

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

Экономический факультет  
Управления и маркетинга



УТВЕРЖДЕНО:  
Декан, Руководитель подразделения  
Тюпаков К.Э.  
(протокол от 17.05.2024 № 9)

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

Уровень высшего образования: бакалавриат

Направление подготовки: 38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль): Инновационный менеджмент

Квалификация (степень) выпускника: Бакалавр

Формы обучения: очная, очно-заочная

Год набора: 2024

Срок получения образования: Очная форма обучения – 4 года  
Очно-заочная форма обучения – 4 года 8 месяца(-ев)

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

**Разработчики:**

Доцент, кафедра управления и маркетинга Дьяков С.А.

Доцент, кафедра управления и маркетинга Саенко И.И.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки Направление подготовки: 38.03.02 Менеджмент, утвержденного приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 №970, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Бизнес-аналитик", утвержден приказом Минтруда России от 25.09.2018 № 592н; "Специалист по работе с инвестиционными проектами", утвержден приказом Минтруда России от 16.04.2018 № 239н; "Специалист по управлению интеллектуальной собственностью и трансферу технологий", утвержден приказом Минтруда России от 07.09.2020 № 577н.

**Согласование и утверждение**

| № | Подразделение или коллегиальный орган                 | Ответственное лицо                                               | ФИО           | Виза        | Дата, протокол (при наличии) |
|---|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------|-------------|------------------------------|
| 1 |                                                       | Руководитель образовательной программы                           | Соколова А.П. | Согласовано | 15.04.2024                   |
| 2 | Организации производства и инновационной деятельности | Руководитель образовательной программы                           | Соколова А.П. | Согласовано | 06.05.2024                   |
| 3 | Управления и маркетинга                               | Заведующий кафедрой, руководитель подразделения, реализующего ОП | Толмачев А.В. | Согласовано | 13.05.2024, № 18             |
| 4 | Экономический факультет                               | Председатель методической комиссии/совета                        | Толмачев А.В. | Согласовано | 16.05.2024, № 10             |

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

Цель освоения дисциплины - 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 изучения 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. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

*Компетенции, индикаторы и результаты обучения*

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-2.1 Знает методы сбора, обработки и анализа данных, необходимых для решения управленческих задач и современные интеллектуально-поисковые системы

*Знать:*

ОПК-2.1/Зн1 Знает методы сбора, обработки и анализа данных, необходимых для решения управленческих задач.

Знаком с современными интеллектуально-поисковыми системами.

ОПК-2.1/Зн2 знает методы сбора, обработки и анализа данных, необходимых для решения управленческих задач

знает современные интеллектуально-поисковые системы

*Уметь:*

ОПК-2.1/Ум1 Умеет:

- собирать, обрабатывать и анализировать данные, необходимые для решения управленческих задач.

- пользоваться современными интеллектуально-поисковыми системами.

*Владеть:*

ОПК-2.1/Нв1 Владеет:

- методами сбора, обработки и анализа данных, необходимых для решения управленческих задач;

- навыками использования современных интеллектуально-поисковых систем

ОПК-2.3 Умеет выбирать и использовать адекватные содержанию профессиональных задач методы обработки и анализа данных

*Знать:*

ОПК-2.3/Зн1 Знает методы обработки и анализа данных

ОПК-2.3/Зн2 ОПК-2.1.

Знает методы сбора, обработки и анализа данных, необходимых для решения управленческих задач и современные интеллектуально-поисковые системы

ОПК-2.3/Зн3 Знает как выбирать и использовать адекватные содержанию профессиональных задач методы обработки и анализа данных

*Уметь:*

ОПК-2.3/Ум1 Умеет выбирать адекватные содержанию профессиональных задач методы обработки и анализа данных

ОПК-2.3/Ум2 Умеет выбирать методы анализа данных и использовать их при решении профессиональных задач

ОПК-2.3/Ум3 Умеет выбирать и использовать адекватные содержанию профессиональных задач методы обработки и анализа данных

*Владеть:*

ОПК-2.3/Нв1 Владеет навыками использования методов обработки и анализа данных, адекватных содержанию профессиональных задач

ОПК-2.5 Владеет навыками и методами статистической обработки и интеллектуального анализа информации, необходимой для принятия обоснованных организационно-управленческих решений

*Знать:*

ОПК-2.5/Зн1 Знает методы статистической обработки и интеллектуального анализа информации, необходимой для принятия обоснованных организационно-управленческих решений

*Уметь:*

ОПК-2.5/Ум1 Умеет применять методы статистической обработки и интеллектуального анализа информации, необходимой для принятия обоснованных организационно-управленческих решений

ОПК-2.5/Ум2 Анализировать и систематизировать информацию для определения уровня научно-технического развития организации, создаваемого (разрабатываемого) объекта

*Владеть:*

ОПК-2.5/Нв1 Владеет навыками и методами статистической обработки и интеллектуального анализа информации, необходимой для принятия обоснованных организационно-управленческих решений

ОПК-2.5/Нв2

ОПК-2.5/Нв3 Сбора и анализ информации с целью выявления и оценки возможностей развития организации

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

ОПК-3.1 Знает основные методы и модели принятия организационно-управленческих решений

*Знать:*

ОПК-3.1/Зн1 усвоил содержание методов и моделей принятия организационно-управленческих решений

ОПК-3.1/Зн2 Основные научные подходы к разработке и обоснованию организационно-управленческих решений

ОПК-3.1/Зн3 Основы планирования, контроля и управления в логистических операциях

ОПК-3.1/Зн4 Знает основные методы и модели управления качеством в условиях современного производства

ОПК-3.1/Зн5 ОПК-3.1.

Знает основные методы и модели принятия организационно-управленческих решений

ОПК-3.1/Зн6 Знает модель жизненного цикла инновации и особенности ее применения при разработке организационно-управленческих решений

*Уметь:*

ОПК-3.1/Ум1 Использовать методики по выработке организационно-управленческих решений на основе анализа и системы правил при их оценке

ОПК-3.1/Ум2 Построение логистических операций и принципов их функционирования

ОПК-3.1/Ум3 Умеет принимать организационно-управленческие решения в области проблем обеспечения и управления качеством

ОПК-3.1/Ум4 ОПК-3.2.

Умеет разрабатывать, обосновывать, реализовывать, оценивать ожидаемые результаты предлагаемых организационно-управленческих решений

*Владеть:*

ОПК-3.1/Нв1 Знает основные законы и стандарты в области управления качеством

ОПК-3.1/Нв2 Применение методов принятия организационно-управленческих решений

ОПК-3.1/Нв3 Подготовка планирования, контроля и управления логистических систем

ОПК-3.1/Нв4 Владеет основами методологии и терминологии управления качеством различных процессов, продукции и услуг

ОПК-3.1/Нв5 ОПК-3.3.

Владеет навыками оценивания ожидаемых результатов предлагаемых организационно-управленческих решений

ОПК-3.2 Умеет разрабатывать, обосновывать, реализовывать, оценивать ожидаемые результаты предлагаемых организационно-управленческих решений

*Знать:*

ОПК-3.2/Зн1 Умеет решать стандартные задачи по разработке, обоснованию, реализации, оценке ожидаемых результатов предлагаемых организационно-управленческих решений

ОПК-3.2/Зн2 Механизм реализации организационно-управленческих решений и оценки их последствий

ОПК-3.2/Зн3 Факторы, влияющие на разработку организационно-управленческих решений и их реализацию

ОПК-3.2/Зн4 Разработка основных методов применяемых в процессе реализации управленческих функций логистических операций.

ОПК-3.2/Зн5 Знает организационные, научные и методические основы обеспечения и управления качеством при внедрении технологических, продуктовых инноваций или организационных изменений

ОПК-3.2/Зн6 Знает механизмы управления инновационным развитием экономики и их влияние на результаты предлагаемых организационно-управленческих решений

*Уметь:*

ОПК-3.2/Ум1 Формализовать проблему по выработке организационно-управленческих решений

ОПК-3.2/Ум2 Решение возникающих задач в процессе логистических операций, организационно-экономических отношений в сфере товародвижения

ОПК-3.2/Ум3 Умеет анализировать сущность рассматриваемого объекта как совокупность его свойств, называемую качеством, при внедрении технологических, продуктовых инноваций или организационных изменений

ОПК-3.2/Ум4 Умеет разрабатывать и обосновывать эффективность принимаемых решений в области управления инновационными трансформациями

*Владеть:*

ОПК-3.2/Нв1 Обоснование и реализация организационно-управленческих решений

ОПК-3.2/Нв2 Организация и оценка логистических процессов присущих процессу товародвижения и управления

ОПК-3.2/Нв3 Владеет методами организационных, научных и методических основ обеспечения и управления качеством при разработке, обосновании, реализации, оценки ожидаемых результатов предлагаемых организационно-управленческих решений при внедрении технологических, продуктовых инноваций или организационных изменений

ОПК-3.2/Нв4 Владеет навыками обоснования и управления реализацией принимаемых организационно-управленческих решений в области инновационного развития

ОПК-3.3 Владеет навыками оценивания ожидаемых результатов предлагаемых организационно-управленческих решений

*Знать:*

ОПК-3.3/Зн1 Способы оценки ожидаемых результатов предлагаемых организационно-управленческих решений

ОПК-3.3/Зн2 Методические рекомендации по оценке проблем возникающих при построении логистических систем

ОПК-3.3/Зн3 Знает организацию работы по обеспечению качества путем разработки и внедрения систем качества в соответствии с рекомендациями международных стандартов серий ИСО и сертификации систем качества

*Уметь:*

ОПК-3.3/Ум1 Использовать основные научные подходы к разработке и обоснованию организационно-управленческих решений

ОПК-3.3/Ум2 Оценивать построение логистических систем и принципов их функционирования

ОПК-3.3/Ум3 Умеет разрабатывать и внедрять систему качества в соответствии с рекомендациями международных стандартов серий ИСО и сертификации систем качества

*Владеть:*

ОПК-3.3/Нв1 Владеет базовыми навыками оценивания последствий принятия предлагаемых организационно-управленческих решений в условиях сложной и динамичной среды

ОПК-3.3/Нв2 Оценка ожидаемых результатов предлагаемых организационно-управленческих решений

ОПК-3.3/Нв3 Подготовка и оценка качества планирования, контроля и управления логистических систем

ОПК-3.3/Нв4 Владеет навыками оценивания ожидаемых результатов предлагаемых систем качества в соответствии с рекомендациями международных стандартов серий ИСО и сертификации систем качества

### 3. Место дисциплины в структуре ОП

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

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

### 4. Объем дисциплины и виды учебной работы

#### Очная форма обучения

| Период обучения | Общая трудоемкость (часы) | Общая трудоемкость (ЗЕТ) | Контактная работа (часы, всего) | Внеаудиторная контактная работа (часы) | Зачет (часы) | Лекционные занятия (часы) | Практические занятия (часы) | Самостоятельная работа (часы) | Промежуточная аттестация (часы) |
|-----------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------------|--------------|---------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| Седьмой семестр | 108                       | 3                        | 55                              | 1                                      |              | 28                        | 26                          | 53                            | Зачет                           |
| Всего           | 108                       | 3                        | 55                              | 1                                      |              | 28                        | 26                          | 53                            |                                 |

#### Очно-заочная форма обучения

| Период обучения | Общая трудоемкость (часы) | Общая трудоемкость (ЗЕТ) | Контактная работа (часы, всего) | Внеаудиторная контактная работа (часы) | Зачет (часы) | Лекционные занятия (часы) | Практические занятия (часы) | Самостоятельная работа (часы) | Промежуточная аттестация (часы) |
|-----------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------------|--------------|---------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| Седьмой семестр | 108                       | 3                        | 23                              | 1                                      |              | 10                        | 12                          | 85                            | Зачет                           |
| Всего           | 108                       | 3                        | 23                              | 1                                      |              | 10                        | 12                          | 85                            |                                 |

### 5. Содержание дисциплины

#### 5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий (часы промежуточной аттестации не указываются)

#### Очная форма обучения

|  |  |                   |         |         |           |                             |
|--|--|-------------------|---------|---------|-----------|-----------------------------|
|  |  | контактная работа | занятия | занятия | ая работа | езультаты есенные с звоения |
|--|--|-------------------|---------|---------|-----------|-----------------------------|

| Наименование раздела, темы                                   | Всего      | Внеаудиторная<br>работ | Лекционные за | Практические з | Самостоятельн: | Планируемые р<br>обучения, соотв<br>результатами ос<br>программы |
|--------------------------------------------------------------|------------|------------------------|---------------|----------------|----------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1. Методологические основы управления рисками.</b> | <b>54</b>  |                        | <b>14</b>     | <b>12</b>      | <b>28</b>      | ОПК-2.1<br>ОПК-2.3<br>ОПК-2.5<br>ОПК-3.1                         |
| Тема 1.1. Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента.   | 26         |                        | 6             | 6              | 14             | ОПК-3.2<br>ОПК-3.3                                               |
| Тема 1.2. Классификация рисков.                              | 28         |                        | 8             | 6              | 14             | ОПК-3.2<br>ОПК-3.3                                               |
| <b>Раздел 2. Основы предпринимательского риска.</b>          | <b>53</b>  |                        | <b>14</b>     | <b>14</b>      | <b>25</b>      | ОПК-2.1<br>ОПК-2.3<br>ОПК-2.5<br>ОПК-3.1                         |
| Тема 2.1. Показатели оценки предпринимательского риска.      | 24         |                        | 6             | 6              | 12             | ОПК-3.2<br>ОПК-3.3                                               |
| Тема 2.2. Управление предпринимательским риском.             | 29         |                        | 8             | 8              | 13             | ОПК-3.2<br>ОПК-3.3                                               |
| <b>Раздел 3. Промежуточная аттестация</b>                    | <b>1</b>   | <b>1</b>               |               |                |                | ОПК-2.1<br>ОПК-2.3<br>ОПК-2.5<br>ОПК-3.1<br>ОПК-3.2<br>ОПК-3.3   |
| Тема 3.1. Зачет                                              | 1          | 1                      |               |                |                | ОПК-3.1<br>ОПК-3.2<br>ОПК-3.3                                    |
| <b>Итого</b>                                                 | <b>108</b> | <b>1</b>               | <b>28</b>     | <b>26</b>      | <b>53</b>      |                                                                  |

*Очно-заочная форма обучения*

| Наименование раздела, темы                                   | Всего     | Внеаудиторная контактная<br>работа | Лекционные занятия | Практические занятия | Самостоятельная работа | Планируемые результаты<br>обучения, соответствующие<br>результатами освоения<br>программы |
|--------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------|--------------------|----------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1. Методологические основы управления рисками.</b> | <b>54</b> |                                    | <b>6</b>           | <b>6</b>             | <b>42</b>              | ОПК-2.1<br>ОПК-2.3<br>ОПК-2.5<br>ОПК-3.1                                                  |
| Тема 1.1. Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента.   | 28        |                                    | 4                  | 2                    | 22                     | ОПК-3.2<br>ОПК-3.3                                                                        |
| Тема 1.2. Классификация рисков.                              | 26        |                                    | 2                  | 4                    | 20                     | ОПК-3.2<br>ОПК-3.3                                                                        |
| <b>Раздел 2. Основы предпринимательского риска.</b>          | <b>53</b> |                                    | <b>4</b>           | <b>6</b>             | <b>43</b>              | ОПК-2.1<br>ОПК-2.3<br>ОПК-2.5<br>ОПК-3.1                                                  |
| Тема 2.1. Показатели оценки предпринимательского риска.      | 26        |                                    | 2                  | 2                    | 22                     | ОПК-3.2<br>ОПК-3.3                                                                        |
| Тема 2.2. Управление предпринимательским риском.             | 27        |                                    | 2                  | 4                    | 21                     | ОПК-3.2<br>ОПК-3.3                                                                        |
| <b>Раздел 3. Промежуточная аттестация</b>                    | <b>1</b>  | <b>1</b>                           |                    |                      |                        | ОПК-2.1<br>ОПК-2.3<br>ОПК-2.5                                                             |

|                 |            |          |           |           |           |                               |
|-----------------|------------|----------|-----------|-----------|-----------|-------------------------------|
| Тема 3.1. Зачет | 1          | 1        |           |           |           | ОПК-3.1<br>ОПК-3.2<br>ОПК-3.3 |
| <b>Итого</b>    | <b>108</b> | <b>1</b> | <b>10</b> | <b>12</b> | <b>85</b> |                               |

## 5. Содержание разделов, тем дисциплин

### **Раздел 1. Методологические основы управления рисками.**

**(Очная: Лекционные занятия - 14ч.; Практические занятия - 12ч.; Самостоятельная работа - 28ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 6ч.; Практические занятия - 6ч.; Самостоятельная работа - 42ч.)**

#### *Тема 1.1. Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента.*

*(Очная: Лекционные занятия - 6ч.; Практические занятия - 6ч.; Самостоятельная работа - 14ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 4ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 22ч.)*

1. Сущность категории «риск».
2. Эволюция представлений о рис-ке и терминология риск-менеджмента (РМ).
3. Цели, задачи и законы РМ.
4. Анализ рыночных и специфиче-ских рисков для принятия управ-ленческих решений, в том числе при принятии решений об инве-стировании и финансировании.
5. Риск инновационной деятельно-сти.
6. Обзор программных продуктов, используемых в процессе изуче-ния дисциплины: Microsoft Win-dows; Microsoft Office (включает Word, Excel, PowerPoint).

#### *Тема 1.2. Классификация рисков.*

*(Очная: Лекционные занятия - 8ч.; Практические занятия - 6ч.; Самостоятельная работа - 14ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 20ч.)*

1. Критерии классификации по ха-рактеристике опасности.
2. Критерии классификации по ха-рактеристике подверженности риску.
3. Критерии классификации по ха-рактеристике уязвимости.
4. Критерии классификации по ха-рактеристике взаимодействия с другими рисками.
5. Критерии классификации по ха-рактеристике имеющейся инфор-мации о риске.
6. Классификация по величине риска.
7. Критерии классификации по ха-рактеристике расходов (издержек), связанных с риском.
8. Специфические классификации рисков.
9. Особенности классификации рисков при осуществлении инно-вационной деятельности.

### **Раздел 2. Основы предпринимательского риска.**

**(Очная: Лекционные занятия - 14ч.; Практические занятия - 14ч.; Самостоятельная работа - 25ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 4ч.; Практические занятия - 6ч.; Самостоятельная работа - 43ч.)**

#### *Тема 2.1. Показатели оценки предприни-мательского риска.*

*(Очная: Лекционные занятия - 6ч.; Практические занятия - 6ч.; Самостоятельная работа - 12ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 22ч.)*

1. Предпринимательские потери и зоны риска.
2. Система показателей оценки риска.
3. Абсолютные показатели оценки риска.
4. Относительные показатели оценки риска.
5. Вероятностные показатели оценки риска.
6. Статистические показатели оценки риска.
7. Экспертные показатели оценки риска.
8. Оценки рисков инновационных проектов, реализуемых на пред-приятиях

#### *Тема 2.2. Управление предпринимательским риском.*

*(Очная: Лекционные занятия - 8ч.; Практические занятия - 8ч.; Самостоятельная работа - 13ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 21ч.)*

1. Механизмы нейтрализации рис-ка.
2. Средства разрешения риска.
3. Приемы снижения степени рис-ка.
4. Методы компенсации риска.
5. Политика управления рисками.
6. Управление рисками инвестици-онной и финансовой деятельности.
7. Прогнозирование рисков инно-вационных проектов и методы их снижения.

### **Раздел 3. Промежуточная аттестация**

***(Очная: Внеаудиторная контактная работа - 1ч.; Очно-заочная: Внеаудиторная контактная работа - 1ч.)***

#### *Тема 3.1. Зачет*

*(Очная: Внеаудиторная контактная работа - 1ч.; Очно-заочная: Внеаудиторная контактная работа - 1ч.)*

Проведение промежуточной аттестации в форме зачета

## **6. Оценочные материалы текущего контроля**

### **Раздел 1. Методологические основы управления рисками.**

*Форма контроля/оценочное средство: Задача*

*Вопросы/Задания:*

1. 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.

*Форма контроля/оценочное средство: Кейс-задание*

*Вопросы/Задания:*

1. Что делать? Давать ему заем или нет?

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.

### **Раздел 2. Основы предпринимательского риска.**

*Форма контроля/оценочное средство: Задача*

*Вопросы/Задания:*

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

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.

*Форма контроля/оценочное средство: Кейс-задание*

*Вопросы/Задания:*

1. Следует ли строить экспериментальную установку? Следует ли монтировать производственную линию? Какова ожидаемая стоимостная оценка наилучшего решения?

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.

### **Раздел 3. Промежуточная аттестация**

*Форма контроля/оценочное средство:*

*Вопросы/Задания:*

.

## **7. Оценочные материалы промежуточной аттестации**

*Очная форма обучения, Седьмой семестр, Зачет*

*Контролируемые ИДК: ОПК-2.1 ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-2.3 ОПК-3.3 ОПК-2.5*

*Вопросы/Задания:*

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. Технология риск-менеджмента.
17. Организация риск-менеджмента.
18. Основы теории риск-менеджмента.
19. Критерии классификации рисков по характеристике опасности.
20. Критерии классификации рисков по характеристике подверженности риску.
21. Критерии классификации рисков по характеристике уязвимости.
22. Критерии классификации рисков по характеристике взаимодействия с другими рисками.
23. Критерии классификации рисков по характеристике имеющейся информации о риске.
24. Классификация рисков по величине риска.
25. Критерии классификации рисков по характеристике расходов (из-держек), связанных с риском.
26. Специфические классификации рисков.
27. Предпринимательские потери и зоны риска.
28. Источники информации для идентификации рисков.
29. Точность оценок при измерении рисков.
30. Система показателей оценки риска.
31. Абсолютные показатели оценки риска.

32. Относительные показатели оценки риска.
33. Вероятностные показатели оценки риска.
34. Математические модели оценки риска.
35. Статистические показатели оценки риска.
36. Экспертные показатели оценки риска.
37. Механизмы нейтрализации риска.
38. Средства разрешения риска.
39. Приемы снижения степени риска.
40. Методы компенсации риска.
41. Политика управления рисками.
42. Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
43. Модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
44. Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
45. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности на основе зарубежных источников.
46. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности на основе отечественных источников.
47. Модели диагностики риска банкротства предприятия.
48. Модели прогнозирования восстановления платежеспособности предприятия.
49. Механизм управления производственным риском.
50. Механизм управления финансовым риском.
51. Механизм комплексного управления производственным и финансовым риском.
52. Система критериев принятия рискованного решения.
53. Критерии принятия решения в условиях определенности.
54. Критерии принятия решений в условиях стохастической неопределенности.

55. Критерии принятия решений в условиях нестохастической неопределенности.
56. Эвристические правила принятия рискового решения.
57. Идентификация рисков результатов планирования и методы их анализа.
58. Функции отдела по управлению рисками на предприятии.
59. Сформулируйте принципы управления рисками.
60. Что представляет собой стратегический риск-менеджмент?

*Очно-заочная форма обучения, Седьмой семестр, Зачет*

*Контролируемые ИДК: ОПК-2.1 ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-2.3 ОПК-3.3 ОПК-2.5*

Вопросы/Задания:

1. Вопросы к зачету

В1

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.

В2

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.

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

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

#### *Основная литература*

1. Управление рисками: Научно-популярная литература / Д. Аптон, Е. Вэй, К. Гилберт, К. Гиротра, Д. Гольдштейн. - Москва: ООО "Альпина Паблишер", 2022. - 206 с. - 978-5-9614-8186-0. - Текст: электронный. // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: <https://znanium.ru/cover/2138/2138677.jpg> (дата обращения: 20.02.2024). - Режим доступа: по подписке
2. Петрученя, И.В. Управление рисками: Учебное пособие / И.В. Петрученя, Е.А. Острикова. - Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2022. - 168 с. - 978-5-7638-4516-7. - Текст: электронный. // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: <https://znanium.com/cover/2088/2088763.jpg> (дата обращения: 20.02.2024). - Режим доступа: по подписке

#### *Дополнительная литература*

1. ТУБАЛЕЦ А. А. Управление рисками: метод. указания / ТУБАЛЕЦ А. А.. - Краснодар: КубГАУ, 2021. - 44 с. - Текст: электронный. // : [сайт]. - URL: <https://edu.kubsau.ru/mod/resource/view.php?id=10078> (дата обращения: 21.06.2024). - Режим доступа: по подписке

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

### *Профессиональные базы данных*

1. <https://znanium.com/> - Znanium.com

### *Ресурсы «Интернет»*

1. <https://edu.kubsau.ru/> - Образовательный портал КубГАУ
2. [www.wto.org](http://www.wto.org) - Официальный сайт Всемирной торговой организации

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

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине позволяют:

- обеспечить взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети «Интернет»;
- фиксировать ход образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации по дисциплине и результатов освоения образовательной программы;
- организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентаций, учебных фильмов;
- контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

- 1 Microsoft Windows - операционная система.
- 2 Microsoft Office (включает Word, Excel, Power Point) - пакет офисных приложений.

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

- 1 Гарант - правовая, <https://www.garant.ru/>
- 2 Консультант - правовая, <https://www.consultant.ru/>
- 3 Научная электронная библиотека eLibrary - универсальная, <https://elibrary.ru/>

Доступ к сети Интернет, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

### *Перечень программного обеспечения*

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

Не используется.

### *Перечень информационно-справочных систем*

*(обновление выполняется еженедельно)*

Не используется.

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

Университет располагает на праве собственности или ином законном основании материально-техническим обеспечением образовательной деятельности (помещениями и оборудованием) для реализации программы бакалавриата, специалитета, магистратуры по Блоку 1 "Дисциплины (модули)" и Блоку 3 "Государственная итоговая аттестация" в соответствии с учебным планом.

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде университета из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", как на территории университета, так и вне его. Условия для функционирования электронной информационно-образовательной среды могут быть созданы с использованием ресурсов иных организаций.

Лекционный зал

212мх

Проектор Epson EH-TW650, белый с креплением и кабелем HDMI - 0 шт.

Сплит-система RODA RS/RU-A12F - 0 шт.

Лаборатория

356мх

проектор BenQ MX613ST DLP - 0 шт.

сплит-система QuattroClimaFresco QV-F9WA - 0 шт.

## **9. Методические указания по освоению дисциплины (модуля)**

Учебная работа по направлению подготовки осуществляется в форме контактной работы с преподавателем, самостоятельной работы обучающегося, текущей и промежуточной аттестаций, иных формах, предлагаемых университетом. Учебный материал дисциплины структурирован и его изучение производится в тематической последовательности. Содержание методических указаний должно соответствовать требованиям Федерального государственного образовательного стандарта и учебных программ по дисциплине. Самостоятельная работа студентов может быть выполнена с помощью материалов, размещенных на портале поддержки Moodle.

### ***Методические указания по формам работы***

#### ***Лекционные занятия***

Передача значительного объема систематизированной информации в устной форме достаточно большой аудитории. Дает возможность экономно и систематично излагать учебный материал. Обучающиеся изучают лекционный материал, размещенный на портале поддержки обучения Moodle.

#### ***Практические занятия***

Форма организации обучения, проводимая под руководством преподавателя и служащая для детализации, анализа, расширения, углубления, закрепления, применения (или выполнения) разнообразных практических работ, упражнений) и контроля усвоения полученной на лекциях учебной информации. Практические занятия проводятся с использованием учебно-методических изданий, размещенных на образовательном портале университета.

### ***Описание возможностей изучения дисциплины лицами с ОВЗ и инвалидами***

Для инвалидов и лиц с ОВЗ может изменяться объём дисциплины (модуля) в часах,

выделенных на контактную работу обучающегося с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающегося (при этом не увеличивается количество зачётных единиц, выделенных на освоение дисциплины).

Фонды оценочных средств адаптируются к ограничениям здоровья и восприятия информации обучающимися.

Основные формы представления оценочных средств – в печатной форме или в форме электронного документа.

Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ с нарушением зрения:

- устная проверка: дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.;

- с использованием компьютера и специального ПО: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, дистанционные формы, если позволяет острота зрения - графические работы и др.;

- при возможности письменная проверка с использованием рельефно-точечной системы Брайля, увеличенного шрифта, использование специальных технических средств (тифлотехнических средств): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, отчеты и др.

Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ с нарушением слуха:

- письменная проверка: контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.;

- с использованием компьютера: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы и др.;

- при возможности устная проверка с использованием специальных технических средств (аудиосредств, средств коммуникации, звукоусиливающей аппаратуры и др.): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.

Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ с нарушением опорно-двигательного аппарата:

- письменная проверка с использованием специальных технических средств (альтернативных средств ввода, управления компьютером и др.): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.;

- устная проверка, с использованием специальных технических средств (средств коммуникаций): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.;

- с использованием компьютера и специального ПО (альтернативных средств ввода и управления компьютером и др.): работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы предпочтительнее обучающимся, ограниченными в передвижении и др.

Адаптация процедуры проведения промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ОВЗ.

В ходе проведения промежуточной аттестации предусмотрено:

- предъявление обучающимся печатных и (или) электронных материалов в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;

- возможность пользоваться индивидуальными устройствами и средствами, позволяющими адаптировать материалы, осуществлять приём и передачу информации с учетом их индивидуальных особенностей;

- увеличение продолжительности проведения аттестации;

- возможность присутствия ассистента и оказания им необходимой помощи (занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, общаться с преподавателем).

Формы промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ОВЗ должны учитывать индивидуальные и психофизические особенности обучающегося/обучающихся по АООП ВО (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.).

Специальные условия, обеспечиваемые в процессе преподавания дисциплины студентам с нарушениями зрения:

- предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате, позволяющем

переводить плоскочастную информацию в аудиальную или тактильную форму;

- возможность использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие адаптировать материалы, осуществлять приём и передачу информации с учетом индивидуальных особенностей и состояния здоровья студента;
- предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
- использование чёткого и увеличенного по размеру шрифта и графических объектов в мультимедийных презентациях;
- использование инструментов «лупа», «проектор» при работе с интерактивной доской;
- озвучивание визуальной информации, представленной обучающимся в ходе занятий;
- обеспечение раздаточным материалом, дублирующим информацию, выводимую на экран;
- наличие подписей и описания у всех используемых в процессе обучения рисунков и иных графических объектов, что даёт возможность перевести письменный текст в аудиальный;
- обеспечение особого речевого режима преподавания: лекции читаются громко, разборчиво, отчетливо, с паузами между смысловыми блоками информации, обеспечивается интонирование, повторение, акцентирование, профилактика рассеивания внимания;
- минимизация внешнего шума и обеспечение спокойной аудиальной обстановки;
- возможность вести запись учебной информации студентами в удобной для них форме (аудиально, аудиовизуально, на ноутбуке, в виде пометок в заранее подготовленном тексте);
- увеличение доли методов социальной стимуляции (обращение внимания, апелляция к ограничениям по времени, контактные виды работ, групповые задания и др.) на практических и лабораторных занятиях;
- минимизирование заданий, требующих активного использования зрительной памяти и зрительного внимания;
- применение поэтапной системы контроля, более частый контроль выполнения заданий для самостоятельной работы.

Специальные условия, обеспечиваемые в процессе преподавания дисциплины студентам с нарушениями опорно-двигательного аппарата (маломобильные студенты, студенты, имеющие трудности передвижения и патологию верхних конечностей):

- возможность использовать специальное программное обеспечение и специальное оборудование и позволяющее компенсировать двигательное нарушение (коляски, ходунки, трости и др.);
- предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
- применение дополнительных средств активизации процессов запоминания и повторения;
- опора на определенные и точные понятия;
- использование для иллюстрации конкретных примеров;
- применение вопросов для мониторинга понимания;
- разделение изучаемого материала на небольшие логические блоки;
- увеличение доли конкретного материала и соблюдение принципа от простого к сложному при объяснении материала;
- наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;
- увеличение доли методов социальной стимуляции (обращение внимания, апелляция к ограничениям по времени, контактные виды работ, групповые задания др.);
- обеспечение беспрепятственного доступа в помещения, а также пребывания в них;
- наличие возможности использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие обеспечить реализацию эргономических принципов и комфортное пребывание на месте в течение всего периода учёбы (подставки, специальные подушки и др.).

Специальные условия, обеспечиваемые в процессе преподавания дисциплины студентам с нарушениями слуха (глухие, слабослышащие, позднооглохшие):

- предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате, позволяющем переводить аудиальную форму лекции в плоскочастную информацию;

- наличие возможности использовать индивидуальные звукоусиливающие устройства и сурдотехнические средства, позволяющие осуществлять приём и передачу информации; осуществлять взаимообратный перевод текстовых и аудиофайлов (блокнот для речевого ввода), а также запись и воспроизведение зрительной информации;
  - наличие системы заданий, обеспечивающих систематизацию вербального материала, его схематизацию, перевод в таблицы, схемы, опорные тексты, глоссарий;
  - наличие наглядного сопровождения изучаемого материала (структурно-логические схемы, таблицы, графики, концентрирующие и обобщающие информацию, опорные конспекты, раздаточный материал);
  - наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;
  - обеспечение практики опережающего чтения, когда студенты заранее знакомятся с материалом и выделяют незнакомые и непонятные слова и фрагменты;
  - особый речевой режим работы (отказ от длинных фраз и сложных предложений, хорошая артикуляция; четкость изложения, отсутствие лишних слов; повторение фраз без изменения слов и порядка их следования; обеспечение зрительного контакта во время говорения и чуть более медленного темпа речи, использование естественных жестов и мимики);
  - чёткое соблюдение алгоритма занятия и заданий для самостоятельной работы (называние темы, постановка цели, сообщение и запись плана, выделение основных понятий и методов их изучения, указание видов деятельности студентов и способов проверки усвоения материала, словарная работа);
  - соблюдение требований к предъявляемым учебным текстам (разбивка текста на части; выделение опорных смысловых пунктов; использование наглядных средств);
  - минимизация внешних шумов;
  - предоставление возможности соотносить вербальный и графический материал; комплексное использование письменных и устных средств коммуникации при работе в группе;
  - сочетание на занятиях всех видов речевой деятельности (говорения, слушания, чтения, письма, зрительного восприятия с лица говорящего).
- Специальные условия, обеспечиваемые в процессе преподавания дисциплины студентам с прочими видами нарушений (ДЦП с нарушениями речи, заболевания эндокринной, центральной нервной и сердечно-сосудистой систем, онкологические заболевания):
- наличие возможности использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие осуществлять приём и передачу информации;
  - наличие системы заданий, обеспечивающих систематизацию вербального материала, его схематизацию, перевод в таблицы, схемы, опорные тексты, глоссарий;
  - наличие наглядного сопровождения изучаемого материала;
  - наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;
  - обеспечение практики опережающего чтения, когда студенты заранее знакомятся с материалом и выделяют незнакомые и непонятные слова и фрагменты;
  - предоставление возможности соотносить вербальный и графический материал; комплексное использование письменных и устных средств коммуникации при работе в группе;
  - сочетание на занятиях всех видов речевой деятельности (говорения, слушания, чтения, письма, зрительного восприятия с лица говорящего);
  - предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате;
  - предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
  - возможность вести запись учебной информации студентами в удобной для них форме (аудиально, аудиовизуально, в виде пометок в заранее подготовленном тексте);
  - применение поэтапной системы контроля, более частый контроль выполнения заданий для самостоятельной работы;
  - стимулирование выработки у студентов навыков самоорганизации и самоконтроля;
  - наличие пауз для отдыха и смены видов деятельности по ходу занятия.

## **10. Методические рекомендации по освоению дисциплины (модуля)**

Дисциплина Управление рисками ведётся в соответствии с календарным учебным планом и расписанием занятий по неделям. Темы проведения занятий определяются тематическим планом рабочей программы дисциплины.