

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

Б1.В.07 Риск-менеджмент

(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.04.08 Финансы и кредит

(код, наименование направления подготовки)

Финансовая диагностика и организационные технологии в бизнесе

(наименование образовательной программы)

Заочная

(форма обучения)

Год набора - 2026

Барнаул

**Автор–составитель РПД:**

Чубур Ольга Васильевна, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики и финансов

**Заведующий кафедрой:**

Лукина Елена Викторовна, кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой экономики и финансов

Рабочая программа дисциплины Б1.В.07 Риск-менеджмент одобрена на заседании кафедры экономики и финансов Алтайского филиала РАНХиГС.  
протокол № 1 от «26» августа 2025 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы	4
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы	5
3. Содержание и структура дисциплины (модуля)	6
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания	8
5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам	12
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине	19
7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)	30
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет	30
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	31

# 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

Дисциплина Б1.В.07 Риск-менеджмент обеспечивает формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС (при наличии)	Код компетенции	Наименование Компетенции	Код индикатора достижения компетенций	Наименование индикатора достижения компетенций	Образовательный результат
В/02.7 Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля, 08.008 Специалист по финансовому консультированию, утв. приказом Минтруда России от 19.03.2015 № 167н	ПКс – 2	Способен разрабатывать интегрированную систему управления рисками	ПКс – 2.1	Предлагает совокупность элементов системы управления рисками, умеет рассчитывать финансово-экономические риски	ПКс – 2.1 3-2 <b>Знает</b> классификацию рисков, основы идентификации рисков; знает методы оценки рисков; знает стратегии управления рисками; знает современные инструменты и технологии управления рисками. ПКс – 2.1 У-2 <b>Умеет</b> оценивать риски на предприятии и выделять наиболее важные; умеет применять количественные и качественные методы анализа рисков. ПКс – 2.1 В-2 <b>Владет</b> навыками разработки элементов стратегии управления рисками хозяйствующих субъектов; владеет навыками проектирования внутренней структуры управления рисками; владеет навыками использования современных инструментов и технологий анализа рисков

## 2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

3,00 з.е., 108 ак.час

### *Заочная форма обучения*

Виды занятий	количество академических часов
Контактная работа обучающихся с преподавателем	16
<i>В том числе</i>	
<i>Лекции</i>	4
<i>Практические занятия/Лабораторные работы</i>	10
<i>Консультации</i>	2
Самостоятельная работа	83
Контроль	9

Дисциплина Б1.В.07 Риск-менеджмент изучается на 1 курсе.

### 3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

#### 3.1. Структура дисциплины (модуля)

*Заочная форма обучения*

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак.час											Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации	
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий								Самостоятельная работа				
			Период теоретического обучения				Период промежуточной аттестации (сессия)								
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк		СР
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1.	Понятие риска. Сущность и классификация рисков.	18,5	0,5	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	16	Тестирование, Контрольное задание
Тема 2.	Комплексная система риск-ориентированного менеджмента организации	18,5	0,5	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	16	Тестирование, Контрольное задание
Тема 3.	Идентификация и измерение рисков деятельности организаций.	19	1	0	0	2**	0	0	0	0	0	0	0	16	Тестирование, Контрольное задание
Тема 4.	Оценка влияния финансово-экономических рисков и фактора неопределенности на	19	1	0	0	2**	0	0	0	0	0	0	0	16	Тестирование, Контрольное задание

	результаты деятельности организаций.													
Тема 5.	Управление финансовыми рисками.	22	1	0	0	2	0	0	0	0	0	0	19	Тестирование, Контрольное задание
Промежуточная аттестация		9	0	0	0	0	0	0	2	9	0	0	0	Экзамен
<b>Итого</b>		108	4	0	0	10	0	0	2	9	0	0	83	

*Используемые сокращения:*

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

\*\* - занятия проводятся в рамках практической подготовки.

### 3.2. Содержание дисциплины

#### **Тема 1. Понятие риска. Сущность и классификация рисков. ПКс – 2.1.**

Сущность экономического риска. Риск и неопределенность. Основные причины возникновения рисков. Риск как историческая и экономическая категория.

Взаимосвязь риска и прибыли. Карта предпочтений между ожидаемой доходностью и риском (график кривых безразличия). Функции риска. Основные факторы, влияющие на риск. Классификация рисков. Основные понятия классификации: субъект риска, вид риска, проявление риска.

#### **Тема 2. Комплексная система риск – ориентированного менеджмента организации. ПКс – 2.1.**

Содержание риск – менеджмента. Эволюция риск – менеджмента. Функции риск – менеджмента. Модель функции риск – менеджмента в управлении фирмой. Распределение обязанностей по управлению рисками: карты распределения ответственности. Защита от стратегических рисков. Подпрограмма защиты непрерывности бизнеса.

#### **Тема 3. Идентификация и измерение рисков деятельности организаций. ПКс – 2.1.**

Определение потенциальных зон риска. Выявление рисков, сопутствующих деятельности предприятия. Идентификация внутренних и внешних факторов риска. Качественный и количественный анализ рисков. Вероятностная оценка рисков. Ранжирование рисков. Определение допустимого уровня и границ рисков.

#### **Тема 4. Оценка влияния финансово – экономических рисков и фактора неопределенности на результаты деятельности организаций. ПКс – 2.1.**

Характеристика отдельных видов финансовых рисков: процентный, кредитный, валютный, инфляционный, риск потери ликвидности. Методы анализа финансовых рисков: факторный анализ, анализ последствий, скоринговый анализ, анализ чувствительности, дерево решений, анализ сценариев, имитационное моделирование (метод Монте-Карло).

#### **Тема 5. Управление финансовыми рисками. ПКс – 2.1.**

Операции хеджирования и хеджирование финансовых позиций. Выбор портфеля активов. Модель оценки финансовых активов (CAPM). Модель Модильяни и Миллера.

Процентный риск. Цена облигации и доходность к погашению. Чувствительность к факторам риска. Портфели инструментов. Инструменты хеджирования процентного риска. Финансовая инженерия. Процентный риск ставки и риск ликвидности. ALCO. Гэп – анализ. Подход дюрации разрыва (гэпа). Долгосрочный показатель VaR. Измерение риска ликвидности. Трансфертное ценообразование.

### **4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания**

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.07 Риск-менеджмент входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляет фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.



Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

## 4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложен-	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр

		ных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2. Продумать логику и полноту ответа. 3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4. В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3. Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС<sup>1</sup>

Итоговая балль- ная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS	
			Для тради- ционно й сис- темы	Для би- нарной системы
	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
			B	P/ Passed
	Хорошо		C	P/ Passed
			D	P/ Passed
	Удовлетворительно		E	P/ Passed
	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

## 5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

вопросы для устного опроса, вопросы для самостоятельной подготовки, практические задания, тестирование.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

### Тема 1. Понятие риска. Сущность и классификация рисков. ПКс – 2.1

#### Опрос

Ответьте кратко на вопросы

Вопрос 1: В чем заключается ключевое различие между чистыми и спекулятивными рисками?

Вопрос 2: Что такое систематический (рыночный) риск и несистематический (специфический) риск? Можно ли управлять каждым из них?

#### Типовые задания

<sup>1</sup> БРС при изучении данной дисциплины не применяется

Решите задачу

Задача:

Компания «СтройИнвест» рассматривает два альтернативных инвестиционных проекта (А и Б). Эксперты оценили возможные сценарии развития событий и их вероятности.

Проект А	Вероятность	Доход, тыс. руб.
Успех	0,7	500
Неудача	0,3	-100

Проект Б	Вероятность	Доход, тыс. руб.
Успех	0,9	200
Неудача	0,1	-50

Рассчитайте:

1. Математическое ожидание дохода (ожидаемую доходность) для каждого проекта.
2. Риск каждого проекта, измеренный как стандартное отклонение ( $\sigma$ ).
3. Коэффициент вариации ( $CV$ ) для каждого проекта.

Какой проект является более рискованным? Какой проект вы бы рекомендовали и почему?

## **Тема 2. Комплексная система риск-ориентированного менеджмента организации. ПКс – 2.1**

Опрос

Ответьте кратко на вопросы

Вопрос 1: Что является основной целью и ключевым принципом внедрения риск-ориентированного менеджмента в организации, в отличие от традиционного подхода к рискам?

Вопрос 2: Назовите ключевые компоненты (этапы цикла) комплексной системы риск-ориентированного менеджмента. Кратко охарактеризуйте каждый.

Типовые заданияРешите задачу

Задача:

Компания «Альфа», производитель электроники, планирует через 6 месяцев вывести на рынок новый смартфон с инновационной функцией. Проект является стратегическим. Менеджер по рискам провел совещание с ключевыми руководителями и составил таблицу по ключевым выявленным рискам.

Риск (Событие)	Категория	Влияние (1-5)	Вероятность (1-5)	Время до воздействия
R1: Конкуренты выпустят аналогичный продукт раньше.	Рыночный	5	3	Коротк.
R2: Критический компонент от единственного поставщика будет иметь дефекты.	Операционный	4	2	Средн.
R3: Новое программное обеспечение будет иметь "баги", вызывающие негативные отзывы.	Технологический	4	4	Коротк.
R4: Маркетинговая кампания окажется недостаточно эффективной.	Коммерческий	3	3	Средн.

Шкала: 1 — минимальное влияние/вероятность, 5 — катастрофическое влияние/очень высокая вероятность.

Задание:

Рассчитайте показатель риска (Risk Score) для каждого события по формуле: Влияние × Вероятность.

Постройте матрицу рисков, разместив события в соответствующие квадранты (низкий, средний, высокий риск). Условно примем, что риск считается: низким (1-4), средним (5-9), высоким (10-25).

Для двух рисков с наивысшим показателем предложите возможные меры по их снижению (стратегию реакции).

### Тема 3. Идентификация и измерение рисков деятельности организаций. ПКс – 2.1 (в рамках практической подготовки)

#### Опрос

Ответьте кратко на вопросы

Вопрос 1: В чём состоит принципиальная разница между процессами идентификации и измерения рисков?

Вопрос 2: Какие методы используются для количественного измерения рисков? Опишите суть одного из них.

#### Типовые задания

##### Решите задачу

Задача:

Компания «СтальПрофиль» оценивает риск перебоев в поставках сырья. В результате идентификации был выявлен риск: "Срыв поставки ключевой партии металла из-за политической нестабильности в стране-поставщике".

Эксперты компании собрали следующие данные и оценки:

Стоимость одной партии сырья: 5 млн руб.

В случае срыва поставки простой производства приведет к дополнительным убыткам (недополученная прибыль, штрафы за срыв контрактов) в размере 8 млн руб.

Вероятность срыва одной поставки в течение года оценена в 10% (0,1).

Компания работает с данным поставщиком 5 лет, и за этот период произошло 2 срыва поставок.

Задание:

Рассчитайте ожидаемый ущерб (Expected Loss, EL) от данного риска за одну поставку.

На основе исторических данных рассчитайте фактическую частоту (вероятность) наступления события. Сравните ее с экспертной оценкой.

Определите максимально возможный ущерб (Maximum Possible Loss, MPL) от реализации данного риска.

Сделайте вывод о значимости данного риска.

**Тема 4. Оценка влияния финансово-экономических рисков и фактора неопределенности на результаты деятельности организаций.** ПКс – 2.1 (в рамках практической подготовки)

#### Опрос

Ответьте кратко на вопросы

Вопрос 1: В чём заключается ключевое различие между понятиями «риск» и «неопределенность» при оценке результатов деятельности компании?

Вопрос 2: Какие основные группы финансово-экономических рисков влияют на результаты деятельности организации? Приведите примеры.

#### Типовые задания

##### Решите задачу

Задача:

Компания «Импэкс» планирует заключить контракт на экспорт продукции в Еврозону на сумму 1 000 000 евро. Выручка поступит через 90 дней. Сегодняшний курс ЦБ РФ составляет 105 руб./евро. Финансовый директор оценивает валютный риск.

Из анализа рынка следует:

Пессимистичный сценарий: Ослабление рубля до 110 руб./евро (вероятность 30%).

Базовый сценарий: Курс останется на уровне 105 руб./евро (вероятность 50%).

Оптимистичный сценарий: Укрепление рубля до 100 руб./евро (вероятность 20%).

Задание:

1. Рассчитайте возможную выручку в рублях для каждого сценария.
2. Рассчитайте ожидаемую денежную выручку от контракта с учетом вероятностей.
3. Определите размах вариации (Range) и стандартное отклонение выручки как меру риска.
4. Рассчитайте коэффициент вариации (CV). Сделайте вывод о уровне риска.

**Тема 5. Управление финансовыми рисками.** ПКс – 2.1

Опрос

Ответьте кратко на вопросы

Вопрос 1: Что является основной целью управления финансовыми рисками в современной компании?

Вопрос 2: Назовите и кратко охарактеризуйте основные методы управления (хеджирования) валютного риска.

Типовые заданияРешите задачу

Задача:

Российская компания «ТехноИмпорт» через 3 месяца должна произвести платеж за оборудование американскому поставщику на сумму 500 000 долларов США. Текущий спот-курс USD/RUB составляет 90 рублей. Финансовый директор прогнозирует два сценария с равной вероятностью (50%/50%):

Сценарий 1: Курс вырастет до 100 руб. за доллар.

Сценарий 2: Курс упадет до 85 руб. за доллар.

Банк предлагает заключить форвардный контракт с курсом 92 рубля за доллар.

Задание:

Рассчитайте рублевые затраты компании для каждого сценария без хеджирования.

Рассчитайте рублевые затраты компании при использовании форвардного контракта.

Сравните результаты и определите, какое решение (хеджировать или нет) будет более выгодным для компании, нейтральной к риску. Дайте рекомендацию.

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,3	30
КТ 2	100	0,3	30
Итого:	x	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ X Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:



## КТ – 1.

### Темы 1-2.

Теоретические вопросы:

1. Риск как историческая категория.
2. Сущность и причины риска.
3. Сущность, факторы и виды неопределенности.
4. Назовите функции риска в экономике.
5. Какая взаимосвязь между неопределенностью и риском?
6. Какая взаимосвязь между риском и доходностью?
7. По каким признакам классифицируют риски?
8. Характеристика финансовых рисков, их видов и факторов, оказывающих влияние на риски.
9. Характеристика инвестиционных рисков, их видов и факторов, оказывающих на них влияние.
10. Приведите не менее 5 различных определений риска, укажите сходные черты и различия. Сформулируйте собственное определение категории «риск».
11. Из каких блоков состоит система целостного управления рисками фирмы?
12. Все ли риски фирмы целесообразно страховать?
13. Когда целесообразно обращаться к внешним консультантам по риск – менеджменту?
14. Для чего необходима система государственного регулирования деятельности страховых фирм?

### *Типовые задания*

#### Задание 1.

Кредитная организация планирует открыть новый филиал по обслуживанию клиентов. Открытие филиала по проведению депозитных операций принесет организации прибыль в 6 млн. руб., открытие филиала по предоставлению кредитов – прибыль в размере 10 млн. руб. Возможно открытие универсального филиала, проводящего как депозитные, так и кредитные операции, что принесет прибыль в 14,2 млн. руб.

Имеется вероятность открытия по соседству с новым филиалом центрального офиса конкурирующего банка. При этом убытки от открытия филиала по проведению депозитных операций составят 2,5 млн. руб., от открытия филиала по предоставлению кредитов – 7,5 млн. руб., от открытия универсального филиала – 10,8 млн. руб. Точная информация об открытии офиса банка – конкурента отсутствует.

Постройте дерево решений и определите, чему равны средние ожидаемые выигрыши для всех альтернатив.

## КТ – 2.

### Темы 3-5.

Теоретические вопросы:

1. Для чего необходима классификация рисков?
2. По каким параметрам оценивается риск по концепции Арнольда?
3. В чем недостатки двухкомпонентной оценки риска?
4. Что такое «треугольник риска» и «пирамида риска»?
5. Что такое синергия в риск – менеджменте?

6. Сколько существует видов неопределённости в деятельности фирмы?
7. К каким видам риска может применяться теория вероятности?
8. Особенности финансовых рисков в коммерческих организациях.
9. Особенности финансовых рисков в страховых организациях.
10. Особенности финансовых рисков в коммерческих банках.
11. Управление кредитным риском в банке.
12. Управление риском ликвидности в банке.
13. В чем заключается процесс построения системы управления финансовыми рисками на предприятии?
14. Процесс управления кредитным и рыночным рисками: сущность и содержание?
15. Процесс управления риском заимствования: сущность и содержание?

#### Типовые задания

##### Задание 1.

1. Предположим, что вы готовитесь сформировать портфель из существующих активов. В таблице ниже представлена ежемесячная доходность двух акций и индекса Standard & Poor's:

Месяц	Акция А (%)	Акция В (%)	Среднерыночная доходность (%)
1	12.0	-2.5	13.0
2	1.5	71.4	10.5
3	-8.6	13.4	0.6
4	-5.0	12.6	-5.5
5	6.0	14.2	2.5

1. Подсчитайте коэффициент бета для акций А и В.
2. Дайте совет Вашему не склонному к риску инвестору по формированию инвестиционного портфеля.
3. Прокомментируйте качество Ваших результатов. Дайте детальный ответ.

##### Задание 2.

1. Ставка доходности по государственным облигациям составляет 4%. Доходность рыночного портфеля – 12%. Основываясь на модели CAPM:
2. Постройте линию зависимости требуемой доходности в зависимости от показателя бета.
3. Какова рыночная премия за риск?
4. Какова требуемая доходность инвестиций, фактор бета которой равен 1,5?
5. Если инвестиционная возможность с фактором бета 0.8 дает доходность в размере 9.8%, положительна ли NPV данной инвестиционной возможности?
6. Если рынок ожидает доходность акции Х в размере 11,2%, какова должна быть бета этой акции, чтобы ее можно было использовать для получения арбитражного дохода?

##### Задание 3.

Предположим, что требуемая инвесторами ставка доходности описывается двухфакторной моделью. В соответствии с данной моделью компания Q и компания Z одинаково реагируют на изменения факторов систематического риска:

Безрисковая ставка доходности составляет 7%

Премия за риск по первому фактору составляет 4%

Премия за риск по второму фактору составляет –10%

Бета первого фактора составляет 1.3

Бета второго фактора составляет 0.9

Несмотря на схожесть, наблюдаемая сейчас доходность компании Q составляет 2.8%, а компании Z составляет 10.6%

Определите Вашу инвестиционную стратегию на данном рынке; спрогнозируйте, что произойдет с данным рынком в перспективе.

Для каждой формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ определены критерии оценивания результатов выполнения задания.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100/отлично	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84/хорошо	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64/удовлетворительно	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54/неудовлетворительно	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

## 6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет с оценкой) проводится в письменной форме. Обучающийся получает экзаменационный билет с вариантами задач. Обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей решения задач, затем приступает к решению. Необходимо дать ответ в письменном виде, подробно изложив ход решения, при

необходимости завершить решение выводами.

## 6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

### Тема 1. Понятие риска. Сущность и классификация рисков. ПКс – 2.1

#### 1. Задания открытого типа.

##### 1.1. Вопросы открытого типа.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ:

№ п.п.	Вопрос
1.	Раскройте сущность риска через призму двух ключевых элементов, составляющих его основу.
2.	По какому критерию риски классифицируются на чистые и спекулятивные? Приведите по два примера каждого типа, характерных для производственного предприятия.

##### 1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов.

Решите задачи.

#### Задача 1: Качественная оценка риска

Условие: В компании «СтройГарант» была проведена идентификация рисков. По риску «Срыв сроков сдачи объекта из-за задержки поставок материалов» экспертная группа оценила вероятность как «Высокую» (3 балла), а воздействие на стоимость проекта как «Критическое» (5 баллов). По риску «Поломка офисной техники» вероятность оценили как «Среднюю» (2 балла), а воздействие — как «Незначительное» (1 балл). Шкала оценки: от 1 до 5.

Задание: Постройте матрицу рисков (вероятность/воздействие) и определите, к какой зоне (низкий, средний, высокий риск) относится каждый из рисков. Какой приоритет управления следует присвоить каждому риску?

#### Задача 2: Количественная оценка ожидаемого ущерба

Условие: Компания «ТоргСервис» оценивает риск кражи товара в розничном магазине. Статистика показывает, что в среднем за год происходит 4 инцидента. Средняя сумма ущерба от одного инцидента составляет 25 000 рублей.

Задание: Рассчитайте ожидаемый годовой ущерб (Expected Annual Loss) от риска кражи. Если стоимость ежегодной услуги вневедомственной охраны составляет 80 000 рублей, целесообразно ли с чисто финансовой точки зрения нести эти расходы?

#### 2. Задания комбинированного типа.

##### Тестовые задания с обоснованием выбора.

Обоснуйте выбранный ответ.

1. Понятие «риск» всегда связано с:

А) Гарантированными финансовыми потерями.

Б) Неопределенностью наступления события и возможными негативными последствиями.

2. К чистым рискам относится:

- А) Инвестирование в разработку нового продукта.
- Б) Страхование имущества от пожара.

3. Задания закрытого типа.

Тестовые задания.

Инструкция:

1. Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитайте предложенные варианты ответов.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только букву выбранного варианта ответа.

1. К спекулятивным рискам предприятия НЕ относится:

- а) Кредитный риск
- б) Валютный риск
- в) Производственный риск
- г) Риск стихийного бедствия

2. Какая из перечисленных классификаций рисков является основной по источнику возникновения?

- а) Чистые и спекулятивные
- б) Политические, экономические, социальные, технологические
- в) Систематические и несистематические
- г) Допустимые, критические, катастрофические

3. Риск, связанный с возможными изменениями в законодательстве, относится к категории:

- а) Финансовых
- б) Операционных
- в) Политических
- г) Репутационных

4. К рискам, возникающим внутри организации, относятся:

- а) Экономический спад в стране
- б) Повышение ключевой ставки центральным банком
- в) Неэффективная система мотивации персонала
- г) Введение санкций

**Тема 2. Комплексная система риск-ориентированного менеджмента организации. ПКс – 2.1**

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ:

№ п.п.	Вопрос
1.	Каковы ключевые этапы внедрения риск-ориентированного мышления в систему менеджмента организации?
2.	В чем заключается принципиальное отличие риск-ориентированного подхода от традиционного (реактивного) подхода к менеджменту?

### 1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов.

Решите задачи.

Задача 1: Оценка уровня риска

Компания планирует запуск нового продукта. Выявлен риск: "Задержка поставки ключевого компонента от единственного поставщика". Эксперты оценили:

Вероятность (Р) наступления события: 0,4 (Средняя).

Влияние (I) на проект в денежном выражении в случае наступления: 5 млн руб. (Критическое).

Матрица рисков компании определяет уровень риска как произведение  $P * I$ . Политика компании предписывает принимать меры по снижению всех рисков с уровнем выше 1 млн руб.

Вопрос: Требуется ли данный риск мероприятий по снижению? Рассчитайте уровень риска.

Задача 2: Выбор стратегии обработки риска

Перед организацией стоит риск: "Падение спроса на основной продукт из-за появления на рынке технологического аналога". Оценка признала риск существенным. Рассмотрены две стратегии обработки:

Снижение: Инвестировать 10 млн руб. в ускоренную разработку модернизированной версии продукта. Это снизит вероятность риска на 60%.

Принятие: Не предпринимать действий сейчас, но создать резервный фонд в размере 15 млн руб. на случай реализации риска.

Ожидаемый ущерб от реализации риска оценивается в 25 млн руб. Текущая вероятность риска — 50%.

Вопрос: Какую стратегию экономически более целесообразно выбрать? Дайте количественное обоснование.

### 2. Задания комбинированного типа.

Тестовые задания с обоснованием выбора.

Обоснуйте выбранный ответ.

Вопрос 1:

Ключевая цель риск-ориентированного менеджмента — это:

- А) Полностью исключить все риски деятельности организации.
- Б) Повысить вероятность достижения целей организации за счет проактивного управления неопределенностью.

Вопрос 2:

Риск-аппетит организации — это:

- А) Список всех идентифицированных рисков.

Б) Количественно выраженный уровень риска, который организация готова принять для достижения своих стратегических целей.

### 3. Задания закрытого типа.

#### Тестовые задания.

Инструкция:

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер выбранного варианта ответа.

Вопрос 1:

Что из перечисленного НЕ является этапом классического процесса управления рисками по стандарту ISO 31000?

1. Идентификация рисков.
2. Оценка рисков.
3. Страхование рисков.
4. Мониторинг и пересмотр рисков.

Вопрос 2:

Какой элемент риск-менеджмента непосредственно связывает риски с деятельностью организации?

1. Карта рисков.
2. Владелец риска.
3. Политика в области риск-менеджмента.
4. Ключевые показатели эффективности рисков (KRI).

Вопрос 3:

При каком уровне риска по матрице "Вероятность-Воздействие" обычно применяется стратегия "Принятие"?

1. Низком.
2. Среднем.
3. Высоком.
4. Критическом.

Вопрос 4:

Основной документ, формализующий подход организации к управлению рисками, — это:

1. Годовой отчет.
2. Реестр рисков.
3. Политика в области риск-менеджмента.
4. Бизнес-план.

## **Тема 3. Идентификация и измерение рисков деятельности организаций. ПКс – 2.1**

### 1. Задания открытого типа.

### 1.1. Вопросы открытого типа.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ:

№ п.п.	Вопрос
1.	Какие методы идентификации рисков являются наиболее эффективными для выявления операционных рисков производственного предприятия?
2.	В чем разница между качественным и количественным измерением рисков, и как они дополняют друг друга?

### 1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов.

Решите задачи.

Задача 1: Качественная оценка риска с помощью матрицы

В ходе идентификации рисков в IT-компании был выявлен риск: "Утрата критичных данных в результате сбоя системы резервного копирования". Экспертная группа оценила риск по качественным шкалам:

Вероятность (P): 3 — "Вероятно" (событие может произойти несколько раз в год).

Воздействие (I): 5 — "Катастрофическое" (полная остановка деятельности на срок более недели, огромные финансовые потери и репутационный ущерб).

Матрица рисков компании имеет вид 5x5, где уровень риска =  $P * I$ . Уровень выше 8 считается "критическим", от 4 до 8 — "значительным", ниже 4 — "приемлемым".

Вопрос: Определите уровень данного риска и дайте рекомендации по его обработке.

Задача 2: Количественная оценка финансового риска

Компания рассматривает риск введения новых импортных пошлин на сырье, которое составляет 60% от себестоимости продукции. Годовая выручка компании — 500 млн руб., рентабельность по EBITDA — 20%. Аналитики оценивают вероятность повышения пошлин в следующем году в 30%. В случае повышения, себестоимость сырья вырастет на 25%.

Вопрос: Рассчитайте ожидаемый финансовый ущерб от реализации данного риска.

### 2. Задания комбинированного типа.

Тестовые задания с обоснованием выбора.

Обоснуйте выбранный ответ.

Вопрос 1:

Основная цель этапа идентификации рисков — это:

А) Точно рассчитать потенциальный финансовый ущерб от всех возможных событий.

Б) Составить максимально полный и структурированный перечень потенциальных событий, которые могут повлиять на достижение целей организации.

Вопрос 2:

Метод Delphi для идентификации рисков характеризуется:

А) Открытой дискуссией между экспертами для выработки единого мнения.

Б) Анонимным многотуровым опросом экспертов с целью минимизировать групповое влияние и достичь консенсуса.

### 3. Задания закрытого типа.

Тестовые задания.



Инструкция:

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер выбранного варианта ответа.

Вопрос 1:

Какой из перечисленных методов НЕ относится к методам идентификации рисков?

1. Мозговой штурм.
2. Анализ сценариев.
3. Построение карты рисков.
4. Статистический расчет Value at Risk (VaR).

Вопрос 2:

Показатель "Expected Loss" (Ожидаемые потери) рассчитывается как:

1. Максимально возможный ущерб.
2. Вероятность события, деленная на воздействие.
3. Вероятность события, умноженная на потенциальный ущерб.
4. Ущерб минус затраты на страхование.

Вопрос 3:

Причина, по которой риск идентифицирован и занесен в реестр, называется:

1. Воздействие риска.
2. Фактор риска (драйвер риска).
3. Владелец риска.
4. Стоимость риска.

Вопрос 4:

Качественная оценка риска первично необходима для:

1. Точного расчета резервов компании.
2. Приоритизации рисков для выбора объектов управления.
3. Составления годового финансового отчета.
4. Заключения договора страхования.

#### **Тема 4. Оценка влияния финансово-экономических рисков и фактора неопределенности на результаты деятельности организаций. ПКс – 2.1**

##### 1. Задания открытого типа.

##### 1.1. Вопросы открытого типа.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ:

№ п.п.	Вопрос
1.	Какие количественные методы позволяют оценить влияние финансово-экономических рисков на финансовые результаты компании?
2.	В чем состоит принципиальная разница между понятиями «риск» и «неопределенность» при оценке будущих результатов деятельности?

##### 1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов.

Решите задачи.

**Задача 1: Анализ чувствительности NPV проекта**

Компания оценивает инвестиционный проект с первоначальными вложениями 10 млн руб. Ожидаемые ежегодные денежные потоки (CF) — 3 млн руб. в течение 5 лет. Ставка дисконтирования — 12%. Рассчитайте NPV проекта. Насколько чувствителен проект к изменению годового денежного потока? Определите, при каком проценте снижения CF NPV станет отрицательной.

**Задача 2: Оценка влияния валютного риска на прибыль**

Российская компания закупает товар в Китае за 100 000 USD и продает его в России за 9 000 000 RUB. Издержки, не связанные с закупкой, составляют 500 000 RUB. Курс USD на момент заключения контракта — 90 RUB/USD. Рассчитайте планируемую прибыль. Насколько изменится прибыль, если к моменту оплаты курс USD вырастет до 95 RUB/USD?

2. Задания комбинированного типа.

2. Тестовые задания с обоснованием выбора.

Обоснуйте выбранный ответ.

**Вопрос 1:**

Анализ чувствительности инвестиционного проекта позволяет:

- А) Точно предсказать будущую доходность проекта.
- Б) Выявить какие входные параметры оказывают наибольшее влияние на результат проекта (например, NPV).

**Вопрос 2:**

Понятие «неопределенность» в экономике характеризуется тем, что:

- А) Вероятности наступления различных исходов события могут быть объективно оценены на основе статистики.
- Б) Отсутствует какая-либо информация для достоверной оценки вероятностей исходов события.

3. Задания закрытого типа.

Тестовые задания.

**Инструкция:**

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер выбранного варианта ответа.

**Вопрос 1:**

Метод вероятностной оценки рисков, основанный на многократном компьютерном моделировании с использованием случайных чисел, — это:

1. Анализ чувствительности.
2. Анализ сценариев.
3. Метод Монте-Карло.

#### 4. Дисконтирование денежных потоков.

Вопрос 2:

Показатель Value at Risk (VaR) показывает:

1. Среднеожидаемые потери от реализации риска.
2. Максимально возможные потери с заданной доверительной вероятностью.
3. Стоимость хеджирования риска.
4. Нормативную прибыль компании.

Вопрос 3:

Ситуация, когда компания не может предсказать последствия внезапного изменения законодательства, является примером:

1. Финансового риска.
2. Чистой неопределенности.
3. Страхуемого риска.
4. Кредитного риска.

Вопрос 4:

Если увеличение ставки по кредиту на 1% приводит к снижению NPV проекта на 10%, а снижение объема продаж на 1% — к снижению NPV на 5%, то проект более чувствителен к:

1. Объему продаж.
2. Кредитной ставке.
3. Чувствительность одинакова.
4. Недостаточно данных для вывода.

### Тема 5. Управление финансовыми рисками. ПКс – 2.1

#### 1. Задания открытого типа.

##### 1.1. Вопросы открытого типа.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ:

№ п.п.	Вопрос
1.	Какие основные внутренние и внешние инструменты управления финансовыми рисками может использовать компания?
2.	Какова роль производных финансовых инструментов (деривативов) в управлении финансовыми рисками и какие основные виды деривативов используются для хеджирования?

##### 1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов.

Решите задачи.

Задача 1: Хеджирование валютного риска с помощью форвардного контракта

Российская компания-экспортер через 3 месяца ожидает поступление выручки в размере 1 000 000 EUR. Текущий спот-курс EUR/RUB = 105. Компания опасается падения курса евро. Банк предлагает заключить 3-месячный форвардный контракт на продажу евро по курсу 104 RUB/EUR.

Вопрос: Какую рублевую сумму гарантированно получит компания после хеджирования? Сравните с ситуацией, если бы курс через 3 месяца упал до 100 RUB/EUR.

### Задача 2: Управление кредитным риском с помощью факторинга

Компания имеет дебиторскую задолженность в размере 10 млн руб. со средним сроком погашения 60 дней. Уровень безнадежных долгов в среднем составляет 3% от оборота. Факторинговая компания предлагает услугу безрегрессного факторинга: немедленная выплата 90% от суммы долга, комиссия — 2% от оборота.

Вопрос: Сравните финансовый результат для компании: 1) без использования факторинга; 2) с использованием факторинга. Какой вариант предпочтительнее с точки зрения управления риском?

### 2. Задания комбинированного типа.

#### Тестовые задания с обоснованием выбора.

Обоснуйте выбранный ответ.

Вопрос 1:

Основная цель хеджирования финансовых рисков заключается в:

- А) Максимизации спекулятивной прибыли на колебаниях рынка.
- Б) Снижении неопределенности будущих денежных потоков и защите от неблагоприятных изменений цен, курсов или ставок.

Вопрос 2:

Безрегрессный факторинг с точки зрения управления риском означает, что:

- А) Компания-поставщик продолжает нести риск неплатежа со стороны дебитора.
- Б) Риск неплатежа со стороны дебитора полностью переходит к факторинговой компании.

#### Тестовые задания.

Инструкция:

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер выбранного варианта ответа.

Вопрос 1:

Финансовый инструмент, дающий право (но не обязательство) купить актив в будущем по заранее оговоренной цене, — это:

1. Фьючерс.
2. Форвард.
3. Опцион "колл".
4. Опцион "пут".

Вопрос 2:

Какой метод управления риском предполагает распределение инвестиций по различным активам?

1. Хеджирование.
2. Лимитирование.
3. Диверсификация.
4. Страхование.

## Вопрос 3:

Процентный своп используется для хеджирования риска:

1. Кредитного.
2. Валютного.
3. Процентной ставки.
4. Ликвидности.

## Вопрос 4:

Установление максимального размера открытой валютной позиции для трейдеров компании является примером:

1. Страхования.
2. Хеджирования.
3. Диверсификации.
4. Лимитирования.

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС<sup>2</sup>/традиционная система оценивания на экзамене:

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ / Оценка (по 4-балльной шкале)
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	40/ отлично
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	30-39/ хорошо
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	20-29/ удовлетворительно
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незна-	0-19/ неудовлетворительно

<sup>2</sup> БРС при изучении данной дисциплины не применяется

<p>нием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. студент не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.</p>	
--	--

6.4. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

## 7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Процесс освоения дисциплины складывается из лекционных и практических занятий, а также самостоятельной работы обучающихся. К формам самостоятельной работы относятся подготовка к практическим занятиям, подготовка доклада по определенной теме, подготовка к тестированию и пр.

Практическое занятие подразумевает решение типовых задач, разбор определенных ситуаций. В занятии участвует вся группа, поэтому задание распределяется на весь коллектив. При подготовке к практическим занятиям следует активно пользоваться справочной (энциклопедиями, словарями и пр.) и научной литературой, периодическими изданиями.

Подготовка доклада по теме, определяемой преподавателем, может сопровождаться презентацией, выполненной при помощи программы Microsoft PowerPoint. Подготовка доклада-презентации позволяет обучающемуся основательно изучить интересующий его вопрос, изложить материал в компактном и доступном виде, приобрести навыки устной речи и научного обоснования изучаемой проблемы. При подготовке доклада необходимо определить цель и сформулировать задачи исследования. В конце доклада-презентации требуется сделать вывод. Доклады-презентации могут зачитываться и обсуждаться на практических (семинарских) занятиях, студенческих научных конференциях.

Подготовка к тестам контроля знаний требует от обучающихся тщательного изучения материала по теме или блоку.

Во время аттестационных испытаний обучающиеся могут пользоваться программой учебной дисциплины, а также с разрешения преподавателя калькуляторами. Время подготовки ответа при сдаче экзамена должно составлять 40 минут (по желанию обучающегося время подготовки ответа может быть сокращено).

Студенту необходимо внимательно изучить вопросы к экзамену, структурировать теоретический материал, составить план его представления. Исследуемый вопрос излагать с позиции значения для профессиональной деятельности. При этом важно показать знание не только теории вопроса, но и практическое применение.

Результат по сдаче экзамена объявляется студенту после ответа, вносится в экзаменационную ведомость и зачетную книжку.

## 8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

### 8.1. Основная литература

1. Вяткин, В.Н. Риск-менеджмент: учебник / В.Н. Вяткин, В.А. Гамза, Ф.В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 365 с. —

(Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511018>

2. Основы риск – менеджмента / М. Круи, Д. Гэлаи, В.Б. Минасян, Р. Марк. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 388 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510526>

## 8.2. Дополнительная литература

1. Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 388 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/559670>.

2. Воронцовский, А. В. Управление рисками: учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511534>

## 8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

Для изучения нормативных правовых актов целесообразно использовать возможности тематического поиска документов в справочной правовой системе «Гарант», а также в других справочных системах («Консультант +», «Кодекс» и др.).

- справочная правовая система «Гарант»: <http://www.garant.ru/>
- справочная правовая система «Гарант» (региональный компонент): <http://www.garant.ru/hotlaw/altai/>
- справочная правовая система «Консультант +»: <http://www.consultant.ru/>
- справочная правовая система «Кодекс»: <http://www.kodeks.ru/>

## 8.4. Интернет-ресурсы

1. <https://minfin.gov.ru/> - Министерство финансов Российской Федерации (официальный сайт).
2. <https://www.nalog.gov.ru> - Федеральная налоговая служба (официальный сайт).
3. <https://roskazna.gov.ru/> - Федеральное казначейство (официальный сайт).
5. <https://cbr.ru/> - Центральный банк Российской Федерации (официальный сайт).

## 9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Алтайский филиал РАНХиГС имеет комплексное современное материально-техническое оснащение, призванное поддерживать разные форматы обучения и позволяющее кардинально трансформировать учебный процесс, выходя далеко за пределы традиционной лекционной модели. Филиал располагает учебными аудиториями для проведения занятий лекционного типа, лабораторных и практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещениями для самостоятельной работы студентов, а также специализированными помещениями, такими как электронный зал для самостоятельной работы, компьютерный класс.

Оснащение учебных аудиторий и иных помещений в Алтайском филиале РАНХиГС представлено современными технологиями и оборудованием, включая интерактивные панели и доски, системы видеоконференцсвязи, звуковое оборудование и высокоскоростной

Wi-Fi, проекторы или ЖК-панели, а также удобную и эргономичную мебель. Все учебные аудитории оснащены компьютерным оборудованием и лицензионным программным обеспечением. При реализации дисциплины «Риск-менеджмент» используются следующее программное обеспечение и информационно-справочные системы:

Наименование	Аудитория	Описание
Microsoft Office	все	Офисный пакет приложений для работы с различными типами документов: текстами, электронными таблицами, базами данных и др.
Microsoft Windows	все	Операционная система.
Гарант	все	Справочная информационно-правовая система.
P7-офис	C305 C405	Офисный пакет приложений для работы с различными типами документов: текстами, электронными таблицами, базами данных и др.