сценарии) с последующей оценкой чувствительности ключевых показателей к изменениям внешних и внутренних факторов. Его главные преимущества — комплексность и системность (учёт взаимосвязей между множеством параметров одновременно), наглядность для лиц, принимающих решения, способность выявлять «критические точки» и пороговые значения, а также эффективность в условиях высокой неопределённости, где статистические методы неприменимы. Однако метод имеет и существенные недостатки: высокая трудоёмкость и субъективность при разработке сценариев, риск упустить значимые факторы или неверно оценить их корреляции, а также принципиальная невозможность охватить все потенциальные траектории развития событий, что создаёт иллюзию полноты анализа. Дополнительными ограничениями выступают сложность количественной оценки вероятностей сценариев и проблема «программной инерции» — тенденция аналитиков продолжать верить в изначально выбранный сценарий даже при поступлении противоречащих данных. Поэтому метод сценариев рекомендуется применять не как единственный инструмент, а в сочетании с количественными методами (анализ чувствительности, имитационное моделирование, экспертные корректировки), что позволяет компенсировать его ограничения и принимать обоснованные решения в стратегическом планировании, инвестиционных проектах, управлении цепочками поставок и других сферах с высокой степенью неопределённости.</p>                                                                                                                                                                                                            |            |
| 12 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос<br/>Методы управления рисками</p> <p>Ответ: Методы управления рисками представляют собой совокупность стратегий и инструментов, направленных на снижение вероятности реализации угроз, уменьшение размера потенциального ущерба или компенсацию последствий уже наступивших событий. Базовые методы делятся на четыре основные группы: уклонение (избегание) — отказ от рискованных видов деятельности или решений (самый надёжный, но часто сопряжённый с упущенной выгодой), снижение (минимизация) — внедрение превентивных мер, контроля, диверсификации, резервирования и технических систем безопасности для уменьшения вероятности и/или масштаба потерь. Третья группа — передача (трансфер) — перенос ответственности за последствия риска на третьих лиц через страхование, аутсорсинг, хеджирование или включение оговорок в контракты, что позволяет переложить финансовое бремя, но не снимает репутационных и операционных рисков. Четвёртая стратегия — принятие (удержание) — осознанное решение покрыть возможные потери за счёт собственных резервов или прибыли, когда стоимость управления риском превышает величину ожидаемого ущерба, либо когда риск является неизбежным и некритичным. В реальной практике эффективное управление рисками всегда носит комбинированный характер: например, компании страхуют катастрофические риски, диверсифицируют инвестиционный портфель, внедряют системы внутреннего контроля для снижения операционных угроз и формируют резервные фонды для принятия неустраиваемых рисков, что в совокупности позволяет принимать обоснованные решения в любой сфере — от корпоративных финансов и логистики до личного бюджетирования и государственного регулирования.</p>                                                                                                                                | УК-1, УК-2 |
| 13 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос<br/>Стратегии объединения рисков</p> <p>Ответ: Стратегии объединения рисков (пулирование, консолидация) представляют собой метод управления, основанный на агрегировании множества однородных или разнородных рисков в единый портфель с целью использования эффекта диверсификации и закона больших чисел, что позволяет снизить общую волатильность и повысить предсказуемость совокупных потерь. Классическим примером выступает страхование (объединение рисков множества клиентов в страховом пуле, где премии перераспределяются между пострадавшими и не пострадавшими), а также самострахование через создание резервных фондов при консолидации рисков внутри крупной корпорации или холдинга. Другой формой является взаимное страхование и создание кептивных страховых компаний, где предприятия одной отрасли объединяют ресурсы для покрытия специфических профессиональных рисков, что снижает зависимость от внешнего страхового рынка и уменьшает транзакционные издержки. К преимуществам стратегий объединения относятся снижение требуемого размера индивидуальных резервов, сглаживание колебаний финансовых результатов и возможность страховать редкие, но высокоубыточные события, которые отдельный субъект не смог бы покрыть самостоятельно. Однако такие стратегии имеют и ограничения: они неэффективны при высокой корреляции рисков (когда события наступают одновременно у всех участников, например, системный финансовый кризис), требуют значительного масштаба пула для достижения статистической значимости, а также сопряжены с рисками недобросовестного поведения участников (моральный риск) и проблемой «негативного отбора», поэтому их применение требует тщательного андеррайтинга и мониторинга в любой сфере — от банковского сектора и агробизнеса до управления цепочками поставок и кибербезопасности.</p> | УК-1, УК-2 |
| 14 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос<br/>Стратегии распределения рисков</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | УК-1, УК-2 |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |            |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
|    | <p>Ответ:</p> <p>Стратегии распределения рисков (диверсификация, разделение, распределение ответственности) представляют собой методы управления, направленные на рассредоточение потенциальных угроз между различными объектами, субъектами, временными периодами или видами деятельности с целью снижения концентрации риска и уменьшения зависимости общего результата от реализации одной отдельной угрозы. Классической формой выступает диверсификация — распределение инвестиций по разным активам, поставщиков по разным регионам или продуктового портфеля по разным рыночным сегментам, что позволяет компенсировать потери по одному направлению за счёт прибыли по другим, снижая общую волатильность результата. Другой важный инструмент — распределение риска во времени (разбивка крупных проектов на этапы с отдельными точками принятия решений, поэтапное финансирование), а также распределение по источникам покрытия (использование сочетания собственных средств, кредитов, страховых выплат и государственных гарантий для компенсации ущерба). В договорной практике широко применяется распределение ответственности между участниками сделки, подрядчиками и субподрядчиками через контрактные условия (разделение рисков изменения цен, форс-мажора, гарантийных обязательств), что позволяет каждой стороне нести только ту часть угроз, которую она способна эффективно контролировать. Главным преимуществом этих стратегий является значительное снижение вероятности критических потерь при сохранении возможности получения прибыли, однако они не устраняют риск полностью, а лишь перераспределяют его, требуя дополнительных затрат на мониторинг и координацию, и наиболее эффективны в сочетании с другими методами управления (страхование, резервирование, хеджирование) в любой сфере — от управления проектами и цепочками поставок до финансового портфеля и международных контрактов.</p> |            |
| 15 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Оценка эффективности управления рисками</p> <p>Ответ:</p> <p>Оценка эффективности управления рисками представляет собой системный анализ результатов применения риск-менеджмента, позволяющий определить, насколько достигнутые показатели соответствуют поставленным целям при оптимальном использовании ресурсов, а также выявить зоны для улучшения. Ключевыми критериями выступают: экономическая эффективность (соотношение предотвращённых потерь к затратам на управление рисками, где показатель должен превышать 1), снижение вероятности и масштаба реализовавшихся рисков в динамике, а также уровень достижения целевых показателей (соблюдение лимитов, нормативов и толерантности к риску). На практике применяются интегральные показатели, такие как совокупный риск-капитал (VaR) до и после принятия мер, коэффициент эффективности риск-стратегии (Risk-Return Ratio), а также качественные индикаторы — скорость реагирования на инциденты, полнота охвата идентифицированных рисков и удовлетворённость стейкхолдеров процессами управления. Важным аспектом является сопоставимость затрат и выгод с учётом альтернативных издержек: эффективным признаётся не тот метод, который минимизирует риск любой ценой, а тот, где маржинальные затраты на снижение риска не превышают маржинальной выгоды от этого снижения (принцип разумной достаточности). Регулярная оценка эффективности обеспечивает непрерывное совершенствование системы риск-менеджмента, позволяет своевременно корректировать стратегии и перераспределять ресурсы в пользу наиболее результативных инструментов, что критически важно для обоснованного принятия решений в любой сфере — от инвестиционного проектирования и операционной деятельности до стратегического планирования и государственного регулирования.</p>                                                                   | УК-1, УК-2 |

### 7.1. Уровни овладения

**Компетенция: УК-1 Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач.**

**Индикатор достижения компетенции: УК-1.1 Осуществляет поиск, критический анализ и синтез информации.**

| Уровень    | Характеристика                                                                                                                                                                                | Оценка в баллах |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Повышенный | Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач. | 81-100          |

|                 |                                                                                                                                                                                                                  |       |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Базовый         | Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.               | 61-80 |
| Пороговый       | Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях. | 41-60 |
| Ниже порогового | Компетенция не освоена                                                                                                                                                                                           | 0-40  |

**Компетенция: УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.**

*Индикатор достижения компетенции: УК-2.2 Выбирает оптимальные способы решения задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.*

| Уровень         | Характеристика                                                                                                                                                                                                   | Оценка в баллах |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Повышенный      | Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.                    | 81-100          |
| Базовый         | Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.               | 61-80           |
| Пороговый       | Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях. | 41-60           |
| Ниже порогового | Компетенция не освоена                                                                                                                                                                                           | 0-40            |

## **8. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины**

### **8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы**

#### *Основная литература*

1. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК): учебник и практикум для вузов / А. Д. Дугин, Г. И. Пеникас, К. А. Абунц [и др.] - Москва: Юрайт, 2026. - 367 с - 978-5-9916-4949-0. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/584594> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке
2. Круи, М. Основы риск-менеджмента: - (отсутствует) / М. Круи, Д. Гэлаи, Р. Марк; М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк.. - Москва: Юрайт, 2026. - 388 с - 978-5-534-02578-1. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/582566> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке
3. Страхование и управление рисками: учебник для вузов / Г. В. Чернова, А. Н. Базанов, С. А. Белозёров [и др.] - 3-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 630 с - 978-5-534-20193-2. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/583007> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

### *Дополнительная литература*

1. Белов, П. Г. Техногенные системы и экологический риск: учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов, К. В. Чернов. - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 405 с - 978-5-534-19286-5. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/583740> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке
2. Кравченко, С. А. Социология риска и безопасности: учебник и практикум для вузов / С. А. Кравченко. - Москва: Юрайт, 2026. - 272 с - 978-5-534-16508-1. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/583863> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке
3. Турчаева, И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебник и практикум для вузов / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 157 с - 978-5-534-20066-9. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/588206> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке
4. / . - Москва: Юрайт, 2026. - 289 с - 978-5-534-04690-8. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/598787> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке
5. Воронцовский, А. В. Управление рисками: учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 485 с - 978-5-534-12206-0. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/583504> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке
6. Воронцовский, А. В. Оценка рисков: учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. - Москва: Юрайт, 2026. - 179 с - 978-5-534-02411-1. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/584929> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке
7. Математическая теория рисков. Анализ рисков в социально-экономической сфере: учебник для вузов / В. К. Чертыковцев. - Москва: Юрайт, 2026. - 102 с - 978-5-534-14457-4. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/588773> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке
8. Риск-ориентированное государственное и муниципальное управление: учебник для вузов / С. Е. Прокофьев, О. В. Панина, С. Г. Еремин [и др.] - Москва: Юрайт, 2026. - 108 с - 978-5-534-21957-9. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/590709> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

## **8.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся**

### *Профессиональные базы данных*

1. <http://pravo.gov.ru/> - Государственная система правовой информации «Официальный интернет-портал правовой информации»
2. <https://bd.wciom.ru/> - Всероссийский центр социологических исследований (ВЦИОМ)

### *Ресурсы «Интернет»*

1. <https://www.kommersant.ru/> - Газета «Коммерсантъ»
2. <https://www.rbc.ru/> - ПАО "Группа компаний РБК"
3. <https://cyberleninka.ru/> - Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»

## **8.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

### *Перечень программного обеспечения*

*(обновление производится по мере появления новых версий программы)*

1. FineReader 8.0 Corporate Edition ABBYY Лиц на одновр доступ (1x30, 1x4);

*Перечень информационно-справочных систем  
(обновление выполняется еженедельно)*

1. Справочно-правовая система "Гарант-Максимум";

#### **8.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование**

|                                                                                   |                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа                         | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран                                                     |
| Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа) | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран<br>Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ |
| Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций                     | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран<br>Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ |
| Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации                | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран<br>Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ |
| Помещения для самостоятельной работы                                              | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран<br>Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ |
| Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования              | Комплекты специализированной мебели для хранения                                                                              |