

Документы
Информация о владельце: **Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования "Самарский государственный экономический университет"**
ФИО: Кандрашина Елена Александровна
Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»
Дата подписания: 09.07.2026 12:40:41
Уникальный программный ключ:
2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) «УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДВИНУТЫЙ УРОВЕНЬ)»

Уровень высшего образования: магистратура

Направление подготовки: 38.04.02 Менеджмент

Направленность (профиль) подготовки: Управление развитием бизнеса

Квалификация (степень) выпускника: магистр

Форма обучения: очная

Год набора (приема на обучение): 2026

Срок получения образования: 2 года

Объем: в зачетных единицах: 3 з.е.
в академических часах: 108 ак.ч.

г. Самара, 2026

Разработчики:

Устинова Г. Х.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.02 Менеджмент, утвержденного приказом Минобрнауки от 12.08.2020 № 952, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Бизнес-аналитик", утвержден приказом Минтруда России от 22.11.2023 № 821н; "Экономист предприятия", утвержден приказом Минтруда России от 30.03.2021 № 161н.

Согласование и утверждение

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1	Институт менеджмента	Заведующий кафедрой, руководитель подразделения, реализующего ОП	Трошина Е. П.	Рассмотрено	27.05.2026, № 7

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

Задачи изучения дисциплины:

- формирование у студентов системного понимания интегрированной модели управления рисками (ERM) как стратегической функции, обеспечивающей взаимосвязь между всеми типами рисков и позволяющей разрабатывать адаптивные механизмы управления на основе количественных метрик (VaR, CVaR) и стресс-тестирования в условиях нестабильной внешней среды.;
- формирование у студентов продвинутых компетенций по применению стохастических методов оценки рисков и их интеграции в процессы бюджетирования капитала, формирования резервов и оптимизации структуры баланса компании.;
- формирование у студентов способности разрабатывать системы раннего предупреждения и антикризисного реагирования, включая обратное стресс-тестирование, сценарный анализ экстремальных событий и учёт поведенческих аспектов для принятия решений в условиях дефицита времени и неполной информации..

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

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

УК-6 Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки

УК-6.1 Определяет приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки

Знать:

УК-6.1/Зн1 Методологию самооценки профессиональных компетенций в области риск-менеджмента и современные тренды в управлении рисками для определения направлений собственного роста.

Уметь:

УК-6.1/Ум1 Проводить самоанализ собственных навыков, выявлять сильные и слабые стороны, а также определять приоритеты для повышения квалификации и углубления экспертизы в отдельных областях.

Владеть:

УК-6.1/Нв1 Навыками разработки и реализации индивидуального плана профессионального развития на основе самооценки, а также методами корректировки приоритетов в ответ на изменения внешней среды и требований бизнеса.

УК-6.2 Реализует приоритеты собственной деятельности и корректирует их в целях совершенствования

Знать:

УК-6.2/Зн1 Методы мониторинга и корректировки профессиональных приоритетов и критерии оценки эффективности собственной деятельности в области управления рисками.

Уметь:

УК-6.2/Ум1 Систематически отслеживать результаты своей работы, выявлять отклонения и корректировать приоритеты в соответствии с изменением требований бизнеса и внешней среды.

Владеть:

УК-6.2/Нв1 Навыками пересмотра и актуализации индивидуальных планов развития, методами приоритизации задач в условиях высокой неопределённости

ПК-2 Способен обосновывать, управлять и осуществлять руководство бизнес-анализом организации с использованием современных подходов и методов

ПК-2.1 Формирует аналитические материалы по результатам применения количественных и качественных методов бизнес-анализа

Знать:

ПК-2.1/Зн1 Современные количественные и качественные методы бизнес-анализа и требования к структуре и оформлению аналитических материалов для разных стейкхолдеров.

Уметь:

ПК-2.1/Ум1 Применять указанные методы для сбора и обработки данных о рисках, интерпретировать полученные результаты, выявлять ключевые выводы и формировать на их основе структурированные отчёты, презентации и заключения.

Владеть:

ПК-2.1/Нв1 Навыками визуализации аналитических данных, методами аргументации и формулирования рекомендаций, а также приёмами адаптации содержания аналитических материалов под цели управления.

ПК-2.2 Обосновывает стратегические цели и выбор программы организационного развития в соответствии с отраслевой и организационной спецификой организации

Знать:

ПК-2.2/Зн1 Методологические подходы к обоснованию стратегических целей и программ организационного развития с учётом отраслевой специфики, профиля рисков и современных методов бизнес-анализа.

Уметь:

ПК-2.2/Ум1 Применять инструменты бизнес-анализа для оценки влияния рисков на достижение стратегических целей, а также для обоснования выбора приоритетных направлений развития с учётом организационной структуры и ресурсных ограничений.

Владеть:

ПК-2.2/Нв1 Навыками разработки обоснованных стратегических документов с интеграцией риск-ориентированного подхода, методами адаптации программ под отраслевую и организационную специфику, а также приёмами согласования стратегических целей с заинтересованными сторонами.

3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Управление рисками (продвинутый уровень)» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах): 4.

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

Компетенция	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
ПК-2 - Способен обосновывать, управлять и осуществлять руководство бизнес-анализом организации с использованием современных подходов и методов		

ПК-2.1 Формирует аналитические материалы по результатам применения количественных и качественных методов бизнес-анализа	Моделирование бизнес-процессов, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Правовое регулирование процедуры банкротства субъектов предпринимательской деятельности, Проблемы правового статуса субъектов предпринимательской деятельности, Производственная практика: преддипломная, Управление развитием бизнеса, Финансовая безопасность (продвинутый уровень)	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: преддипломная, Финансовая безопасность (продвинутый уровень)
ПК-2.2 Обосновывает стратегические цели и выбор программы организационного развития в соответствии с отраслевой и организационной спецификой организации	Моделирование бизнес-процессов, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Правовое регулирование процедуры банкротства субъектов предпринимательской деятельности, Проблемы правового статуса субъектов предпринимательской деятельности, Производственная практика: преддипломная, Управление развитием бизнеса, Финансовая безопасность (продвинутый уровень)	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: преддипломная, Финансовая безопасность (продвинутый уровень)
УК-6 - Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки		
УК-6.1 Определяет приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Финансовая безопасность (продвинутый уровень)	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Финансовая безопасность (продвинутый уровень)
УК-6.2 Реализует приоритеты собственной деятельности и корректирует их в целях совершенствования	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Финансовая безопасность (продвинутый уровень)	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Финансовая безопасность (продвинутый уровень)

4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Практические занятия (часы)	Индивидуальная контактная работа (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация
Четвертый семестр	108	3	12	12	0,15	77,85	Зачет

Всего	108	3	12	12	0,15	77,85	18
-------	-----	---	----	----	------	-------	----

5. Содержание дисциплины (модуля)

5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий

(часы промежуточной аттестации не указываются)

Наименование раздела, темы	Всего	Практические занятия	Самостоятельная работа
Раздел 1. Анализ о оценка рисков	45,85	6	39,85
Тема 1.1. Анализ и идентификация рисков	22,85	3	19,85
Тема 1.2. Методы оценки рисков	23	3	20
Раздел 2. Анализ о оценка рисков	44	6	38
Тема 2.1. Организация системы управления рисками	22	3	19
Тема 2.2. Систематизация методов управления рисками	22	3	19

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 о оценка рисков	тестирование	Зачет
2	Анализ о оценка рисков	тестирование	Зачет

6. Оценочные материалы текущего контроля

1. Анализ о оценка рисков тестирование

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Выберите один правильный ответ Определяя приоритеты собственной деятельности и способы совершенствования на основе самооценки, риск-менеджер должен выбрать наиболее подходящий метод для моделирования распределения возможных потерь при сложных рисках. Этот метод называется: а) Анализ чувствительности б) Метод Монте-Карло с) Сценарный анализ д) Стресс-тестирование		УК-6

	Ответ: b	
2	<p>Выберите один правильный ответ</p> <p>В процессе самооценки своих знаний о современных подходах к управлению рисками, специалист отмечает, что для интеграции риск-менеджмента в стратегию компании наиболее полно подходит стандарт:</p> <p>a) ISO 31000 b) COSO ERM c) Базель III d) Гарвардский подход</p>	УК-6
	Ответ: b	
3	<p>Выберите один правильный ответ</p> <p>Для реализации приоритетов собственной деятельности по совершенствованию методов стресс-тестирования, необходимо в первую очередь определить:</p> <p>a) корреляцию между активами b) тяжёлые, но правдоподобные сценарии c) историческую волатильность d) коэффициент VaR</p>	УК-6
	Ответ: b	
4	<p>Выберите один правильный ответ</p> <p>Определяя приоритеты обучения и развития, риск-менеджер должен освоить инструмент, который позволяет количественно оценить максимальный убыток с заданной вероятностью. Это:</p> <p>a) NPV b) IRR c) VaR (Value at Risk) d) Коэффициент Шарпа</p>	УК-6
	Ответ: c	
5	<p>Выберите один правильный ответ</p> <p>На основе самооценки компетенций в области бизнес-анализа рисков, специалист определяет приоритетом освоение метода, который позволяет оценить влияние изменения ключевых факторов на результаты проекта. Это метод:</p> <p>a) Анализ чувствительности b) SWOT-анализ c) Дерево решений d) PEST-анализ</p>	УК-6
	Ответ: a	
6	<p>Выберите один правильный ответ</p> <p>Обосновывая выбор метода бизнес-анализа для оценки сложных рисков и управляя процессом его внедрения, специалист выбирает метод, основанный на многократном моделировании случайных входных параметров. Это:</p> <p>a) Анализ чувствительности b) Сценарный анализ c) Метод Монте-Карло d) Стресс-тестирование</p>	ПК-2
	Ответ: c	
7	<p>Выберите один правильный ответ</p> <p>Осуществляя руководство бизнес-анализом в организации и выбирая современный подход к интеграции риск-менеджмента в стратегическое управление, следует отдать предпочтение стандарту, который наиболее полно охватывает не только финансовые, но и операционные и стратегические риски:</p> <p>a) ISO 31000 b) COSO ERM c) Базель II d) Гарвардский подход</p>	ПК-2
	Ответ: b	
8	<p>Выберите один правильный ответ</p> <p>Управляя процессом бизнес-анализа в условиях неопределённости и обосновывая сценарии стресс-тестирования, риск-менеджер должен в первую очередь определить:</p> <p>a) историческую волатильность активов b) корреляционные связи между факторами риска c) тяжёлые, но правдоподобные сценарии d) коэффициент VaR</p>	ПК-2
	Ответ: c	

5	<p>Задания на сопоставление (соответствие) Осуществляя руководство бизнес-анализом организации, установите соответствие между типом риска и современным подходом к его количественной оценке:</p> <table border="0"> <tr> <td>Тип риска</td> <td>Подход к оценке</td> </tr> <tr> <td>1. Рыночный (ценовой)</td> <td>А. Использование моделей GARCH для волатильности</td> </tr> <tr> <td>2. Кредитный</td> <td>Б. Применение модели Merton и вероятности дефолта</td> </tr> <tr> <td>3. Операционный</td> <td>В. Анализ частоты и тяжести убытков на основе исторических данных</td> </tr> <tr> <td>4. Риск ликвидности</td> <td>Г. Оценка разрыва ликвидности и стоимости фондирования</td> </tr> </table> <p>Ответ: 1 – А, 2 – Б, 3 – В, 4 – Г.</p>	Тип риска	Подход к оценке	1. Рыночный (ценовой)	А. Использование моделей GARCH для волатильности	2. Кредитный	Б. Применение модели Merton и вероятности дефолта	3. Операционный	В. Анализ частоты и тяжести убытков на основе исторических данных	4. Риск ликвидности	Г. Оценка разрыва ликвидности и стоимости фондирования	ПК-2
Тип риска	Подход к оценке											
1. Рыночный (ценовой)	А. Использование моделей GARCH для волатильности											
2. Кредитный	Б. Применение модели Merton и вероятности дефолта											
3. Операционный	В. Анализ частоты и тяжести убытков на основе исторических данных											
4. Риск ликвидности	Г. Оценка разрыва ликвидности и стоимости фондирования											
6	<p>Задания на сопоставление (соответствие) В рамках бизнес-анализа и управления рисками установите соответствие между этапом анализа и ключевым результатом, который должен быть получен для обоснования решений:</p> <table border="0"> <tr> <td>Этап анализа</td> <td>Ключевой результат</td> </tr> <tr> <td>1. Идентификация рисков</td> <td>А. Полный реестр рисков с их описанием</td> </tr> <tr> <td>2. Количественная оценка</td> <td>Б. Распределение вероятностей потерь (VaR, ожидаемые потери)</td> </tr> <tr> <td>3. Оценка взаимосвязей</td> <td>В. Матрица корреляций между рисками</td> </tr> <tr> <td>4. Разработка стратегий реагирования</td> <td>Г. Перечень мероприятий с оценкой затрат и эффекта</td> </tr> </table> <p>Ответ: 1 – А, 2 – Б, 3 – В, 4 – Г.</p>	Этап анализа	Ключевой результат	1. Идентификация рисков	А. Полный реестр рисков с их описанием	2. Количественная оценка	Б. Распределение вероятностей потерь (VaR, ожидаемые потери)	3. Оценка взаимосвязей	В. Матрица корреляций между рисками	4. Разработка стратегий реагирования	Г. Перечень мероприятий с оценкой затрат и эффекта	ПК-2
Этап анализа	Ключевой результат											
1. Идентификация рисков	А. Полный реестр рисков с их описанием											
2. Количественная оценка	Б. Распределение вероятностей потерь (VaR, ожидаемые потери)											
3. Оценка взаимосвязей	В. Матрица корреляций между рисками											
4. Разработка стратегий реагирования	Г. Перечень мероприятий с оценкой затрат и эффекта											
7	<p>Задания на установление последовательности Формируя экспертное заключение о возможности реализации инвестиционного проекта, установите правильную последовательность этапов экспертизы:</p> <ol style="list-style-type: none"> Идентификация и структурирование рисков Количественная оценка показателей эффективности (NPV, IRR, VaR) Проведение стресс-тестирования и сценарного анализа Разработка рекомендаций по улучшению показателей и управлению рисками Формулировка итогового вывода о реализуемости и предложений по развитию <p>Ответ: 1 → 2 → 3 → 4 → 5.</p>	УК-6										
8	<p>Задания на установление последовательности Разрабатывая рекомендации по дальнейшему развитию проекта на основе экспертного заключения, расположите в правильной последовательности шаги формирования стратегии развития:</p> <ol style="list-style-type: none"> Анализ текущих конкурентных позиций и ресурсных ограничений Оценка потенциальных направлений масштабирования (новые рынки, продукты) Расчёт требуемых инвестиций и ожидаемых рисков для каждого направления Выбор приоритетного сценария и разработка дорожной карты Определение ключевых индикаторов контроля реализации стратегии <p>Ответ: 1 → 2 → 3 → 4 → 5.</p>	УК-6										
9	<p>Задания на установление последовательности Обосновывая и управляя внедрением системы управления рисками на основе бизнес-анализа, выберите правильную последовательность шагов при интеграции риск-менеджмента в стратегическое планирование (из предложенных вариантов):</p> <p>Варианты последовательности (буквы):</p> <p>А. 1→2→3→4→5 Б. 1→3→2→4→5 В. 2→1→3→4→5 Г. 1→2→4→3→5</p> <p>Шаги:</p> <ol style="list-style-type: none"> Определение ключевых рисков, влияющих на стратегические цели. Разработка политики управления рисками и аппетита к риску. Интеграция риск-метрик в систему KPI подразделений. Обучение персонала и внедрение процедур мониторинга. Регулярный пересмотр системы на основе обратной связи. <p>Ответ: Б (1→3→2→4→5).</p>	ПК-2										

10	<p>Задания на установление последовательности</p> <p>Осуществляя руководство процессом стресс-тестирования портфеля, выберите правильную последовательность действий при проведении стресс-теста (из предложенных вариантов):</p> <p>Варианты последовательности (буквы):</p> <p>А. 1→2→3→4→5 Б. 1→3→2→4→5 В. 2→1→3→4→5 Г. 1→2→4→3→5</p> <p>Шаги:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Определение экстремальных сценариев (макроэкономические шоки). 2. Моделирование влияния сценариев на факторы риска (процентные ставки, курсы). 3. Переоценка портфеля в новых условиях. 4. Расчёт потерь и сравнение с капиталом. 5. Разработка планов действий при реализации сценария. <p>Ответ: А (1→2→3→4→5).</p>	ПК-2
11	<p>Задания с развернутым ответом</p> <p>Для формирования экспертного заключения о возможности реализации инвестиционного проекта рассчитайте NPV с учётом рисковой премии: инвестиции – 25 млн руб., ежегодный доход – 6,5 млн руб. в течение 6 лет, безрисковая ставка – 8%, надбавка за риск – 4%.</p> <p>Ответ: Ставка = 12%; коэффициент аннуитета для 12% и 6 лет = 4,1114; NPV = -25 + 6,5 × 4,1114 = -25 + 26,724 = 1,724 млн руб., проект эффективен.</p>	УК-6
12	<p>Задания с развернутым ответом</p> <p>Оценивая устойчивость проекта в экспертном заключении, найдите IRR для проекта с инвестициями 18 млн руб. и потоками 5, 6, 7, 8 млн руб. по годам (приближённо методом подбора).</p> <p>Ответ: IRR ≈ 19,7%, что выше стоимости капитала (12%), проект имеет запас прочности около 7,7 процентных пункта.</p>	УК-6
13	<p>Задания с развернутым ответом</p> <p>Для обоснования рекомендаций по управлению рисками в экспертном заключении рассчитайте 95%-ный однодневный VaR портфеля стоимостью 150 млн руб., если стандартное отклонение дневной доходности составляет 2,3 млн руб. (нормальное распределение).</p> <p>Ответ: VaR = 1,645 × 2,3 ≈ 3,78 млн руб.</p>	УК-6
14	<p>Задания с развернутым ответом</p> <p>В рамках экспертного заключения проведите анализ чувствительности: на сколько процентов изменится NPV из задания №6, если выручка снизится на 10% (при прочих равных)?</p> <p>Ответ: Новый доход = 6,5 × 0,9 = 5,85; NPV = -25 + 5,85 × 4,1114 = -25 + 24,052 = -0,948 млн руб.; изменение составит (1,724 - (-0,948)) / 1,724 = 155%, проект переходит в зону убытка, требуется рекомендация по повышению надёжности выручки.</p>	УК-6
15	<p>Задания с развернутым ответом</p> <p>Разрабатывая рекомендации по дальнейшему развитию проекта, рассчитайте точку безубыточности (в натуральном выражении), если постоянные затраты – 12 млн руб., цена за единицу – 8000 руб., переменные затраты – 5200 руб.</p> <p>Ответ: Точка безубыточности = 12 000 000 / (8000 - 5200) = 12 000 000 / 2800 ≈ 4286 штук; достижение этого объёма является условием для масштабирования производства.</p>	УК-6
16	<p>Задания с развернутым ответом</p> <p>Обосновывая решение о реализации инвестиционного проекта в рамках бизнес-анализа, рассчитайте ставку дисконтирования с учётом риска, если безрисковая ставка 6%, бета проекта 1,3, рыночная премия 7%, а надбавка за страновой риск 2%.</p> <p>Ответ: Ставка = 6% + 1,3 × 7% + 2% = 6% + 9,1% + 2% = 17,1%.</p>	ПК-2
17	<p>Задания с развернутым ответом</p> <p>Управляя оценкой рыночного риска портфеля, определите 95%-ный однодневный VaR историческим методом, если упорядоченный ряд дневных изменений стоимости портфеля (в млн руб.) содержит значения: -5; -4; -3; -2,5; -2; -1,5; -1; 0; 1; 2.</p> <p>Ответ: Для 95% доверительной вероятности берём 5-й перцентиль (10 значений → 0,5 → округляем вниз до 2-го худшего? Обычно берут 5-е значение снизу: -2 млн руб., поэтому VaR = 2 млн руб.</p>	ПК-2
18	<p>Задания с развернутым ответом</p> <p>Обосновывая достаточность резервов под кредитные риски, рассчитайте ожидаемые потери (EL) портфеля, если вероятность дефолта (PD) – 2%, подверженность дефолту (EAD) – 500 млн руб., потери при дефолте (LGD) – 40%.</p> <p>Ответ: EL = PD × EAD × LGD = 0,02 × 500 × 0,4 = 4 млн руб.</p>	ПК-2

19	Задания с развернутым ответом Осуществляя руководство бизнес-анализом эффективности инвестиционной стратегии, рассчитайте коэффициент Шарпа, если средняя доходность портфеля – 14%, безрисковая ставка – 5%, стандартное отклонение доходности – 18%.	ПК-2
	Ответ: Шарп = $(14\% - 5\%) / 18\% = 9\% / 18\% = 0,5$.	
20	Задания с развернутым ответом Обосновывая решение о структуре капитала с использованием современных методов бизнес-анализа, определите максимальный размер заёмного капитала, при котором вероятность дефолта не превышает 5%, если модель predicts, что при долге 100 млн руб. PD=2%, при 150 млн – PD=4%, при 200 млн – PD=7% (линейная интерполяция).	ПК-2
	Ответ: Между 150 и 200: PD=5% соответствует долгу = $150 + (5-4)/(7-4) \times (200-150) = 150 + (1/3) \times 50 \approx 166,7$ млн руб.	

7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Зачет четвертый семестр

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
	Правильный ответ (ключ ответа)		
1	Задания с развернутым ответом Определяя приоритеты собственной деятельности по совершенствованию анализа рисков на основе самооценки текущего уровня знаний, охарактеризуйте критериальный подход к анализу рисков и укажите, какие критерии являются наиболее значимыми для количественной оценки.	УК-6	
	Ответ: Критериальный подход основан на сравнении фактических показателей с заданными критериями (пороговыми значениями) по вероятности и влиянию; основными критериями являются уровень потерь, стоимость капитала и срок окупаемости, позволяющие ранжировать риски для принятия решений.		
2	Задания с развернутым ответом Реализуя приоритеты собственного профессионального развития и выявляя пробелы в методах принятия решений, опишите, как использование эвристических правил помогает принимать рискованные решения в условиях неопределённости, и назовите главный недостаток этого подхода.	УК-6	
	Ответ: Эвристические правила (эвристики) упрощают процесс выбора в сложных ситуациях за счёт использования интуиции и прошлого опыта, но их недостатком является подверженность систематическим ошибкам (например, излишняя уверенность, игнорирование редких событий), что требует критической самооценки применяемых правил.		
3	Задания с развернутым ответом На основе самооценки результатов анализа рисков и определения приоритетов для улучшения управления, объясните, каким образом выделение приоритетов на основе проведённого анализа позволяет распределить ресурсы и сфокусироваться на наиболее существенных угрозах, и приведите пример критерия приоритизации.	УК-6	
	Ответ: Приоритизация выполняется путём ранжирования рисков по интегральному показателю (произведение вероятности и влияния), что позволяет направить ограниченные ресурсы на риски с наибольшим потенциальным ущербом, обеспечивая максимальную эффективность управления.		
4	Задания с развернутым ответом Совершенствуя свои навыки измерения рисков и корректируя приоритеты обучения, сравните количественный, качественный и смешанный аспекты измерения риска, указав, в каких ситуациях каждый из них наиболее адекватен.	УК-6	
	Ответ: Качественный (экспертный) метод применяется при недостатке данных, количественный (статистический) – при наличии достаточной истории, смешанный комбинирует оба подхода и используется для сложных рисков, где важна и интуиция, и точные расчёты.		
5	Задания с развернутым ответом Определяя приоритеты совершенствования системы управления рисками на основе самооценки текущей практики, раскройте цель формирования «карты рисков» организации и опишите, как она помогает визуализировать приоритеты для руководства.	УК-6	
	Ответ: Карта рисков – это графическое отображение рисков в координатах «вероятность – влияние», позволяющее наглядно выделить зону критических рисков, требующих немедленного реагирования, и служащее основой для стратегического планирования и распределения ресурсов.		
6	Задания с развернутым ответом Определяя приоритеты собственной деятельности по управлению рисками и оценивая свои компетенции в области срочных инструментов, опишите сущность хеджирования и механизм его действия, а также укажите, какие логистические методы могут быть использованы совместно с хеджированием для снижения совокупного риска компании.	ПК-2	
	Ответ: Хеджирование – это метод снижения риска неблагоприятного изменения цен или курсов путём заключения противоположных сделок на срочном рынке (форварды, фьючерсы, опционы); совместно с хеджированием логистические методы (оптимизация запасов, диверсификация поставок) позволяют снизить операционные риски и повысить эффективность управления цепочками поставок.		

7	Задания с развернутым ответом На основе самооценки текущего уровня управления рисками и выделения приоритетов для совершенствования, обоснуйте значение страхования как метода управления хозяйственными рисками, и объясните, в каких случаях страхование является наиболее предпочтительным инструментом по сравнению с другими методами.		ПК-2
	Ответ:	Страхование позволяет передать финансовые последствия катастрофических рисков страховщику за относительно небольшую премию, что особенно важно для рисков с высокой тяжестью потерь и низкой вероятностью, когда собственные резервы компании недостаточны для покрытия ущерба.	
8	Задания с развернутым ответом Совершенствуя свои навыки взаимодействия со страховыми компаниями и оценивая критерии, влияющие на условия страхования, перечислите основные критерии, по которым страховщики отбирают риски предприятий-страхователей, и поясните, как знание этих критериев помогает улучшить условия страхования для вашей организации.		ПК-2
	Ответ:	Страховщики оценивают вероятность и размер потенциального убытка, качество управления рисками на предприятии, финансовую устойчивость страхователя и историю страховых случаев; знание этих критериев позволяет компании целенаправленно улучшать свои риск-менеджмент-процессы и добиваться снижения страховых премий.	
9	Задания с развернутым ответом Реализуя приоритеты совершенствования системы страхования в организации и проводя самооценку текущих страховых программ, сравните основные виды страхования (имущественное, ответственности, персонала) и методы страхования (полное, пропорциональное, непропорциональное), указав, в каких ситуациях каждый из них наиболее эффективен.		ПК-2
	Ответ:	Имущественное страхование защищает активы, страхование ответственности – от судебных исков, персонала – от несчастных случаев; пропорциональное страхование (сострахование) распределяет убыток пропорционально долям, непропорциональное (эксцедент убыточности) применяется для покрытия сверхлимитных убытков, и выбор метода зависит от структуры риска и финансовых возможностей компании.	
10	Задания с развернутым ответом Оценивая эффективность используемых методов управления рисками и определяя направления совершенствования своей деятельности, проанализируйте преимущества и недостатки страхования как метода управления рисками, а также укажите основные проблемы, связанные с его применением (моральный риск, неполное покрытие, высокая стоимость).		ПК-2
	Ответ:	Преимущества страхования – стабилизация денежных потоков, защита от катастроф, возможность использования страхового покрытия как условия для получения кредитов; недостатки – значительные затраты на премии, наличие франшиз, ограничения по покрытию, проблема морального риска; для минимизации недостатков необходимо сочетать страхование с другими методами и регулярно пересматривать страховые программы на основе самооценки реальных потребностей.	

7.1. Уровни овладения

Компетенция: УК-6 Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки.

Индикатор достижения компетенции: УК-6.1 Определяет приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки.

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

Индикатор достижения компетенции: УК-6.2 Реализует приоритеты собственной деятельности и корректирует их в целях совершенствования.

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: ПК-2 Способен обосновывать, управлять и осуществлять руководство бизнес-анализом организации с использованием современных подходов и методов.

Индикатор достижения компетенции: ПК-2.1 Формирует аналитические материалы по результатам применения количественных и качественных методов бизнес-анализа.

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

Индикатор достижения компетенции: ПК-2.2 Обосновывает стратегические цели и выбор программы организационного развития в соответствии с отраслевой и организационной спецификой организации.

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

Дополнительная литература

1. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование: учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. - Москва: Юрайт, 2026. - 721 с - 978-5-534-17939-2. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/599038> (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. <https://minfin.gov.ru/> - Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России)
 2. <http://www.gks.ru/> - Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики)

Ресурсы «Интернет»

1. <https://rosstat.gov.ru/> - Федеральная служба государственной статистики (Росстат)
 2. <http://www.pravo.gov.ru/ips/> - Информационно-правовая система «Законодательство России»

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. МойОфис;
2. 1С:Моя Фирма;
3. "Astra Linux Special Edition" РУСБ.10015-01;
4. Консультант Плюс;

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

8.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование

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