

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ И. Т. ТРУБИЛИНА»**

**ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

**УТВЕРЖДАЮ**  
Декан экономического  
факультета  
  
профессор К. Э. Тюпаков  
21 июня 2021 г.

**Рабочая программа дисциплины**

**Управление рисками**

**Направление подготовки**  
**38.03.02 Менеджмент**

**Направленность**  
**Инновационный менеджмент**

**Уровень высшего образования**  
**Бакалавриат**

**Форма обучения**  
**Очная, очно-заочная**

**Краснодар**  
**2021**

Рабочая программа дисциплины «Управление рисками» разработана на основе ФГОС ВО 38.03.02 Менеджмент, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации 12 августа 2020 г. № 970.

Автор:  
канд. экон. наук, доцент

 А.А. Тубалец

Рабочая программа обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры управления и маркетинга от 15.06.2021 г., протокол № 20.

Заведующий кафедрой  
доктор экон. наук, профессор

 А.В. Толмачев

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии экономического факультета, протокол от 15.06.2021 г. № 12.

Председатель  
методической комиссии  
доктор экон. наук, профессор

 А.В. Толмачев

Руководитель  
основной профессиональной  
образовательной программы  
канд. экон. наук, профессор

 А.П. Соколова

## **1 Цель и задачи освоения дисциплины**

**Целью** освоения дисциплины «Управление рисками» является формирование знаний в области теоретических основ управления рисками и умения практической разработки и принятия эффективных управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании.

### **Задачи дисциплины**

- освоение обучающимися сущности рыночных и специфических рисков, их классификации;
- формирование навыков практического применения методов и показателей, используемых для оценки экономических рисков;
- освоение моделей оценки экономических рисков;
- усвоение особенностей оценки рисков инновационных проектов, реализуемых на предприятиях;
- формирование навыков оценки экономической эффективности принимаемых решений об инвестировании и финансировании в риск-менеджменте.

## **2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО**

**В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:**

ОПК-2. Способен осуществлять сбор, обработку и анализ данных, необходимых для решения поставленных управленческих задач, с использованием современного инструментария и интеллектуальных информационно-аналитических систем;

ОПК-3. Способен разрабатывать обоснованные организационно-управленческие решения с учетом их социальной значимости, содействовать их реализации в условиях сложной и динамичной среды и оценивать их последствия.

## **3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО**

«Управление рисками» является дисциплиной обязательной части ОПОП ВО подготовки обучающихся по направлению 38.03.02 Менеджмент, направленность «Инновационный менеджмент».

#### 4 Объем дисциплины (108 часов, 3 зачетных единиц)

| Виды учебной работы                         | Объем, часов |              |
|---------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                             | Очная        | Очно-заочная |
| <b>Контактная работа</b>                    | 59           | 23           |
| в том числе:                                |              |              |
| — аудиторная по видам учебных занятий       | 58           | 22           |
| — лекции                                    | 30           | 10           |
| — практические                              | 28           | 12           |
| — внеаудиторная                             | 1            | 1            |
| — зачет                                     | 1            | 1            |
| <b>Самостоятельная работа</b>               | 49           | 85           |
| <b>Итого по дисциплине</b>                  | 108          | 108          |
| в том числе в форме практической подготовки | -            | -            |

#### 5 Содержание дисциплины

По итогам изучаемой дисциплины обучающиеся сдают зачет.

Дисциплина изучается на 4 курсе, в 7 семестре по учебному плану очной формы обучения, на 4 курсе, в 8 семестре по учебному плану очно-заочной формы обучения.

#### Содержание и структура дисциплины по очной форме обучения

| №<br>п/п | Тема.<br>Основные вопросы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Формируемые<br>компетенции | Семестр | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах) |                                             |                      |                                             |                        |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------|------------------------|
|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                            |         | Лекции                                                                                 | в том числе в форме практической подготовки | Практические занятия | в том числе в форме практической подготовки | Самостоятельная работа |
| 1        | <b>Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента</b><br>1. Сущность категории «риск».<br>2. Эволюция представлений о риске и терминология риск-менеджмента (РМ).<br>3. Цели, задачи и законы РМ.<br>4. Анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании | ОПК-2<br>ОПК-3             | 7       | 6                                                                                      | -                                           | 6                    | -                                           | 12                     |

| №<br>п/п | Тема.<br>Основные вопросы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Формируемые<br>компетенции | Семестр | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах) |                                             |                      |                                             |                        |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------|------------------------|
|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                            |         | Лекции                                                                                 | в том числе в форме практической подготовки | Практические занятия | в том числе в форме практической подготовки | Самостоятельная работа |
|          | нии.<br>5.Риск инновационной деятельности.<br>6.Обзор программных продуктов, используемых в процессе изучения дисциплины: Microsoft Windows; Microsoft Office (включает Word, Excel, PowerPoint).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                            |         |                                                                                        |                                             |                      |                                             |                        |
| 2        | <b>Классификация рисков</b><br>1.Критерии классификации по характеристике опасности.<br>2.Критерии классификации по характеристике подверженности риску.<br>3.Критерии классификации по характеристике уязвимости.<br>4.Критерии классификации по характеристике взаимодействия с другими рисками.<br>5.Критерии классификации по характеристике имеющейся информации о риске.<br>6.Классификация по величине риска.<br>7.Критерии классификации по характеристике расходов (издержек), связанных с риском.<br>8.Специфические классификации рисков.<br>9.Особенности классификации рисков при осуществлении инновационной деятельности. | ОПК-2<br>ОПК-3             | 7       | 8                                                                                      | -                                           | 8                    | -                                           | 12                     |
| 3        | <b>Показатели оценки предпринимательского риска</b><br>1.Предпринимательские потери и зоны риска.<br>2.Система показателей оценки риска.<br>3.Абсолютные показатели оценки риска.<br>4.Относительные показатели                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | ОПК-2<br>ОПК-3             | 7       | 8                                                                                      | -                                           | 6                    | -                                           | 12                     |

| №<br>п/п | Тема.<br>Основные вопросы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Формируемые<br>компетенции | Семестр | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах) |                                             |                      |                                             |                        |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------|------------------------|
|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                            |         | Лекции                                                                                 | в том числе в форме практической подготовки | Практические занятия | в том числе в форме практической подготовки | Самостоятельная работа |
|          | оценки риска.<br>5.Вероятностные показатели оценки риска.<br>6.Статистические показатели оценки риска.<br>7.Экспертные показатели оценки риска.<br>8.Оценки рисков инновационных проектов, реализуемых на предприятиях                                                                                                                                           |                            |         |                                                                                        |                                             |                      |                                             |                        |
| 4        | <b>Управление предпринимательским риском</b><br>1.Механизмы нейтрализации риска.<br>2.Средства разрешения риска.<br>3.Приемы снижения степени риска.<br>4.Методы компенсации риска.<br>5.Политика управления рисками.<br>6.Управление рисками инвестиционной и финансовой деятельности.<br>7.Прогнозирование рисков инновационных проектов и методы их снижения. | ОПК-2<br>ОПК-3             | 7       | 8                                                                                      | -                                           | 8                    | -                                           | 13                     |
| Итого    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                            |         | 30                                                                                     | -                                           | 28                   | -                                           | 49                     |

### Содержание и структура дисциплины по очно-заочной форме обучения

| №<br>п/п | Тема.<br>Основные вопросы                                                               | Формируемые<br>компетенции | Семестр | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах) |                                             |                      |                                             |                        |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------|------------------------|
|          |                                                                                         |                            |         | Лекции                                                                                 | в том числе в форме практической подготовки | Практические занятия | в том числе в форме практической подготовки | Самостоятельная работа |
| 1        | <b>Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента</b><br>1. Сущность категории «риск». | ОПК-2<br>ОПК-3             | 8       | 2                                                                                      | -                                           | 2                    | -                                           | 21                     |

| №<br>п/п | Тема.<br>Основные вопросы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Формируемые<br>компетенции | Семестр | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах) |                                                                |                                   |                                                                   |                                     |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                            |         | Лек-<br>ции                                                                            | в том<br>числе в<br>форме<br>практиче-<br>ской под-<br>готовки | Прак-<br>тиче-<br>ские<br>занятия | в том<br>числе в<br>форме<br>практи-<br>ческой<br>подго-<br>товки | Само-<br>стоя-<br>тельная<br>работа |
|          | <p>2. Эволюция представлений о риске и терминология риск-менеджмента (РМ).</p> <p>3. Цели, задачи и законы РМ.</p> <p>4. Анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании.</p> <p>5. Риск инновационной деятельности.</p> <p>6. Обзор программных продуктов, используемых в процессе изучения дисциплины: Microsoft Windows; Microsoft Office (включает Word, Excel, PowerPoint).</p>                                                                                                                                                                                                |                            |         |                                                                                        |                                                                |                                   |                                                                   |                                     |
| 2        | <p><b>Классификация рисков</b></p> <p>1.Критерии классификации по характеристике опасности.</p> <p>2.Критерии классификации по характеристике подверженности риску.</p> <p>3.Критерии классификации по характеристике уязвимости.</p> <p>4.Критерии классификации по характеристике взаимодействия с другими рисками.</p> <p>5.Критерии классификации по характеристике имеющейся информации о риске.</p> <p>6.Классификация по величине риска.</p> <p>7.Критерии классификации по характеристике расходов (издержек), связанных с риском.</p> <p>8.Специфические классификации рисков.</p> <p>9.Особенности классификации рисков при осуществлении инновационной деятельности.</p> | ОПК-2<br>ОПК-3             | 8       | 2                                                                                      | -                                                              | 4                                 | -                                                                 | 21                                  |

| №<br>п/п | Тема.<br>Основные вопросы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Формируемые<br>компетенции | Семестр | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах) |                                                                |                                   |                                                                |                                     |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                            |         | Лек-<br>ции                                                                            | в том<br>числе в<br>форме<br>практиче-<br>ской под-<br>готовки | Прак-<br>тиче-<br>ские<br>занятия | в том<br>числе в<br>форме<br>практи-<br>ческой подго-<br>товки | Само-<br>стоя-<br>тельная<br>работа |
| 3        | <b>Показатели оценки предпринимательского риска</b><br>1.Предпринимательские потери и зоны риска.<br>2.Система показателей оценки риска.<br>3.Абсолютные показатели оценки риска.<br>4.Относительные показатели оценки риска.<br>5.Вероятностные показатели оценки риска.<br>6.Статистические показатели оценки риска.<br>7.Экспертные показатели оценки риска.<br>8.Оценки рисков инновационных проектов, реализуемых на предприятиях | ОПК-2<br>ОПК-3             | 8       | 2                                                                                      | -                                                              | 2                                 | -                                                              | 21                                  |
| 4        | <b>Управление предпринимательским риском</b><br>1.Механизмы нейтрализации риска.<br>2.Средства разрешения риска.<br>3.Приемы снижения степени риска.<br>4.Методы компенсации риска.<br>5.Политика управления рисками.<br>6.Управление рисками инвестиционной и финансовой деятельности.<br>7.Прогнозирование рисков инновационных проектов и методы их снижения.                                                                       | ОПК-2<br>ОПК-3             | 8       | 4                                                                                      | -                                                              | 4                                 | -                                                              | 22                                  |
| Итого    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                            |         | 10                                                                                     | -                                                              | 12                                | -                                                              | 85                                  |



## 6 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Управление рисками: методические указания к проведению практических занятий и организации самостоятельной работы для обучающихся направления подготовки 38.03.02 Менеджмент / сост. А. А. Тубалец. – Краснодар : КубГАУ. – 2021. – 44 с. – Режим доступа: <https://edu.kubsau.ru/>

## 7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

### 7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП ВО

| Номер семестра*                                                                                                                                                                                                              | Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ОПК-2 – способен осуществлять сбор, обработку и анализ данных, необходимых для решения поставленных управленческих задач, с использованием современного инструментария и интеллектуальных информационно-аналитических систем |                                                                                                                         |
| 1                                                                                                                                                                                                                            | Информатика                                                                                                             |
| 1, 2                                                                                                                                                                                                                         | Математика                                                                                                              |
| 2                                                                                                                                                                                                                            | Ознакомительная практика                                                                                                |
| 3                                                                                                                                                                                                                            | Маркетинг                                                                                                               |
| 3                                                                                                                                                                                                                            | Статистика                                                                                                              |
| 3                                                                                                                                                                                                                            | Документирование управленческой деятельности                                                                            |
| 3                                                                                                                                                                                                                            | Анализ систем управления                                                                                                |
| 4                                                                                                                                                                                                                            | Цифровые и информационные технологии в менеджменте                                                                      |
| 7                                                                                                                                                                                                                            | <i>Управление рисками</i>                                                                                               |
| 8                                                                                                                                                                                                                            | Финансовый менеджмент                                                                                                   |
| 8                                                                                                                                                                                                                            | Выполнение и защита выпускной квалификационной работы                                                                   |
| ОПК-3 – способен разрабатывать обоснованные организационно-управленческие решения с учетом их социальной значимости, содействовать их реализации в условиях сложной и динамичной среды и оценивать их последствия            |                                                                                                                         |
| 2                                                                                                                                                                                                                            | Менеджмент                                                                                                              |
| 3                                                                                                                                                                                                                            | Маркетинг                                                                                                               |
| 3                                                                                                                                                                                                                            | Анализ систем управления                                                                                                |
| 3                                                                                                                                                                                                                            | Управление качеством                                                                                                    |
| 4                                                                                                                                                                                                                            | Управленческие решения                                                                                                  |
| 4                                                                                                                                                                                                                            | Логистика                                                                                                               |
| 4                                                                                                                                                                                                                            | Производственный менеджмент                                                                                             |
| 4                                                                                                                                                                                                                            | Деловое администрирование                                                                                               |
| 4                                                                                                                                                                                                                            | Технологическая (проектно-технологическая) практика                                                                     |
| 5                                                                                                                                                                                                                            | Инновационный менеджмент                                                                                                |
| 6                                                                                                                                                                                                                            | Стратегический менеджмент                                                                                               |
| 7                                                                                                                                                                                                                            | <i>Управление рисками</i>                                                                                               |
| 7                                                                                                                                                                                                                            | Управление персоналом                                                                                                   |

|                 |                                                                                                                         |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Номер семестра* | Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО |
| 8               | Финансовый менеджмент                                                                                                   |
| 8               | Выполнение и защита выпускной квалификационной работы                                                                   |

\* номер семестра соответствует этапу формирования компетенции

## 7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания

| Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Уровень освоения                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                  | Оценочное средство                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | неудовлетворительно<br>(минимальный не достигнут)                                                                                                                                                             | удовлетворительно<br>(минимальный, пороговый)                                                                                                                                                                            | хорошо<br>(средний)                                                                                                                                                                                                                                         | отлично<br>(высокий)                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                         |
| <b>ОПК-2. Способен осуществлять сбор, обработку и анализ данных, необходимых для решения поставленных управленческих задач, с использованием современного инструментария и интеллектуальных информационно-аналитических систем</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                         |
| Индикаторы достижения компетенций<br>ОПК-2.1.<br>Знает методы сбора, обработки и анализа данных, необходимых для решения управленческих задач и современные интеллектуально-поисковые системы<br>ОПК-2.2.<br>Умеет выбирать и использовать адекватные содержанию профессиональных задач методы обработки и анализа данных.<br>ОПК-2.3.<br>Владеет навыками и методами статистической обработки и интеллектуального анализа информации, необходимой для принятия обоснованных организационно-управленческих решений. | Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки<br>При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки | Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок. Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи. Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок. Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок. Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными незначительными недочетами, Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач | Кейс-задание, контрольная работа, доклад, тест, вопросы и задания для проведения зачета |
| <b>ОПК-3. Способен разрабатывать обоснованные организационно-управленческие решения с учетом их социальной значимости, содействовать их реализации в условиях сложной и динамичной среды и оценивать их последствия</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                         |
| Индикаторы достижения компетенций<br>ОПК-3.1.<br>Знает основные методы и                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место                                                                                                                                                       | Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негру-                                                                                                                                                              | Уровень знаний в объеме, соответст-                                                                                                                                                                                                                         | Уровень знаний в объеме, соответст-                                                                                                                                                                                                              | Кейс-                                                                                   |

| Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)                                                                                                                                                                                                                                                       | Уровень освоения                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                 | Оценочное средство                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | неудовлетворительно (минимальный не достигнут)                                                                                                                   | удовлетворительно (минимальный, пороговый)                                                                                                                                   | хорошо (средний)                                                                                                                                                                                           | отлично (высокий)                                                                                                                                                                               |                                                      |
| <p>модели принятия организационно-управленческих решений ОПК-3.2.</p> <p>Умеет разрабатывать, обосновывать, реализовывать, оценивать ожидаемые результаты предлагаемых организационно-управленческих решений ОПК-3.3.</p> <p>Владеет навыками оценивания ожидаемых результатов предлагаемых организационно-управленческих решений</p> | <p>грубые ошибки</p> <p>При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки</p> | <p>бых ошибок.</p> <p>Продemonстрированы основные умения, решены типовые задачи. Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами</p> | <p>товки, допущено несколько негрубых ошибок. Продemonстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач</p> | <p>товки, без ошибок. Продemonстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными незначительными недочетами, Продemonстрированы навыки при решении нестандартных задач</p> | <p>тест, вопросы и задания для проведения зачета</p> |

### 7.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП ВО

#### Оценочные средства для текущего контроля

*Компетенция: Способен осуществлять сбор, обработку и анализ данных, необходимых для решения поставленных управленческих задач, с использованием современного инструментария и интеллектуальных информационно-аналитических систем (ОПК-2)*

#### Кейс-задания (приведен пример)

##### Управление рисками в мире цифровых зависимостей

Сотрудник американского банка по запросу клиента отправляет его представителю отчеты по займу посредством электронной почты, но ошибается в адресе получателя. Кроме того, к письму он прикладывает файл с данными других клиентов, который ни под каким предлогом не должен был покидать пределы организации. Когда сотрудник обнаруживает свою ошибку, исправить ее уже поздно: письмо отправлено. На требование удалить письмо без прочтения и связаться с банком владелец злополучного электронного адреса не отвечает. Представители почтовой службы встают на его защиту и отказываются выдать его личность без решения суда. Подача судебного иска приводит к тому, чего опасался банк – происходит огласка факта утечки данных о клиентах.

**Задание:**

На примере описанного случая необходимо:

- 1) Разобрать поведение компании и оценить правильность каждого из шагов;
- 2) Идентифицировать риски с использованием модели «условие-последствие»;
- 3) Предложить варианты того, как должна была действовать компания;
- 4) Разработать стратегию поведения, которые позволили бы вернуть компании репутацию и удержать существующих/не отпугнуть новых клиентов;
- 5) Обосновать меры с точки зрения формальных подходов к оптимизации планирования работы с рисками;
- 6) Проанализировать возможные пути развития ситуации, если бы она произошла в России (в т.ч. в свете требований ФЗ «О персональных данных»).

**Вопросы для контрольной работы (приведены примеры)**

1. Почему выделение этапов управления риском носит достаточно условный характер?
2. Что понимается под идентификацией и анализом рисков?
3. В чем необходимость данного этапа?
4. В чем заключается специфика этапа идентификации рисков?
5. Какова основная цель этапа анализа альтернативных методов управления рисками?
6. Перечислите ряд общих мероприятий по минимизации последствий риска.
7. Какие критерии применяются при выборе методов управления рисками?
8. Программа управления рисками – это ...
9. На каком этапе происходит коррекция системы управления рисками?
10. Как обеспечивает гибкость и адаптивность управления рисками этап мониторинга?
11. Почему приходится сопоставлять реальные расходы с гипотетическими потерями в управлении рисками?
12. Что является целью оценки эффективности проведенных мероприятий?
13. Проанализируйте и постройте схему взаимодействия этапов управления рисками.

**Темы докладов (приведены примеры)**

1. Концепция рисковой стоимости (VaR—at Risk).
2. Методы прогноза риска.

3. Методы экспертных оценок.
4. Организация системы риск–менеджмента.
5. Применение теории математических игр в риск-менеджменте.
6. Математические методы рискового моделирования
7. Интегрированный риск-менеджмент на уровне предприятия (ERM (Enterprise Risk Management — комплексная система управления рисками на предприятии)).
8. Концепция рисковой стоимости (VaR).
9. Модели прогнозирования финансовой несостоятельности предприятия.
10. Карта рисков — эффективный инструмент управления рисками.
11. Анализ инвестиционных рисков методом «дерева решений».
12. Анализ инвестиционных рисков методами имитационного моделирования.
13. Методы расчета VaR: ковариационный (дельта-нормальный).

### **Тесты (приведены примеры)**

1. Анализ риска:
  - а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
  - б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
  - в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
  - г) завершающий этап осуществления проекта в результате, которого существует вероятность снижения планируемой прибыли
2. Метод оценки риска, используемый в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий:
  - а) имитационное моделирование
  - б) вероятностный метод
  - в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - г) построение дерева решений
  - д) анализ чувствительности
  - е) метод сценариев
3. Метод оценки риска, представляющий собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты:
  - а) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - б) анализ чувствительности

- в) построение дерева решений
- г) вероятностный метод
- д) метод сценариев
- е) имитационное моделирование

4. Выберите методы, к которым относится обучение и инструктирование персонала:

- а) методы уклонения от рисков
- б) методы компенсации рисков
- в) методы диверсификации рисков
- г) методы локализации рисков

5. Указать что из перечисленного относится к потерям времени:

- а) невыполнение сроков сдачи объекта
- б) потери ценных бумаг
- в) выплата штрафа
- г) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

6. К этим методам относится распределение ответственности между участниками проекта:

- а) методы диверсификации рисков
- б) методы компенсации рисков
- в) методы локализации рисков
- г) методы уклонения от рисков

7. Укажите группу методов управления экологическими рисками, к которой относится введение нормативных стандартов и ограничений для производителей:

- а) распределение прав на загрязнение
- б) административное регулирование
- в) система платежей и налогов за экологические загрязнения
- г) создание экономических стимулов

8. Укажите методы которым относится прогнозирование внешней обстановки:

- а) методы компенсации рисков
- б) методы уклонения от рисков
- в) методы локализации рисков
- г) методы диверсификации рисков

9. Название риска, который не зависит от состояния рынка и является спецификой конкретной организации:

- а) чистый
- б) спекулятивный

- в) несистемный
- г) системный

10. Самый важный вопрос, который должна решить команда по разработке политики безопасности организации:

- а) какие компьютерные и сетевые сервисы требуются для бизнеса
- б) зависят ли компьютерные и сетевые сервисы от удаленного доступа к внутренней сети
- в) имеется ли требование бизнеса на тот или иной сервис
- г) имеются ли требования по доступу к Веб-ресурсам

11. Процедура управления конфигурацией определяет:

- а) какую информацию следует регистрировать и прослеживать
- б) как тестируется и устанавливается новое аппаратное обеспечение
- в) как тестируется и устанавливается новое программное обеспечение
- г) кто должен быть проинформирован, когда вносятся изменения в различные виды обеспечения

*Компетенция: Способен разрабатывать обоснованные организационно-управленческие решения с учетом их социальной значимости, содействовать их реализации в условиях сложной и динамичной среды и оценивать их последствия (ОПК-3)*

### **Кейс-задания (приведен пример)**

#### **История краха банка Barings. Функции риск-менеджмента**

Один из самых ярких примеров финансового краха – история банка Barings. Генеральный управляющий филиала банка, Ник Лизон, должен был заниматься низкорисковыми арбитражными операциями, играя на разнице в цене на сходные производные акции на Сингапурской валютной бирже и бирже Осаки. Фактически же он занимался куда более рискованными операциями, продавая и покупая контракты на обеих биржах или покупая и продавая контракты различных типов. Лизон контролировал весь процесс купли-продажи.

В качестве генерального управляющего он имел возможность скрывать свои тайные торговые операции. Старшие менеджеры банка Barings получали большие прибыли от операций, проводимых Лизоном, и не считали нужным проводить различного рода проверки.

Однако колебания на рынке вызвали существенные потери. По мере того как убытки росли, Лизон увеличивал ставки, и, после того как из-за землетрясения в Японии рухнул индекс Nikkei, убытки возросли катастрофически и дефицит составил более 1 млрд. долл. Для банка это оказалось слишком много. В марте 1995 г. он был куплен голландским банком ING всего за один фунт стерлингов.

#### **Вопросы:**

1. Почему высокие прибыли Лизона должны были вызвать скорее тревогу руководства банка, нежели похвалу?

2. Какая важнейшая функция менеджмента (в частности, риск-менеджмента) не была реализована в полном объеме руководством банка Barings?

### **Вопросы для контрольной работы (приведены примеры)**

1. Что представляет собой стратегический риск-менеджмент?
2. В чем суть способов предотвращения рисков?
3. Охарактеризуйте методы минимизации (снижения) рисков.
4. Что представляет собой метод отказа от риска?
5. Что означает удержание, принятие риска?
6. С какой целью организации используют трансфер риска?
7. Что означает диссипация рисков?
8. Установление предельных размеров рискованных расходов организации. Как называется этот метод управления рисками?
9. Чем страхование отличается от самострахования?
10. Назовите инструменты хеджирования.
11. Какие методы управления рисками относятся к дособытийным, а какие – к послесобытийным?
12. Что является целью снижения рисков?

### **Темы докладов (приведены примеры)**

1. Риск как экономическая категория с позиций А. Смита.
2. Основные положения классической теории риска (Н. У. Сениор, Дж. Милль).
3. Основные положения неоклассической теории (А. Маршалл, А. Пигу, Ф. Найт).
4. Современная теория риск-менеджмента.
5. Процентные риски.
6. Риск потерь от изменения потока платежей.
7. Инвестиционные риски.
8. Кредитные риски.
9. Риск ликвидности.
10. Инфляционный риск.
11. Валютные риски.
12. Риски активов.
13. Особенности договора поручительства и гарантии.
14. Психологические аспекты принятия решений в условиях риска.



## Тесты (приведены примеры)

1. Укажите, какую функцию риска характеризует выполнение им роли катализатора в принятии решений, связанных с реализацией инновационных проектов:

- а) стимулирующую
- б) защитную
- в) регулирующую
- г) нормативную

2. Укажите, с какими категориями связана объективная основа риска:

- а) неопределенность внешней среды
- б) вероятность получения определенного результата
- в) отношение предпринимателя к риску
- г) ожидаемая полезность дохода

3. Выделите основные факторы риска невостребованности продукции.

- а) изменение социально-экономической ситуации
- б) демографический фактор
- в) платежеспособность потребителя
- г) отсутствие развитой системы страхования финансовых операций

4. Перечислите основные положения неоклассической теории риска.

- а) воздействие риска связано с получением как убытков, так и дополнительной прибыли
- б) риск обусловлен неопределенностью экономической ситуации;
- в) воздействие риска во многом зависит от выбора, сделанного предпринимателем, от принятого им решения
- г) риск — математическое ожидание потерь
- д) в общей структуре дохода предпринимателя необходимо предусматривать плату за риск

5. Выберите основные исполнительные группы в системе организации управления риском на предприятии:

- а) планирование антирисковых мероприятий
- б) управление в кризисных ситуациях
- в) перспективное методическое развитие
- г) мониторинг и анализ риска
- д) планирование и координация

6. Укажите, с чем связано возникновение интернальных эффектов в результате воздействия риска:

- а) возможностью получения незапланированных дополнительных издержек или доходов

- б) возможностью получения незапланированных дополнительных доходов
- в) возможностью получения незапланированных дополнительных издержек
- г) возможностью получения запланированных дополнительных доходов

7. Укажите случай, в котором вероятность негативного воздействия рисков максимальна:

- а) «действие наудачу в надежде на счастливый случай»
- б) действия на основе четко разработанной стратегии оценки и управления рисками
- в) действия на основе метода дельфи
- г) действия на основе метода уклонения от рисков

8. Укажите обязательное условие рискованной ситуации:

- а) альтернативность выбора
- б) отсутствие альтернативы
- в) отсутствие факторов риска
- г) определенность

9. Укажите виды потерь, которые могут возникнуть в результате воздействия риска:

- а) материальные
- б) трудовые
- в) финансовые
- г) времени
- д) специальные
- е) неиспользованного человеческого потенциала

10. В целом риск как экономическая категория представляет собой:

- а) возможность, вероятность отклонения от цели, несовпадения фактического результата с намеченным в условиях объективно существующей неопределенности
- б) вероятность потери части ресурсов, недополучения доходов или получения дополнительных расходов
- в) потери, убытки, получаемые в результате осуществления определенной финансовой и производственной политики
- г) возможное получение прибыли за счет продажи товаров

11. Укажите, что предпочтет предприниматель при отрицательном отношении к риску:

- а) определенный гарантированный доход
- б) среднюю прибыль

- в) рисковый результат с большим доходом
- г) полное разорение

12. Укажите, при каком отношении предпринимателя к риску увеличение общей полезности превышает прирост связанного с риском дохода:

- а) склонности к риску
- б) отрицательном отношении к риску
- в) нейтральном отношении к риску
- г) не расположенности к риску

13. Укажите определение понятия «риск» в соответствии с Государственным стандартом РФ ГОСТ Р 51897—2002 «Менеджмент риска. Термины и определения»:

- а) сочетание вероятности события и его последствий
- б) мера того, что событие может произойти
- в) результат события
- г) неопределенность наступления события

14. Укажите, какая из указанных сфер деятельности связана с областью применения риск-менеджмента:

- а) экономика
- б) медицина
- в) право
- г) теория катастроф
- д) образование

15. Укажите в качестве чего выступает принятие поставщиком решения об изменении условий договора (сроков, цен, объемов, требований к качеству поставляемой продукции) при воздействии риска недополучения исходных материалов из-за срыва заключенных договоров о поставке:

- а) причина риска
- б) фактор риска
- в) следствие риска
- г) симптомы риска

### **Вопросы и задания для проведения промежуточного контроля**

*Компетенция: способен осуществлять сбор, обработку и анализ данных, необходимых для решения поставленных управленческих задач, с использованием современного инструментария и интеллектуальных информационно-аналитических систем (ОПК-2)*

#### **Вопросы к зачету:**

1. Сущность категории «риск».

2. Эволюция представлений о риске.
3. Терминология риск-менеджмента (РМ).
4. Концепция приемлемого риска.
5. Цели риск-менеджмента.
6. Задачи риск-менеджмента.
7. Законы риск-менеджмента.
8. Выявление факторов риска.
9. Идентификация факторов риска.
10. Масштабы проявления факторов риска.
11. Основы построения системы факторов риска.
12. Внутренние факторы риска.
13. Внешние факторы риска.
14. Основные принципы информационной системы, обслуживающей процесс управления риском на предприятии.
15. Графическая визуализация рисков.
16. Модель риск-менеджмента.
17. Технология риск-менеджмента.
18. Организация риск-менеджмента.
19. Основы теории риск-менеджмента.
20. Критерии классификации рисков по характеристике опасности.
21. Критерии классификации рисков по характеристике подверженности риску.
22. Критерии классификации рисков по характеристике уязвимости.
23. Критерии классификации рисков по характеристике взаимодействия с другими рисками.
24. Критерии классификации рисков по характеристике имеющейся информации о риске.
25. Классификация рисков по величине риска.
26. Критерии классификации рисков по характеристике расходов (издержек), связанных с риском.
27. Специфические классификации рисков.
28. Предпринимательские потери и зоны риска.
29. Источники информации для идентификации рисков.
30. Точность оценок при измерении рисков.

***Практические задания для проведения зачета (приведены примеры):***

***Задание 1.***

Выберите наименее рисковый вариант вложения капитала по критерию математического ожидания.

| Вариант | Результаты деятельности (прибыль) |         |         |
|---------|-----------------------------------|---------|---------|
|         | 1 (0,2)                           | 2 (0,5) | 3 (0,3) |
| A       | 80                                | 90      | 110     |
| B       | 70                                | 40      | 30      |
| C       | 40                                | 60      | 70      |

### **Задание 2.**

Рассчитайте среднее ожидаемое значение. Данные для расчета. При вложении капитала в мероприятие А из 200 случаев прибыль 25 тыс. руб. была получена в 20 случаях, 30 тыс. руб. была получена в 80 случаях, прибыль 40 тыс. руб. была получена в 100 случаях. При вложении капитала в мероприятие Б из 240 случаев прибыль 30 тыс. руб. была получена в 144 случаях, прибыль 35 тыс. руб. была получена в 72 случаях, прибыль 45 тыс. руб. была получена в 24 случаях.

### **Задание 3.**

Эксперты компании «АРС» определили следующие показатели прибыли в зависимости от ситуации на рынке (в млн. руб.):

| Стратегия компании | Прибыль в зависимости от ситуации |             |             |
|--------------------|-----------------------------------|-------------|-------------|
|                    | Ситуация №1                       | Ситуация №2 | Ситуация №3 |
| 1.Холодильники     | 48                                | 67          | 52          |
| 2.Морозильники     | 89                                | 24          | 46          |
| 3.Кондиционеры     | 72                                | 49          | 76          |

Если существует риск (эксперты считают наиболее вероятным реализацию ситуации №1 – 40%, №2 – 35%, №3 – 25%), то какую стратегию следует считать оптимальной?

*Компетенция: Способен разрабатывать обоснованные организационно-управленческие решения с учетом их социальной значимости, содействовать их реализации в условиях сложной и динамичной среды и оценивать их последствия (ОПК-3)*

### **Вопросы к зачету:**

1. Система показателей оценки риска.
2. Абсолютные показатели оценки риска.
3. Относительные показатели оценки риска.
4. Вероятностные показатели оценки риска.
5. Математические модели оценки риска.
6. Статистические показатели оценки риска.
7. Экспертные показатели оценки риска.
8. Механизмы нейтрализации риска.
9. Средства разрешения риска.
10. Приемы снижения степени риска.
11. Методы компенсации риска.
12. Политика управления рисками.
13. Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
14. Модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
15. Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.

16. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности на основе зарубежных источников.
17. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности на основе отечественных источников.
18. Модели диагностики риска банкротства предприятия.
19. Модели прогнозирования восстановления платежеспособности предприятия.
20. Механизм управления производственным риском.
21. Механизм управления финансовым риском.
22. Механизм комплексного управления производственным и финансовым риском.
23. Система критериев принятия рискованного решения.
24. Критерии принятия решения в условиях определенности.
25. Критерии принятия решений в условиях стохастической неопределенности.
26. Критерии принятия решений в условиях нестохастической неопределенности.
27. Эвристические правила принятия рискованного решения.
28. Идентификация рисков результатов планирования и методы их анализа.
29. Функции отдела по управлению рисками на предприятии.
30. Сформулируйте принципы управления рисками.

***Практические задания для проведения зачета (приведены примеры):***

***Задание 1.***

Для финансирования проекта бизнесмену нужно занять сроком на один год 15000 ф. ст. Банк может одолжить ему эти деньги под 15% годовых или вложить в дело со 100%-ным возвратом суммы, но под 9% годовых. Из прошлого опыта банкиру известно, что 4% таких клиентов ссуду не возвращают. Что делать? Давать ему заем или нет?

***Задание 2.***

Главному инженеру компании надо решить, монтировать или нет новую производственную линию, использующую новейшую технологию. Если новая линия будет работать безотказно, компания получит прибыль 200 млн. рублей. Если же она откажет, компания может потерять 150 млн. рублей. По оценкам главного инженера, существует 60% шансов, что новая производственная линия откажет. Можно создать экспериментальную установку, а затем уже решать, монтировать или нет производственную линию.

Эксперимент обойдется в 10 млн. рублей. Главный инженер считает, что существует 50% шансов, что экспериментальная установка будет работать. Если экспериментальная установка будет работать, то 90% шансов за то, что смонтированная производственная линия также будет работать. Если же экспериментальная установка не будет работать, то только 20% шансов за то, что производственная линия заработает. Следует ли строить эксперимен-

тальную установку? Следует ли монтировать производственную линию? Какова ожидаемая стоимостная оценка наилучшего решения?

### **Задание 3.**

По условиям сделки компания должна поставить продукцию покупателю через несколько месяцев после заключения договора по заранее оговоренной цене.

Капитал компании составляет 100 млн долл. США; максимально допустимый утвержденный размер единовременных потерь компании — 20% от капитала. На основании исторического анализа было определено, что максимальный размер потерь при заключении подобной сделки может составлять 50% от размера сделки.

Возьмите на себя роль риск-менеджера и рассчитайте лимит на сумму сделки по реализации продукции.

## **7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков, опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Контроль освоения дисциплины и оценка знаний обучающихся производится в соответствии с Пл КубГАУ 2.5.1 «Текущий контроль успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся».

### **Критерии оценивания выполнения кейс-заданий**

Результат выполнения кейс-задания оценивается с учетом следующих критериев:

- полнота проработки ситуации;
- полнота выполнения задания;
- новизна и неординарность представленного материала и решений;
- перспективность и универсальность решений;
- умение аргументировано обосновать выбранный вариант решения.

Если результат выполнения кейс-задания соответствует обозначенному критерию студенту присваивается один балл (за каждый критерий по 1 баллу).

Оценка «**отлично**» – при наборе в 5 баллов.

Оценка «**хорошо**» – при наборе в 4 балла.

Оценка «**удовлетворительно**» – при наборе в 3 балла.

Оценка «**неудовлетворительно**» – при наборе в 2 балла.

### **Критерии оценки знаний при написании контрольной работы**

Оценка «**отлично**» – выставляется обучающемуся, показавшему все-сторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов контрольной работы и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка **«хорошо»** – выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе или в решении задач некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка **«удовлетворительно»** – выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями выносимых на контрольную работу тем, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка **«неудовлетворительно»** – выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания выносимых на контрольную работу вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

**Критериями оценки доклада** являются: новизна текста, обоснованность выбора источников литературы, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдения требований к оформлению.

Оценка **«отлично»** ставится, если выполнены все требования к написанию доклада: обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.

Оценка **«хорошо»** – основные требования к докладу выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении.

Оценка **«удовлетворительно»** – имеются существенные отступления от требований. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании доклада; отсутствуют выводы.

Оценка **«неудовлетворительно»** – тема доклада не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы или доклад не представлен вовсе.

### **Критерии оценки знаний при проведении тестирования**

Оценка **«отлично»** выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 85 % тестовых заданий;

Оценка **«хорошо»** выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 70 % тестовых заданий;

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 51 %;



Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется при условии правильного ответа студента менее чем на 50 % тестовых заданий.

Результаты текущего контроля используются при проведении промежуточной аттестации.

### **Критерии оценки знаний при проведении зачета**

Оценка «**зачтено**» – дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.

Оценка «**не зачтено**» – допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания студентом их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано.

## **8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы**

### **Основная учебная литература**

1. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации : учебник / Г. Д. Антонов, О. П. Иванова, В. М. Тумин. – М. : ИНФРА–М, 2020. – 153 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1052461>

2. Балдин, К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учебное пособие / К. В. Балдин, И. И. Передеряев, Р. С. Голов. – 4-е изд., стер. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. – 418 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=358448>

3. Риск–менеджмент инвестиционного проекта: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. М. В. Грачевой, А. Б. Секерина. – М. : ЮНИТИ–ДАНА, 2017. – 544 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1028577>

### **Дополнительная учебная литература**

1. Авдийский, В. И. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов : учеб. пособие / В. И. Авдийский, В.М. Безденежных, А. В. Дадалко, В. В. Земсков, Н. Г. Синявский ; под общ. ред . А. В. Дадалко. – М. : ИНФРА–М, 2019. – 203 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1024505>

2. Афонин, П. Н. Методология управления рисками : учебное пособие / П. Н. Афонин, Д. Н. Афонин. — Санкт-Петербург : Интермедия, 2017. — 260 с. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/82256.html>

3. Грачева, М. В. Управление рисками в инновационной деятельности: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / М. В. Грачева, С. Ю. Ляпина. — М. : ЮНИТИ–ДАНА, 2017. — 351 с. — Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1028832>

4. Панягина, А. Е. Управление рисками на предприятии: теория и практика : учебное пособие / А. Е. Панягина, А. В. Свистунов. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 284 с. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/96561.html>

5. Поздеева, С. Н. Основы управления рисками : практикум / С. Н. Поздеева. — Электрон. текстовые данные. — М. : Российская таможенная академия, 2016. — 68 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69984.html>

## 9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

### Перечень ЭБС

| №  | Наименование                  | Тематика      | Ссылка                                                              |
|----|-------------------------------|---------------|---------------------------------------------------------------------|
| 1. | Znanium.com                   | Универсальная | <a href="https://znanium.com/">https://znanium.com/</a>             |
| 2. | IPRbook                       | Универсальная | <a href="http://www.iprbookshop.ru/">http://www.iprbookshop.ru/</a> |
| 3. | Образовательный портал КубГАУ | Универсальная | <a href="https://edu.kubsau.ru/">https://edu.kubsau.ru/</a>         |

### Перечень Интернет сайтов:

Википедия – свободная энциклопедия [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/wiki/>

Журнал «Генеральный директор. Управление промышленным предприятием» <https://panor.ru/magazines/generalnyy-direktor-upravlenie-promyshlennym-predpriyatiem.html>

Журнал «Менеджмент и бизнес-администрирование» <http://www.mba-journal.ru/>

Журнал «Проблемы прогнозирования» <http://www.ecfor.ru/fp/index.php>;

Журнал «Российский журнал менеджмента» <https://rjm.spbu.ru>

Журнал «Управление компанией» <http://www.zhuk.net>

Журнал «Экономика и менеджмент систем управления» <http://www.sbook.ru/emsu/>

Журнал «Экономика региона» [http://www.uiec.ru/zhurnal\\_yekonomika\\_regiona/o\\_zhurnale/](http://www.uiec.ru/zhurnal_yekonomika_regiona/o_zhurnale/);

Журнал «ЭкспертЮГ» <http://expertsouth.ru/magazine>;

Журнал Менеджмент сегодня <https://grebennikon.ru/journal-6.html#volume2020>

Официальный сайт Росбизнесконсалтинга <http://www.rbcholding.ru>

Официальный сайт Федерального Агентства по Науке и Инновациям: <http://www.rusnanonet.ru/nns/17780/>

Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского ГАУ <http://ej.kubagro.ru/archive.asp?n=109>

Полпред ([www.polpred.com](http://www.polpred.com))

Профессиональное сообщество «Клуб директоров по науке и инновациям» <http://innovation.gov.ru/page/1139>

Публичная Электронная Библиотека (области знания: гуманитарные и естественнонаучные) - <http://lib.walla.ru/>;

Сайт Бухгалтерского методологического центра, содержащий нормативные документы Минфина РФ, МСФО - <http://bmcenter.ru/>;

Федеральная служба государственной статистики <https://rosstat.gov.ru>

Электронная библиотека IQlib (образовательные издания, электронные учебники, справочные и учебные пособия) - <http://www.iqlib.ru/>;

Электронный журнал «Управление предприятием» <https://e.management.mcfr.uz/promo.aspx>

## **10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Управление рисками: методические указания к проведению практических занятий и организации самостоятельной работы для обучающихся направления подготовки 38.03.02 Менеджмент, направленность «Инновационный менеджмент» / сост. А. А. Тубалец. – Краснодар : КубГАУ. – 2019. – 44 с. – Режим доступа: [https://edu.kubsau.ru/file.php/123/MU\\_Upravlenie\\_riskami\\_516214\\_v1\\_.PDF](https://edu.kubsau.ru/file.php/123/MU_Upravlenie_riskami_516214_v1_.PDF)

Освоение дисциплины обучающимися производится в соответствии с локальными нормативными актами:

- Пл КубГАУ 2.2.4 «Фонд оценочных средств»;
- Пл КубГАУ 2.5.18 «Организация образовательной деятельности по программам бакалавриата»;
- Пл КубГАУ 2.5.29 «О формах, методах и средствах, применяемых в учебном процессе»;

## 11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

### Перечень лицензионного ПО

| № | Наименование                                        | Краткое описание         |
|---|-----------------------------------------------------|--------------------------|
| 1 | Microsoft Windows                                   | Операционная система     |
| 2 | Microsoft Office (включает Word, Excel, PowerPoint) | Пакет офисных приложений |
| 3 | Система тестирования INDIGO                         | Тестирование             |

### Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

| № | Наименование                            | Тематика      | Электронная почта                                                                       |
|---|-----------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Научная электронная библиотека eLibrary | Универсальная | <a href="https://www.elibrary.ru/defaultx.asp">https://www.elibrary.ru/defaultx.asp</a> |
| 2 | Гарант                                  | Правовая      | <a href="http://www.garant.ru/">http://www.garant.ru/</a>                               |
| 3 | КонсультантПлюс                         | Правовая      | <a href="http://www.consultant.ru/">http://www.consultant.ru/</a>                       |

## 12 Материально-техническое обеспечение для обучения по дисциплине

### Планируемые помещения для проведения всех видов учебной деятельности

| № п/п | Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы | Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе, помещений для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения                                                                                                                                                                                                                                                                          | Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательных программ в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор) |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | 2                                                                                                                                                                | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 4                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 1.    | Управление рисками                                                                                                                                               | <p>Помещение №402 ЭК, посадочных мест — 50; площадь — 60,8 м<sup>2</sup>; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель);<br/>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран);<br/>доступ к сети «Интернет»;</p> | 350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13                                                                                                                                                                                                |

| №<br>п/п | Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы | Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе, помещений для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательных программ в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор) |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1        | 2                                                                                                                                                                | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 4                                                                                                                                                                                                                                                             |
|          |                                                                                                                                                                  | <p>доступ в электронную образовательную среду университета;<br/>программное обеспечение: Windows, Office.</p> <p>Помещение №305 ЭК, посадочных мест — 30; площадь — 41,7м<sup>2</sup>; Лаборатория менеджмента и маркетинга.<br/>технические средства обучения (компьютер персональный — 4 шт.);<br/>наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран);<br/>доступ к сети «Интернет»;<br/>доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;<br/>программное обеспечение: Windows, Office<br/>специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель).</p> <p>Помещение №401 ЭК, посадочных мест — 30; площадь — 63,7 м<sup>2</sup>; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель);<br/>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран);<br/>программное обеспечение: Windows, Office.</p> <p>Помещение №404 ЭК, посадочных мест — 38; площадь — 62,1 м<sup>2</sup>; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации; центр (класс) деловых игр.</p> <p>специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель);<br/>технические средства обучения, наборы</p> |                                                                                                                                                                                                                                                               |

| №<br>п/п | Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы | Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе, помещений для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательных программ в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор) |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1        | 2                                                                                                                                                                | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 4                                                                                                                                                                                                                                                             |
|          |                                                                                                                                                                  | <p>демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран);<br/>доступ к сети «Интернет»;<br/>доступ в электронную образовательную среду университета;<br/>программное обеспечение: Windows, Office.</p> <p>Помещение №211 НОТ, площадь — 19,3м<sup>2</sup>; помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.</p> <p>сплит-система — 1 шт.;<br/>холодильник — 1 шт.;<br/>технические средства обучения (мфу — 1 шт.;<br/>проектор — 1 шт.;<br/>компьютер персональный — 2 шт.);<br/>программное обеспечение: Windows, Office, INDIGO.</p> <p>Помещение №211а НОТ, посадочных мест — 30; площадь — 47,1 м<sup>2</sup>; помещение для самостоятельной работы обучающихся.</p> <p>кондиционер — 2 шт.;<br/>технические средства обучения (принтер — 2 шт.;<br/>экран — 1 шт.;<br/>проектор — 1 шт.;<br/>сетевое оборудование — 1 шт.;<br/>ибп — 1 шт.;<br/>компьютер персональный — 6 шт.);<br/>доступ к сети «Интернет»;<br/>доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;<br/>специализированная мебель (учебная мебель);<br/>Программное обеспечение: Windows, Office, специализированное лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, предусмотренное в рабочей программе</p> |                                                                                                                                                                                                                                                               |