

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Кулинченко Виктор Васильевич
Должность: Директор
Дата подписания: 29.03.2023 10:10:44
Уникальный программный ключ:
735d42842dd216f40de62a96e22a5064769e33a8

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

КубИСЭП (филиал)
ОУП ВО «АТиСО»

2020

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

КубИСЭП (филиал)
ОУП ВО «АТиСО»

2020

**Кубанский институт социэкономки и права
(филиал) Образовательного учреждения профсоюзов
высшего образования
«Академия труда и социальных отношений»**



Утверждаю
Директор КубИСЭП (филиал)
ОУП ВО «АТиСО»
В.В.Кулинченко
В.В.Кулинченко
10 июня 2020 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
ОБЩАЯ ТЕОРИЯ РИСКОВ**

Направление подготовки

38.03.04 Государственное и муниципальное управление

Направленность/профиль подготовки

Государственное и муниципальное управление

Степень/квалификация выпускника

бакалавр

Форма обучения

Очная, заочная

ФГОС ВО

№ 1567 от 10.12.2014 г.

Год набора - 2020

*Одобрено на заседании кафедры экономики и управления КубИСЭП (филиала) ОУП ВО «АТиСО»
(протокол № 8 от 24 апреля 2020 г.)*

*Рекомендовано на заседании учебно-методического совета КубИСЭП (филиала) ОУП ВО «АТиСО»
(протокол № 4 от 11 мая 2020 г.)*

*Утверждено решением Ученого совета ОУП ВО «АТиСО»
(протокол № 9 от 10 июня 2020 г.)*

Согласовано:

**Зам. директора по УиВР КубИСЭП
(филиал) ОУП ВО «АТиСО»**



/И.Г.Жукова

**Начальник УМО КубИСЭП
(филиал) ОУП ВО «АТиСО»**



/Н.А.Шевчук

**Заведующая библиотекой КубИСЭП
(филиал) ОУП ВО «АТиСО»**



/Н.Б.Гришко

СОДЕРЖАНИЕ

1	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотношенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы	5
2	Место дисциплины в структуре образовательной программы	6
3	Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся	7
4	Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий	7
4.1	<i>Структура дисциплины</i>	7
4.2	<i>Содержание дисциплины</i>	8
4.3	<i>План практических занятий</i>	9
4.4	<i>Лабораторные занятия</i>	20
5	Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)	21
5.1	<i>Рекомендуемая литература</i>	21
5.2	<i>Вопросы для самостоятельной работы</i>	22
5.3	<i>Основные термины и понятия по всему курсу</i>	23
6	Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)	26
7	Основная и дополнительная литература, необходимая для освоения дисциплины (модуля)	27
7.1	<i>Основная литература</i>	27
7.2	<i>Дополнительная литература</i>	27
7.3	<i>Нормативные правовые акты, материалы судебной практики</i>	28
7.4	<i>Периодические издания</i>	29
8	Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимые для освоения дисциплины (модуля)	29
9	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)	29
9.1	<i>Методические указания по изучению дисциплины и организации самостоятельной работы студента</i>	29
9.2	<i>Методические указания по подготовке к практическим занятиям</i>	31
9.3	<i>Методические указания для подготовки к зачёту</i>	31
10	Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень	32

программного обеспечения и информационных справочных систем

11	Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)	32
12	Образовательные технологии	34
	<i>Приложение № 1 к разделу № 6 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)</i>	35
6.1.	<i>Перечень компетенций с указанием этапов их формирования</i>	35
6.2	<i>Описание показателей, критериев оценивания компетенций, шкал оценивания</i>	35
6.3	<i>Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины</i>	38
6.3.1	Типовые контрольные вопросы для подготовки к зачёту при проведении промежуточной аттестации по дисциплине	38
6.3.2	Тестовые задания для проведения текущей аттестации по дисциплине	39
6.3.3	Тематика курсовых работ	45
6.3.4	Тематика контрольных работ	45
6.4	<i>Дополнительные задания</i>	45
6.4.1	Тематика рефератов	45
6.5	<i>Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций</i>	46
	Учебно-методический материал по дисциплине	47

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Целью изучения дисциплины «Общая теория рисков» является формирование теоретических и практических знаний о процессе управления финансовыми рисками хозяйствующими субъектами.

Цель изучения дисциплины «Общая теория рисков» достигается посредством решения в учебном процессе следующих **задач**:

- освоение теоретических знаний разделов курса;
- применение теоретических знаний направленных на совершенствование управления рисками организации в зависимости от конкретной ситуации;
- развитие навыков анализа управленческих и организационных процессов и самостоятельного принятия управленческих решений в конкретных ситуациях риска.

Освоение дисциплины направлено на формирование у студентов следующих компетенций:

Общекультурных:

ОК-3 – способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности

Профессиональных:

ПК-1 – умением определять приоритеты профессиональной деятельности, разрабатывать и эффективно исполнять управленческие решения, в том числе в условиях неопределенности и рисков, применять адекватные инструменты и технологии регулирующего воздействия при реализации управленческого решения

ПК-4 – способностью проводить оценку инвестиционных проектов при различных условиях инвестирования и финансирования

*В результате освоения компетенции **ОК-3** студент должен:*

Знать:

- основы экономических явлений и процессов
- основные экономические проблемы и подходы к их анализу и интерпретации

Уметь:

- интерпретировать и анализировать экономические явления и процессы с точки зрения возможности рисков
- применять основы экономических знаний в различных сферах деятельности

Владеть: методами анализа экономических процессов и явлений в различных сферах деятельности

*В результате освоения компетенции **ПК-1** студент должен:*

Знать:

- теоретические основы принятия управленческих решений;
- типологию управленческих решений, разбираться в факторах, формирующих уровень и качество решений;
- теоретические подходы к разработке и принятию управленческих решений и уметь их применять для решения прикладных задач;
- особенности организационного построения и поведения организации как социально-экономической системы.

Уметь:

- осуществлять выбор оптимальных методов принятия управленческих решений в различных хозяйственных ситуациях;
- разрабатывать и обосновывать варианты эффективных управленческих решений;
- оценивать экономическую и социальную эффективность управленческих решений;

- обеспечивать реализацию корректирующих мероприятий с целью повышения эффективности организационной деятельности.

Владеть:

- специальной экономической и управленческой терминологией и профессиональной лексикой по направлению подготовки;
- методами оценки эффективности и качества принятых управленческих решений;
- методологическими и организационными основами процесса разработки управленческих решений;
- навыками самостоятельного овладения новыми знаниями на основе современных образовательных технологий.

В результате освоения компетенции ПК-4 студент должен:

Знать: методику оценки инвестиционных проектов при различных условиях инвестирования и финансирования.

Уметь: оценивать риски инвестиционных проектов при различных условиях инвестирования и финансирования

Владеть: способами и методами оценки рисков при различных условиях инвестирования и финансирования.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ ВО

В соответствии с ФГОС ВО, учебным планом дисциплина «Общая теория рисков» относится к дисциплинам базовой части блока ОПОП ВО 38.03.04 Государственное и муниципальное управление.

Перечень дисциплин, знание которых необходимо для изучения данной дисциплины:

К исходным знаниям, необходимым для изучения данной дисциплины, относятся знания, полученные при изучении дисциплин: Экономическая теория, Экономика организации, Теория организации, Финансы, Основы менеджмента, Система государственного и муниципального управления, Правовое регулирование экономической деятельности

Перечень дисциплин, для изучения которых необходимы знания данной дисциплины:

Экономика труда, Методы принятия управленческих решений, Прогнозирование и планирование в системе государственного и муниципального управления, Государственные и муниципальные финансы, Инвестиционный менеджмент, Управление изменениями в государственном и муниципальном управлении, Стратегический менеджмент в развитии территорий, Управление рисками в системе государственного и муниципального управления, Государственная антикризисная политика.

Указанные связи и содержание дисциплины «Общая теория рисков» дают студенту системное представление о комплексе изучаемых дисциплин в соответствии с ФГОС ВО, что обеспечивает соответствующий теоретический уровень и практическую направленность в системе обучения и будущей деятельности бакалавра, обучающегося по направлению подготовки 38.03.04 Государственное и муниципальное управление.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Объем дисциплины	Всего часов	
	Для ОФО	Для ОЗФО
<i>Общая трудоемкость дисциплины (зачетных един/часов)</i>	3/108	3/108
<i>Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)</i>		
Аудиторная работа (всего)	36	12
в том числе:		
<i>Лекции</i>	16	4
<i>Практические занятия</i>	20	8
<i>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</i>	72	92
<i>Вид промежуточной аттестации (зачет, зачет с оценкой, экзамен)</i>	Зачет	Зачет (4)

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ), СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ИЛИ АСТРОНОМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

4.1. СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины:

108 часов

3

Зачёт

- (очная форма обучения)

- зачётные единицы

- форма промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование разделов/тем	Аудиторный фонд (в час.)							Сам. раб.(час)	Компетенции
		Всего	В том числе в интер. форме	Лекц	В том числе лек в интер. форме	Лаб	Практ	В том числе практ в интер. форме		
1	Основы теории рисков	4	1	2	-	-	2	1	12	ОК-3
2	Характеристика рискообразующих факторов	6	1	2	-	-	4	1	12	ПК-1
3	Методический аппарат анализа риска	8	2	4	-	-	4	2	12	ПК-4
4	Управление рисками	8	1	4	-	-	4	1	12	
5	Идентификация и информационное обеспечение в управлении рисками	6	2	2	-	-	4	2	12	
6	Основные пути снижения рисков	4	1	2	-	-	2	1	12	
ИТОГО		36	8	16	-	-	20	8	72	

Общая трудоемкость дисциплины:

108 часов

- (очно-заочная форма обучения)

3

- зачётные единицы

Зачёт

- форма промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование разделов/тем	Аудиторный фонд (в час.)							Сам. раб.(час)	Компетенции
		Всего	В том числе в интер. форме	Лекц	В том числе лек в интер. форме	Лаб	Практ	В том числе практ в интер. форме		
1	Основы теории рисков	1.5	0.5	0.5	-	-	1	0.5	15	ОК-3 ПК-1 ПК-4
2	Характеристика рискообразующих факторов	1.5	0.5	0.5	-	-	1	0.5	15	
3	Методический аппарат анализа риска	2.5	1	0.5	-	-	2	1	16	
4	Управление рисками	1.5	0.5	0.5	-	-	1	0.5	15	
5	Идентификация и информационное обеспечение в управлении рисками	3	1	1	-	-	2	1	16	
6	Основные пути снижения рисков	2	0.5	1	-	-	1	0.5	15	
ИТОГО		12	4	4	-	-	8	4	92	

4.2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**Тема 1 Основы теории рисков**

Эволюция опасностей и совершенствование технологий защиты Развитие теории рисков в историческом аспекте. Факторы, обуславливающие повышение роли теории рисков в современном мире. Исследование рисков. Неопределенность и риск. Виды рисков и их структура

Тема 2 Характеристика рискообразующих факторов

Классификация видов риска. Природные опасности. Техногенные опасности. Социальные опасности. Человеческий фактор в проблеме экономической безопасности. Спекулятивные риски. Информационная безопасность в предпринимательских организациях.

Тема 3 Методический аппарат анализа риска

Общие принципы анализа риска. Назначение анализа риска. Защита от возможных финансовых потерь. Зоны риска (безрисковая зона, зона допустимого риска, критического и катастрофического риска), кривая риска. Экспертный метод. Качественный метод. Количественный метод. Альтернативный метод. **Методы прогноза риска**

Тема 4 Управление рисками

Управление риском – как совокупность методов, приемов и мероприятия позволяющих прогнозировать наступление рисков событий, как процесс принятия и выполнения управленческих решений, минимизирующих неблагоприятное влияние на организацию или лицо убытков, вызванных случайными событиями. Методы управления уровнем риска. Основные пути снижения рисков. Методы управления уровнем риска. Психологические аспекты принятия решений в рискованных ситуациях. Принципы принятия решений об управлении рисками

Тема 5 Идентификация и информационное обеспечение в управлении рисками

Идентификация и анализ рисков. Цель – формирование у лиц, принимающих решения целостной картины рисков, угрожающих бизнесу фирмы. Этапы идентификации и анализа рисков: осмысление риска, анализ конкретных причин возникновения неблагоприятных событий и их отрицательных последствий, комплексный анализ рисков.

Принципы информационного обеспечения системы управления риском: полезность информации, эффективность управления риском, доступность информации, достоверность информации.

Внешние и внутренние источники информации. Источники информации для идентификации риска. Информационная система, обслуживающая процесс управления риском. Требования к информации. Визуализация рисков.

Тема 6 Основные пути снижения рисков

Диверсификация – процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала с целью снижения степени риска. Диверсификация на фондовом рынке. Применение формой диверсифицированного портфельного подхода. Избежание риска. Удержание риска. Передача риска. Снижение степени риска.

Страхование – передача риска, как один из наиболее распространенных способов снижения риска. Виды страхования: личное, имущественное, страхование ответственности. Формы страхования.

Хеджирование – система мер, позволяющих исключить или ограничить риск финансовых операций в результате неблагоприятных изменений курса валют, процентных ставок и т.п. в будущем. Форвардные и фьючерсные контракты. Хеджирование валютного курса. Хеджирование валютного риска с помощью свопа.

Лимитирование – система ограничений, способствующая уменьшению степени риска. Использование лимитирования в предпринимательской деятельности.

Резервирование средств - способ снижения отрицательных последствий, когда предприниматель создает обособленные фонды возмещения убытков.

4.3. ПЛАН ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Практическое занятие № 1

к теме 1 Основы теории рисков

проводится в интерактивной форме (семинар)

Вопросы для семинара:

1. Дайте определение понятия «риск».
2. Разъясните понятия «вероятность», «неопределенность», «случайность», «ущерб» применительно к риску.
3. Как связаны между собой риск, вероятность и неопределенность?
4. Назовите виды неопределенностей.
5. Назовите основные источники неопределенности.
6. Какие функции выполняет риск?
7. Кто является субъектом риска?
8. Перечислите виды риска по степени ущерба и по времени возникновения.
9. Чем вызваны систематические риски?
10. Назовите основные теории риска

Рекомендуемая литература

Основная литература

Шапкин, А.С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: учебник для бакалавров / А.С.Шапкин, В.А.Шапкин. — 7-е изд. — Москва: Дашков и К, 2019. — 880 с. — ISBN 978-5-394-03260-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/85615.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Турчаева, И.Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебное пособие / И.Н.Турчаева, В.А.Матчинов. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 248 с. — ISBN 978-5-4487-0319-5. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/77575.html>

Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент: учебник для бакалавров / А.Н.Фомичев. — 5-е изд. — Москва: Дашков и К, 2018. — 372 с. — ISBN 978-55394-02911-0. — Текст: электронный //

Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85667.html>

Ларионова, И.А. Риск-менеджмент: учебное пособие / И.А.Ларионова. — Москва: Издательский Дом МИСиС, 2017. — 32 с. — ISBN 978-5-906846-47-1. — Текст: электронный //

Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/98124.html>

Дополнительная литература

Таскаева, НН. Антикризисное управление и риск-менеджмент: учебно-методическое пособие / Н.Н.Таскаева, Ю.С.Прохорова. — Москва: МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020. — 47 с. — ISBN 978-5-7264-2175-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101862.html>

Крышкин, О.В. Настольная книга по внутреннему аудиту: риски и бизнес-процессы / О.В.Крышкин; под редакцией В.Ионова. — Москва: Альпина Паблишер, 2020. — 480 с. — ISBN 978-5-9614-4449-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93049.html>

Энциклопедия финансового риск-менеджмента / В.Е.Барбаумов, М.А.Рогов, Д.Ф.Щукин [и др.]; под редакцией А.А.Лобанова, А.В.Чугунова. — 4-е изд. — Москва: Альпина Бизнес Букс, 2020. — 932 с. — ISBN 978-5-9614-0824-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/96867.html>

Джеффри, Фридмен Рукотворный финансовый кризис. Системные риски и провал регулирования / Фридмен Джеффри, Краус Владимир. — 2-е изд. — Москва, Челябинск: Социум, 2020. — 318 с. — ISBN 978-5-91603-584-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/96448.html>

Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А.С.Шапкин, В.А.Шапкин. — 10-е изд. — Москва: Дашков и К, 2020. — 544 с. — ISBN 978-5-394-03553-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/110972.html>

Фливиборг, Бент Мегапроекты и риски: Анатомия амбиций / Бент Фливиборг, Нильс Брузелиус, Вернер Ротенгаттер. — Москва: Альпина Паблишер, 2019. — 288 с. — ISBN 978-5-9614-4769-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82714.html>

Новиков, А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: учебное пособие / А.И.Новиков, Т.И.Солодкая. — 2-е изд. — Москва: Дашков и К, 2019. — 285 с. — ISBN 978-5-394-03251-6. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/85178.html>. — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Макаров, П.В. Профессиональные риски: учебное пособие / П.В.Макаров. — Нижний Новгород: Нижегородский государственный архитектурно-строительный университет, ЭБС АСВ, 2018. — 148 с. — ISBN 978-5-528-00316-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107424.html>

Гадельшина, Г.А. Теория риска: лабораторный практикум / Г.А.Гадельшина, Ю.В.Хайругдинова. — Казань: Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2016. — 88 с. — ISBN 978-5-7882-1968-4. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/79543.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Селюков В.К. Риск-менеджмент организации. — М.: Московский государственный технический университет имени Н.Э.Баумана, 2012. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/31560.html>

Практическое занятие № 2
к теме 2 Характеристика рискообразующих факторов
проводится в интерактивной форме (семинар, обсуждение проблемных вопросов)
Вопросы для семинара:

- Понятие фактора риска.
- Факторы внешней и внутренней среды
- Понятие рискообразующих факторов
- Основные принципы классификации рискообразующих факторов
- Рискообразующие факторы и комплексный подход к исследованию рисков
- Классификация факторов риска производственного предприятия
- Интегральные рискообразующие факторы

Вопросы для обсуждения:

1. Большинство рискообразующих факторов являются нейтивными (не воздействующими на риски других видов). Однако существует ряд факторов, оказывающих сложное, неоднозначное воздействие на риск, причем иногда взаимоисключающее, на динамику сразу нескольких видов рисков. Каким образом, по Вашему мнению, наличие интегрального фактора влияет на характер анализа взаимосвязи с видами рисков?

2. При рассмотрении рискообразующих факторов только в качестве факторов прямого воздействия на конкретные виды рисков из поля зрения исследователей выпадает возможность диалектического перехода самого риска в категорию рискообразующего фактора, что требует разработки представления о рискообразующих факторах как о факторах прямого, так и опосредованного воздействия. Предложите варианты систематизации рискообразующих факторов на уровни.

3. При анализе рискообразующих факторов требуется анализ и выявление элементов определяющих наличие фактора и построение причинноследственных связей. Например, при анализе производственных рисков, выявлен рискообразующий фактор – низкая эффективность кадров, причин несколько: отсутствие заинтересованности в достижении большей эффективности труда, текучесть кадров, невозможность слаженной коллективной работы, создание конфликтных ситуаций, снижение работоспособности, ухудшение состояния здоровья, отсутствие профессионального развития. Влияние причин на рискообразующий фактор не однозначно. Какие из предложенных причин, по Вашему мнению, имеют наибольшую значимость?

4. Предложите вариант оценки приоритетности влияния составляющих факторов на низкую эффективность кадров.

Рекомендуемая литература

Основная литература

Шапкин, А.С. Теория риска и моделирование рисков ситуаций: учебник для бакалавров / А.С.Шапкин, В.А.Шапкин. — 7-е изд. — Москва: Дашков и К, 2019. — 880 с. — ISBN 978-5-394-03260-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/85615.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Турчаева, И.Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебное пособие / И.Н.Турчаева, В.А.Матчинов. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 248 с. — ISBN 978-5-4487-0319-5. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/77575.html>

Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент: учебник для бакалавров / А.Н.Фомичев. — 5-е изд. — Москва: Дашков и К, 2018. — 372 с. — ISBN 978-55394-02911-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85667.html>

Ларионова, И.А. Риск-менеджмент: учебное пособие / И.А.Ларионова. — Москва: Издательский Дом МИСиС, 2017. — 32 с. — ISBN 978-5-906846-47-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/98124.html>

Дополнительная литература

Таскаева, НН. Антикризисное управление и риск-менеджмент: учебно-методическое пособие / Н.Н.Таскаева, Ю.С.Прохорова. — Москва: МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020. — 47 с. — ISBN 978-5-7264-2175-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101862.html>

Крышкин, О.В. Настольная книга по внутреннему аудиту: риски и бизнес-процессы / О.В.Крышкин; под редакцией В.Ионова. — Москва: Альпина Паблишер, 2020. — 480 с. — ISBN 978-5-9614-4449-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93049.html>

Энциклопедия финансового риск-менеджмента / В.Е.Барбаумов, М.А.Рогов, Д.Ф.Щукин [и др.]; под редакцией А.А.Лобанова, А.В.Чугунова. — 4-е изд. — Москва: Альпина Бизнес Букс, 2020. — 932 с. — ISBN 978-5-9614-0824-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/96867.html>

Джеффри, Фридмен Рукотворный финансовый кризис. Системные риски и провал регулирования / Фридмен Джеффри, Краус Владимир. — 2-е изд. — Москва, Челябинск: Социум, 2020. — 318 с. — ISBN 978-5-91603-584-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/96448.html>

Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А.С.Шапкин, В.А.Шапкин. — 10-е изд. — Москва: Дашков и К, 2020. — 544 с. — ISBN 978-5-394-03553-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/110972.html>

Фливибьорг, Бент Мегапроекты и риски: Анатомия амбиций / Бент Фливибьорг, Нильс Брузелиус, Вернер Ротенгаттер. — Москва: Альпина Паблишер, 2019. — 288 с. — ISBN 978-5-9614-4769-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82714.html>

Новиков, А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: учебное пособие / А.И.Новиков, Т.И.Солодкая. — 2-е изд. — Москва: Дашков и К, 2019. — 285 с. — ISBN 978-5-394-03251-6. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/85178.html>. — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Макаров, П.В. Профессиональные риски: учебное пособие / П.В.Макаров. — Нижний Новгород: Нижегородский государственный архитектурно-строительный университет, ЭБС АСВ, 2018. — 148 с. — ISBN 978-5-528-00316-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107424.html>

Гадельшина, Г.А. Теория риска: лабораторный практикум / Г.А.Гадельшина, Ю.В.Хайрутдинова. — Казань: Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2016. — 88 с. — ISBN 978-5-7882-1968-4. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/79543.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Селюков В.К. Риск-менеджмент организации. — М.: Московский государственный технический университет имени Н.Э.Баумана, 2012. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/31560.html>

Практическое занятие № 3
к теме 3 Методический аппарат анализа риска
проводится в интерактивной форме (семинар, кейс-задания)
Вопросы для семинара:

1. Понятие оценки рисков.
2. Показатели измерения уровня риска.
3. Задачи качественного анализа рисков.
4. Характеристика качественных методов анализа рисков.
5. Количественный анализ рисков.
6. Характеристика SWOT, PEST и GETS-анализа.
7. Основные методы количественного анализа рисков.
8. Подходы к учету факторов риска и неопределенности.
9. Преимущество метода экспертных оценок.
10. Основные этапы реализации метода Дельфи.
11. Суть анализа безубыточности.
12. Метод «дерево решений».
13. Характеристика имитационного моделирования по методу Монте-Карло.
14. Моделирование рискованных ситуаций.

Кейс-задания

Необходимо определить степень согласованности мнения 5 экспертов, результаты ранжирования которыми семи объектов приведены в таблице. Для определения степени согласованности используется специальная мера – коэффициент конкордации Кендалла (от лат. concordare – привести в соответствие, упорядочить). Данные для оценки согласованности мнений пяти экспертов:

№ объекта экспертизы	Оценка эксперта					Сумма рангов	Отклонение от среднего	Квадрат отклонения
	1	2	3	4	5			
1	4	6	4	4	3	21	1	1
2	3	3	2	3	4	15	-5	25
3	2	2	1	2	2	9	-11	121
4	6	5	6	5	6	28	8	64
5	1	1	3	1	1	7	-13	169
6	5	4	5	6	5	25	5	25
7	8	7	7	7	7	35	15	225

Рекомендуемая литература

Основная литература

Шапкин, А.С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: учебник для бакалавров / А.С.Шапкин, В.А.Шапкин. — 7-е изд. — Москва: Дашков и К, 2019. — 880 с. — ISBN 978-5-394-03260-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/85615.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Турчаева, И.Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебное пособие / И.Н.Турчаева, В.А.Матчинов. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 248 с. — ISBN 978-5-4487-0319-5. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/77575.html>

Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент: учебник для бакалавров / А.Н.Фомичев. — 5-е изд. — Москва: Дашков и К, 2018. — 372 с. — ISBN 978-55394-02911-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85667.html>

Ларионова, И.А. Риск-менеджмент: учебное пособие / И.А.Ларионова. — Москва: Издательский Дом МИСиС, 2017. — 32 с. — ISBN 978-5-906846-47-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/98124.html>

Дополнительная литература

Таскаева, НН. Антикризисное управление и риск-менеджмент: учебно-методическое пособие / Н.Н.Таскаева, Ю.С.Прохорова. — Москва: МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020. — 47 с. — ISBN 978-5-7264-2175-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101862.html>

Крышкин, О.В. Настольная книга по внутреннему аудиту: риски и бизнес-процессы / О.В.Крышкин; под редакцией В.Ионова. — Москва: Альпина Паблишер, 2020. — 480 с. — ISBN 978-5-9614-4449-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93049.html>

Энциклопедия финансового риск-менеджмента / В.Е.Барбаумов, М.А.Рогов, Д.Ф.Щукин [и др.]; под редакцией А.А.Лобанова, А.В.Чугунова. — 4-е изд. — Москва: Альпина Бизнес Букс, 2020. — 932 с. — ISBN 978-5-9614-0824-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/96867.html>

Джеффри, Фридмен Рукотворный финансовый кризис. Системные риски и провал регулирования / Фридмен Джеффри, Краус Владимир. — 2-е изд. — Москва, Челябинск: Социум, 2020. — 318 с. — ISBN 978-5-91603-584-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/96448.html>

Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А.С.Шапкин, В.А.Шапкин. — 10-е изд. — Москва: Дашков и К, 2020. — 544 с. — ISBN 978-5-394-03553-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/110972.html>

Фливибьорг, Бент Мегапроекты и риски: Анатомия амбиций / Бент Фливибьорг, Нильс Брузелиус, Вернер Ротенгаттер. — Москва: Альпина Паблишер, 2019. — 288 с. — ISBN 978-5-9614-4769-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82714.html>

Новиков, А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: учебное пособие / А.И.Новиков, Т.И.Солодкая. — 2-е изд. — Москва: Дашков и К, 2019. — 285 с. — ISBN 978-5-394-03251-6. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/85178.html>. — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Макаров, П.В. Профессиональные риски: учебное пособие / П.В.Макаров. — Нижний Новгород: Нижегородский государственный архитектурно-строительный университет, ЭБС АСВ, 2018. — 148 с. — ISBN 978-5-528-00316-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107424.html>

Гадельшина, Г.А. Теория риска: лабораторный практикум / Г.А.Гадельшина, Ю.В.Хайрутдинова. — Казань: Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2016. — 88 с. — ISBN 978-5-7882-1968-4. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/79543.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Селюков В.К. Риск-менеджмент организации. — М.: Московский государственный технический университет имени Н.Э.Баумана, 2012. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/31560.html>

Практическое занятие № 4 к теме 4 Управление рисками

проводится в интерактивной форме (ответы на вопросы, кейс-задания)

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте понятие «управление риском».
2. Назовите принципы управления риском.
3. Какие цели преследует управление риском?
4. Каковы пути снижения рисков?
5. Что такое риск-менеджмент?
6. Что такое хеджирование? Приведите примеры.
7. В каких случаях необходимо самострахование?
8. В чем сущность страхования?
9. Назовите основные этапы процесса управления риском.
10. Каковы основные формы диверсификации рисков?
11. Назовите методы управления риском.
12. Что предполагают методы уклонения от рисков?
13. С помощью каких методов можно оценить эффективность системы управления рисками?
14. Дайте характеристику моделям оценки и покрытия рисков COSO и FERMA.

Кейс-задания

По исходным данным о деятельности двух предприятий установить, какому риску подвергаются эти предприятия и у кого из них возможны большие расходы.

Таблица – Исходные данные

Показатели	Ед.изм.	Значение
1 Постоянные годовые расходы предприятия	тыс.руб.	600
2 Переменные расходы от годового объема продаж:		
- предприятие А	%	13
- предприятие Б	%	24
3 Запланированный объем продаж на год	тыс.руб.	720
4 Возможное снижение спроса на продукцию каждого предприятия	%	15

Рекомендуемая литература

Основная литература

Шапкин, А.С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: учебник для бакалавров / А.С.Шапкин, В.А.Шапкин. — 7-е изд. — Москва: Дашков и К, 2019. — 880 с. — ISBN 978-5-394-03260-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/85615.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Турчаева, И.Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебное пособие / И.Н.Турчаева, В.А.Матчинов. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 248 с. — ISBN 978-5-4487-0319-5. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/77575.html>

Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент: учебник для бакалавров / А.Н.Фомичев. — 5-е изд. — Москва: Дашков и К, 2018. — 372 с. — ISBN 978-55394-02911-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85667.html>

Ларионова, И.А. Риск-менеджмент: учебное пособие / И.А.Ларионова. — Москва: Издательский Дом МИСиС, 2017. — 32 с. — ISBN 978-5-906846-47-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/98124.html>

Дополнительная литература

Таскаева, НН. Антикризисное управление и риск-менеджмент: учебно-методическое пособие / Н.Н.Таскаева, Ю.С.Прохорова. — Москва: МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020. — 47 с. — ISBN 978-5-7264-2175-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101862.html>

Крышкин, О.В. Настольная книга по внутреннему аудиту: риски и бизнес-процессы / О.В.Крышкин; под редакцией В.Ионова. — Москва: Альпина Паблишер, 2020. — 480 с. — ISBN 978-5-9614-4449-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93049.html>

Энциклопедия финансового риск-менеджмента / В.Е.Барбаумов, М.А.Рогов, Д.Ф.Щукин [и др.]; под редакцией А.А.Лобанова, А.В.Чугунова. — 4-е изд. — Москва: Альпина Бизнес Букс, 2020. — 932 с. — ISBN 978-5-9614-0824-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/96867.html>

Джеффри, Фридмен Рукотворный финансовый кризис. Системные риски и провал регулирования / Фридмен Джеффри, Краус Владимир. — 2-е изд. — Москва, Челябинск: Социум, 2020. — 318 с. — ISBN 978-5-91603-584-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/96448.html>

Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А.С.Шапкин, В.А.Шапкин. — 10-е изд. — Москва: Дашков и К, 2020. — 544 с. — ISBN 978-5-394-03553-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/110972.html>

Фливибьорг, Бент Мегапроекты и риски: Анатомия амбиций / Бент Фливибьорг, Нильс Брузелиус, Вернер Ротенгаттер. — Москва: Альпина Паблишер, 2019. — 288 с. — ISBN 978-5-9614-4769-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82714.html>

Новиков, А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: учебное пособие / А.И.Новиков, Т.И.Солодка. — 2-е изд. — Москва: Дашков и К, 2019. — 285 с. — ISBN 978-5-394-03251-6. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/85178.html>. — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Макаров, П.В. Профессиональные риски: учебное пособие / П.В.Макаров. — Нижний Новгород: Нижегородский государственный архитектурно-строительный университет, ЭБС АСВ, 2018. — 148 с. — ISBN 978-5-528-00316-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107424.html>

Гадельшина, Г.А. Теория риска: лабораторный практикум / Г.А.Гадельшина, Ю.В.Хайругдинова. — Казань: Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2016. — 88 с. — ISBN 978-5-7882-1968-4. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/79543.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Селюков В.К. Риск-менеджмент организации. — М.: Московский государственный технический университет имени Н.Э.Баумана, 2012. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/31560.html>

Практическое занятие № 5

к теме 5 Идентификация и информационное обеспечение в управлении рисками проводится в интерактивной форме (семинар, выполнение аналитических заданий)

Вопросы для семинара

1. Параметры факторной и результативной сфер рисков
2. Параметры управления рисками
3. Полезность информации.

4. Эффективность управления риском.
5. Доступность информации.
6. Достоверность информации.
7. Идентификация риска
8. Элементы идентификации риска. Этапы процесса идентификации и анализа рисков
9. Сбор и регистрация информации о событиях операционного риска.
10. Выбор и применение способов реагирования на риск.
11. Мониторинг рисков.
12. Детерминанты риска.
13. Риск информационной безопасности.
14. Качественный и количественный анализ рисков.
15. Информационная система обеспечения риск-менеджмента

Аналитические задания

1. Проблема идентификации различных рисков является исключительно важной. Риск может выявляться различными способами. С одной стороны, применяются сложные вероятностные модели исследования операций, с другой, чисто интуитивные догадки. Приведите 3-4 примера рисков из различных областей и сфер жизнедеятельности и заполните таблицу:

Таблица. Этапы идентификации рисков

Наименование риска	Характеристика этапов идентификации рисков		
	Источники	Факторы	Оценка значимости факторов

Прежде чем непосредственно переходить к качественному и количественному анализу рисков рекомендуется провести анализ допущений полученных в процессе идентификации рисков. С одной стороны данный этап, ведет к увеличению неизвестных которые делают данные еще более рискованными. С другой стороны, если допущения оказываются ложными, то степень риска проекта существенно увеличивается. Для решения этого противоречия считается необходимым проведение анализа стабильность каждого сделанного в проекте допущения, и последствий событий, если допущение окажется ложным.

2. Приведите 2-3 примера рисков анализа стабильности допущения, и последствий событий, если допущение окажется ложным и заполните таблицу.

Таблица. Анализ допущений при идентификации рисков

Допущение	Стабильность допущения	Последствия, если допущение ложно

Обычно у специалистов возникают противоречивые мнения по поводу того, где установить в процессе анализа порог допустимости общего риска, с которым компания еще способна смириться, чтобы запустить проект в работу. Это сложный вопрос, на его решение нет конкретных рекомендаций. Топ-менеджменту компании порог, как правило, видится несколько иначе, чем функциональным заказчикам проекта, и иначе, чем руководителю проекта.

3. После качественного анализа рисков большинство специалистов рекомендуют переход к количественному анализу. Однако многие проекты ограничиваются этапом субъективного качественного анализа рисков и переходят напрямую к процедуре планирования противодействия рискам. Как, по Вашему мнению, определить необходимость перехода к

количественному анализу? В каких случаях переходить к количественному анализу не имеет смысл?

Рекомендуемая литература
Основная литература

Шапкин, А.С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: учебник для бакалавров / А.С.Шапкин, В.А.Шапкин. — 7-е изд. — Москва: Дашков и К, 2019. — 880 с. — ISBN 978-5-394-03260-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/85615.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Турчаева, И.Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебное пособие / И.Н.Турчаева, В.А.Матчинов. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 248 с. — ISBN 978-5-4487-0319-5. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/77575.html>

Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент: учебник для бакалавров / А.Н.Фомичев. — 5-е изд. — Москва: Дашков и К, 2018. — 372 с. — ISBN 978-55394-02911-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85667.html>

Ларионова, И.А. Риск-менеджмент: учебное пособие / И.А.Ларионова. — Москва: Издательский Дом МИСиС, 2017. — 32 с. — ISBN 978-5-906846-47-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/98124.html>

Дополнительная литература

Таскаева, НН. Антикризисное управление и риск-менеджмент: учебно-методическое пособие / Н.Н.Таскаева, Ю.С.Прохорова. — Москва: МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020. — 47 с. — ISBN 978-5-7264-2175-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101862.html>

Крышкин, О.В. Настольная книга по внутреннему аудиту: риски и бизнес-процессы / О.В.Крышкин; под редакцией В.Ионова. — Москва: Альпина Паблишер, 2020. — 480 с. — ISBN 978-5-9614-4449-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93049.html>

Энциклопедия финансового риск-менеджмента / В.Е.Барбаумов, М.А.Рогов, Д.Ф.Щукин [и др.]; под редакцией А.А.Лобанова, А.В.Чугунова. — 4-е изд. — Москва: Альпина Бизнес Букс, 2020. — 932 с. — ISBN 978-5-9614-0824-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/96867.html>

Джеффри, Фридмен Рукотворный финансовый кризис. Системные риски и провал регулирования / Фридмен Джеффри, Краус Владимир. — 2-е изд. — Москва, Челябинск: Социум, 2020. — 318 с. — ISBN 978-5-91603-584-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/96448.html>

Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А.С.Шапкин, В.А.Шапкин. — 10-е изд. — Москва: Дашков и К, 2020. — 544 с. — ISBN 978-5-394-03553-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/110972.html>

Фливиборг, Бент Мегапроекты и риски: Анатомия амбиций / Бент Фливиборг, Нильс Брузелиус, Вернер Ротенгаттер. — Москва: Альпина Паблишер, 2019. — 288 с. — ISBN 978-5-9614-4769-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82714.html>

Новиков, А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: учебное пособие / А.И.Новиков, Т.И.Солодкая. — 2-е изд. — Москва: Дашков и К, 2019. — 285 с. — ISBN 978-5-394-03251-6. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/85178.html>. — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Макаров, П.В. Профессиональные риски: учебное пособие / П.В.Макаров. — Нижний Новгород: Нижегородский государственный архитектурно-строительный университет, ЭБС АСВ, 2018. — 148 с. — ISBN 978-5-528-00316-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107424.html>

Гадельшина, Г.А. Теория риска: лабораторный практикум / Г.А.Гадельшина, Ю.В.Хайрутдинова. — Казань: Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2016. — 88 с. — ISBN 978-5-7882-1968-4. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/79543.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Селюков В.К. Риск-менеджмент организации. — М.: Московский государственный технический университет имени Н.Э.Баумана, 2012. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/31560.html>

Практическое занятие № 6
к теме 6 Основные пути снижения рисков
проводится в интерактивной форме (семинар)
Вопросы для семинара:

1. Понятие риск-менеджмента.
2. Основные этапы управление рисками.
3. Организация системы управления риском
4. Структура затрат при различных методах управления риском
5. Построение стратегии управления рисками
6. Экономические критерии оценки эффективности управления риском.
7. Сущность и значение программы управления рисками.
8. Основные элементы программы управления рисками.
9. Особенности основных мероприятий по разработке программы управления рисками.
10. Алгоритм механизма управления рисками и его отражение в программе.
11. Разработки методических рекомендаций по реализации программы управления рисками.
12. Контрольные процедуры в системе мер реализации программы управления рисками.
13. Мониторинг мероприятий осуществления программы управления рисками.
14. Преимущества и недостатки различных форм минимизации внутренних предпринимательских рисков.
15. Отраслевые особенности системы управления рисками.
16. Оценка эффективности системы управления рисками.

Рекомендуемая литература

Основная литература

Шапкин, А.С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: учебник для бакалавров / А.С.Шапкин, В.А.Шапкин. — 7-е изд. — Москва: Дашков и К, 2019. — 880 с. — ISBN 978-5-394-03260-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/85615.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Турчаева, И.Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебное пособие / И.Н.Турчаева, В.А.Матчинов. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 248 с. — ISBN 978-5-4487-0319-5. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/77575.html>

Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент: учебник для бакалавров / А.Н.Фомичев. — 5-е изд. — Москва: Дашков и К, 2018. — 372 с. — ISBN 978-55394-02911-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85667.html>

Ларионова, И.А. Риск-менеджмент: учебное пособие / И.А.Ларионова. — Москва: Издательский Дом МИСиС, 2017. — 32 с. — ISBN 978-5-906846-47-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/98124.html>

Дополнительная литература

Таскаева, НН. Антикризисное управление и риск-менеджмент: учебно-методическое пособие / Н.Н.Таскаева, Ю.С.Проخورова. — Москва: МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020. — 47 с. — ISBN 978-5-7264-2175-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101862.html>

Крышкин, О.В. Настольная книга по внутреннему аудиту: риски и бизнес-процессы / О.В.Крышкин; под редакцией В.Июнова. — Москва: Альпина Паблишер, 2020. — 480 с. — ISBN 978-5-9614-4449-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93049.html>

Энциклопедия финансового риск-менеджмента / В.Е.Барбаумов, М.А.Рогов, Д.Ф.Щукин [и др.]; под редакцией А.А.Лобанова, А.В.Чугунова. — 4-е изд. — Москва: Альпина Бизнес Букс, 2020. — 932 с. — ISBN 978-5-9614-0824-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/96867.html>

Джеффри, Фридмен Рукотворный финансовый кризис. Системные риски и провал регулирования / Фридмен Джеффри, Краус Владимир. — 2-е изд. — Москва, Челябинск: Социум, 2020. — 318 с. — ISBN 978-5-91603-584-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/96448.html>

Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А.С.Шапкин, В.А.Шапкин. — 10-е изд. — Москва: Дашков и К, 2020. — 544 с. — ISBN 978-5-394-03553-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/110972.html>

Флиvbьорг, Бент Мегапроекты и риски: Анатомия амбиций / Бент Флиvbьорг, Нильс Брузелиус, Вернер Ротенгаттер. — Москва: Альпина Паблишер, 2019. — 288 с. — ISBN 978-5-9614-4769-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82714.html>

Новиков, А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: учебное пособие / А.И.Новиков, Т.И.Солодкая. — 2-е изд. — Москва: Дашков и К, 2019. — 285 с. — ISBN 978-5-394-03251-6. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/85178.html>. — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Макаров, П.В. Профессиональные риски: учебное пособие / П.В.Макаров. — Нижний Новгород: Нижегородский государственный архитектурно-строительный университет, ЭБС АСВ, 2018. — 148 с. — ISBN 978-5-528-00316-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107424.html>

Гадельшина, Г.А. Теория риска: лабораторный практикум / Г.А.Гадельшина, Ю.В.Хайрутдинова. — Казань: Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2016. — 88 с. — ISBN 978-5-7882-1968-4. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/79543.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Селюков В.К. Риск-менеджмент организации. — М.: Московский государственный технический университет имени Н.Э.Баумана, 2012. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/31560.html>

4.4. ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ

не предусмотрены учебным планом

5 ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

5.1 Рекомендуемая литература

Основная литература

Шапкин, А.С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: учебник для бакалавров / А.С.Шапкин, В.А.Шапкин. — 7-е изд. — Москва: Дашков и К, 2019. — 880 с. — ISBN 978-5-394-03260-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/85615.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Турчаева, И.Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебное пособие / И.Н.Турчаева, В.А.Матчинов. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 248 с. — ISBN 978-5-4487-0319-5. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/77575.html>

Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент: учебник для бакалавров / А.Н.Фомичев. — 5-е изд. — Москва: Дашков и К, 2018. — 372 с. — ISBN 978-55394-02911-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85667.html>

Ларионова, И.А. Риск-менеджмент: учебное пособие / И.А.Ларионова. — Москва: Издательский Дом МИСиС, 2017. — 32 с. — ISBN 978-5-906846-47-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/98124.html>

Дополнительная литература

Таскаева, НН. Антикризисное управление и риск-менеджмент: учебно-методическое пособие / Н.Н.Таскаева, Ю.С.Прохорова. — Москва: МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020. — 47 с. — ISBN 978-5-7264-2175-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101862.html>

Крышкин, О.В. Настольная книга по внутреннему аудиту: риски и бизнес-процессы / О.В.Крышкин; под редакцией В.Ионова. — Москва: Альпина Паблишер, 2020. — 480 с. — ISBN 978-5-9614-4449-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93049.html>

Энциклопедия финансового риск-менеджмента / В.Е.Барбаумов, М.А.Рогов, Д.Ф.Щукин [и др.]; под редакцией А.А.Лобанова, А.В.Чугунова. — 4-е изд. — Москва: Альпина Бизнес Букс, 2020. — 932 с. — ISBN 978-5-9614-0824-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/96867.html>

Джеффри, Фридмен Рукотворный финансовый кризис. Системные риски и провал регулирования / Фридмен Джеффри, Краус Владимир. — 2-е изд. — Москва, Челябинск: Социум, 2020. — 318 с. — ISBN 978-5-91603-584-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/96448.html>

Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А.С.Шапкин, В.А.Шапкин. — 10-е изд. — Москва: Дашков и К, 2020. — 544 с. — ISBN 978-5-394-03553-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/110972.html>

Фливиборг, Бент Мегапроекты и риски: Анатомия амбиций / Бент Фливиборг, Нильс Брузелиус, Вернер Ротенгаттер. — Москва: Альпина Паблишер, 2019. — 288 с. — ISBN 978-5-9614-4769-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82714.html>

Новиков, А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: учебное пособие / А.И.Новиков, Т.И.Солодкая. — 2-е изд. — Москва: Дашков и К, 2019. — 285 с. — ISBN 978-5-394-03251-6. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/85178.html>. — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Макаров, П.В. Профессиональные риски: учебное пособие / П.В.Макаров. — Нижний Новгород: Нижегородский государственный архитектурно-строительный университет, ЭБС АСВ, 2018. — 148 с. — ISBN 978-5-528-00316-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107424.html>

Гадельшина, Г.А. Теория риска: лабораторный практикум / Г.А.Гадельшина, Ю.В.Хайругдинова. — Казань: Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2016. — 88 с. — ISBN 978-5-7882-1968-4. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/79543.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Селюков В.К. Риск-менеджмент организации. — М.: Московский государственный технический университет имени Н.Э.Баумана, 2012. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/31560.html>

5.2 Вопросы для самостоятельной работы

К теме 1

1. Что такое риск?
2. Как различаются понятия «риск» и «неопределенность»? В чем специфика информационного и оценочного подхода к такому разделению?
3. Каким образом неопределенность влияет на поведение людей?
4. В чем состоит объективное понимание риска?
5. В чем состоит субъективное понимание риска?
6. Необходимость проведения классификации по нескольким критериям.
7. Перечислите основные виды макроэкономических рисков и объясните их суть.
8. В чем состоит классификация по причине (природе) ущерба?
9. В чем состоит классификация по месту появления рисков?

К теме 2

1. Определение экономического риска. Примеры экономического риска.
2. Определение социального риска. Примеры социального риска
3. Связано ли понятие экономических рисков исключительно с теми рисками, возникновение которых приводит к денежному ущербу?
4. Структурные характеристики экономического риска, их смысл.
5. Основные принципы популярности субъективного понимания риска. Почему объективное понимание риска может быть более адекватным?
6. Содержание идентификации и анализа рисков.
7. Этапы идентификации и анализа рисков.
8. Принципы информационного обеспечения системы управления риском.
9. Внешние и внутренние источники информации. Источники информации для идентификации риска.
10. Информационная система. Визуализация рисков.

К теме 3

1. Общие принципы анализа риска. Назначение анализа риска.
2. Зоны риска. Вероятностное распределение переменных и определение диапазона их возможных значений.
3. Факторы, влияющие на оценку вероятности проекта.
4. Экспертный метод оценки риска.
5. Качественный и количественный методы оценки риска и их особенности.
6. Метод сценарного анализа.

К теме 4

1. Методы трансформации рисков.
2. Метод отказа от риска. Условия применения метода по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, целесообразность применения метода.
3. Характеристика метода уменьшения размера убытков. Условия применения метода по следующим параметрам: однородность рисков, их массовость, вероятность и размер возможного ущерба, целесообразность применения данного метода.
4. Опишите метод аутсорсинга риска.
5. Поясните методы покрытия убытка из текущего дохода, из резервов, и за счет использования займов на основе страхования.

К теме 5

1. Содержание идентификации и анализа рисков.
2. Этапы идентификации и анализа рисков.
3. Принципы информационного обеспечения системы управления риском.
4. Внешние и внутренние источники информации.
5. Источники информации для идентификации риска.
6. Информационная система.
7. Визуализация рисков.

К теме 6

1. Диверсификация – как метод снижения риска.
2. Риски ценных бумаг и их показатели.
3. Страхование – как метод снижения экономического риска. Его сущность.
4. Виды страхования.
5. Что такое хеджирование?
6. Механизм реализации основных вариантов оперативной стратегии хеджирования.
7. Лимитирование – система ограничений, способствующая уменьшению степени риска.
8. Резервирование средств – как способ снижения отрицательных последствий наступления рисков событий.

5.3 Основные термины и понятия по всему курсу

Вероятность события. Степень правдоподобия события, нормированная мера на вероятностном пространстве. Принимает числовые значения в промежутке между 0 и 1. В примере с подбрасыванием игрального кубика вероятность выпадения каждой из граней равна $1/6$. Прекрасное введение в теорию вероятностей представляет собой книга П.Уиттл. Вероятность. М.: "Наука", 1982.

Вогнутая функция. Вещественная функция f называется вогнутой (строго вогнутой), если функция $(-f)$ является выпуклой (соответственно, строго выпуклой).

Выпуклая функция. Вещественная функция f называется выпуклой, если при произвольных x, y из области ее определения и произвольного числа a из отрезка $(0, 1)$ выполняется неравенство

$$f(ax + (1 - a)y) \leq af(x) + (1 - a)f(y).$$

1) Если справедливо строгое неравенство, то функция f называется **строго выпуклой**. Прекрасное изложение всех вопросов, связанных с выпуклостью, содержится в книге: Р.Т. Рокафеллар. Выпуклый анализ. М.: Мир. 1973.

Границы Фреше. Для многомерной функции распределения

$$F_{XY\dots Z}(x,y,\dots,z)$$

с маргинальными функциями распределения $F_X(x), F_Y(y), \dots, F_Z(z)$ имеет место неравенство

$$F_{XY\dots Z}(x,y,\dots,z) \leq \min\{F_X(x), F_Y(y), \dots, F_Z(z)\},$$

называемое верхней границей Фреше. Для двумерного распределения справедлива также нижняя граница Фреше:

$$F_{XY}(x,y) \geq \max\{0, F_X(x) + F_Y(y) - 1\}.$$

Детерминированный эквивалент случайной величины X . В теории полезности - количество, имеющее ту же полезность, что и X . При заданной функции полезности U вычисляется по формуле

$$d(X) = U^{-1}(EU(X)),$$

где U^{-1} - функция, обратная к U . Детерминированный эквивалент может выступать в качестве цены риска в операциях обмена.

Диверсификация. Распределение ресурсов (например, инвестиционного капитала) по нескольким направлениям (инвестиционным инструментам) с целью уменьшения рискованности получающегося портфеля. В теориях второго порядка рискованность измеряется в терминах математического ожидания и дисперсии портфеля. В более современных теориях измерение рискованности основано на мерах риска.

Дисперсия случайной величины - характеристика рассеяния ее значений относительно среднего значения. Часто рассеяние случайной величины характеризуют также стандартным отклонением. Подробнее.

Копула. Многомерная функция распределения на гиперкубе $[0,1]^n$ с равномерными маргинальными распределениями. По теореме Склера всякое многомерное распределение можно представить в виде суперпозиции копулы и маргинальных распределений, так что копула вполне характеризует зависимость компонент.

Коэффициент корреляции случайных величин X, Y - характеристика их **линейной** зависимости. Вычисляется по формуле

$$r = E[(X - EX)(Y - EY)] / (s(X) s(Y)),$$

где $s(X), s(Y)$ - стандартные отклонения X, Y , соответственно. Коэффициент корреляции информативен при нормальном совместном распределении X, Y , а при других типах распределений может ввести в заблуждение, и его следует использовать с осторожностью.

Логнормальное распределение. Часто используется для описания доходности финансовых инструментов, поскольку случайная величина с таким распределением принимает только положительные значения. Подробнее.

Математическое ожидание случайной величины - ее среднее значение, характеристика положения значений на вещественной оси. Например, среднее значение количества очков при подбрасывании игрального кубика равно $3 \frac{1}{2}$. Подробнее.

Медиана случайной величины - одна из средних характеристик. Медиана симметричного распределения совпадает с математическим ожиданием (если последнее существует). Подробнее.

Мера риска. "Количество риска", заключенное в данном риске; функционал на пространстве рисков. Примерами мер риска могут служить ожидаемая полезность, значение под риском (VaR, Value-at-Risk), возмущенная вероятность. В классических задачах теории риска в качестве мер риска использовались также дисперсия и стандартное отклонение. Частным случаем меры риска является цена риска. Каждая мера риска задает свое понятие детерминированного эквивалента.

Метод Монте Карло. Общий метод решения задач, в которых получение аналитического решения затруднительно или невозможно. Заключается в представлении решения в виде вероятностного распределения или функционала от него, и получении приближенного результата методом воспроизведения случайного эксперимента с заданным распределением. Подробное описание метода и его применения можно найти в соответствующей лекции.

Мода случайной величины - одна из средних характеристик, наиболее вероятное значение случайной величины. Подробнее.

Независимые случайные величины. Случайные величины X , Y называются независимыми, если для их функций распределения справедливо равенство

$$F_{XY}(X \leq x; Y \leq y) = F_X(X \leq x) F_Y(Y \leq y).$$

В противном случае случайные величины называются **зависимыми**.

Независимые события. Случайные события A , B называются независимыми, если для их вероятностей справедливо равенство

$$P(AB) = P(A) P(B).$$

В противном случае события называются **зависимыми**.

Неопределенность. Отсутствие полной информации об интересующем объекте. Например, известно множество состояний $X = \{x, y, z, \dots\}$, в которых может находиться объект, но неизвестно, в каком именно состоянии он находится (или окажется в будущем). В условиях вероятностной (статистической) неопределенности известно распределение вероятностей на множестве состояний X .

Неприятие риска. В теории полезности - количественная характеристика, отражающая степень "нелюбви" инвестора по отношению к рискованности проектов. Инвестор с большим неприятием риска склонен к более осторожному поведению на рынке; такого инвестора часто называют также консервативным. Если U есть функция полезности инвестора, то неприятие риска по Пратту вычисляется по формуле

$$- U''(x) / U'(x).$$

2) При использовании показательной функции полезности

$$U(x) = (1 - \exp(-a * x)) / (1 - \exp(-a)),$$

3) неприятие риска совпадает со значением параметра a .

Нормальное распределение. Одно из самых распространенных вероятностных распределений. Во многих приложениях теории риска предположение о нормальности распределений является слишком грубым, и его следует делать с осторожностью. Подробнее.

Ожидаемая (средняя) полезность. Обобщение понятия полезности с детерминированных благ (исходов, результатов) на случайные. Вычисляется, как математическое ожидание полезности соответствующей характеристики. Пусть U - функция полезности, X - случайная величина, описывающая, например, доход инвестиционного инструмента. Тогда ожидаемая полезность X вычисляется по формуле

$$u(X) = EU(X).$$

Плотность распределения. Одна из характеристик непрерывного распределения, равная производной от функции распределения. Подробнее.

Показательное распределение. Непрерывное распределение на положительной полуоси. Часто используется в теории надежности для моделирования времени безотказной работы технических элементов. Иногда применяется в страховых моделях для моделирования продолжительности жизни. Подробнее.

Портфель. Результат распределения ресурсов (инвестиционного капитала) по нескольким направлениям (между несколькими инвестиционными инструментами). Для n направлений (инструментов), описываемых случайным вектором

$$(X_1, \dots, X_n),$$

портфель характеризуется долями

$y=(y_1, \dots, y_n)$
ресурса (капитала), вложенными в соответствующие инструменты. Результат формирования портфеля описывается случайной величиной

$$X=y_1X_1+\dots+y_nX_n,$$

а теории выбора портфеля так или иначе сводятся к достижению в некотором смысле наилучшего портфеля за счет выбора долей y , удовлетворяющих условию

$$y_1+\dots+y_n=1.$$

Пространство элементарных исходов вероятностного эксперимента - множество $X=\{x, y, z, \dots\}$ всевозможных состояний объекта, в которых он может оказаться в результате эксперимента.

Равномерное распределение. Распределение случайной величины на отрезке вещественной оси $[a, b]$, при котором вероятность ее попадания в подотрезок $[c, d]$, лежащий в $[a, b]$, пропорциональна длине $[c, d]$. В многомерном случае вероятность попадания случайного вектора в заданную фигуру пропорциональна n -мерному объему этой фигуры. Равномерное распределение иногда называют также **геометрическим**. Подробнее.

Распределение Бернулли. Распределение дискретной случайной величины, принимающей только два значения, как правило, 0 и 1. Подробнее.

Распределение вероятностей. В простейшем случае множество состояний $X=\{x, y, z, \dots\}$, в которых может находиться объект, конечно (состоит из n элементов). Распределением вероятностей при этом называется совокупность n неотрицательных чисел (вероятностей) p_x, p_y, p_z, \dots , в сумме дающих 1.

Распределение Коши. Непрерывное вероятностное распределение с тяжелыми хвостами. Используется при моделировании ситуаций, в которых возможны существенные отклонения от "средних" значений. Подробнее.

Риск. 1. Состояние вероятностной неопределенности относительно некоторых событий в будущем. Более подробное обсуждение определения риска можно найти здесь.
2. Математический объект - распределение абстрактного случайного элемента (в частности, случайной величины).

Случайная величина. (Измеримое) отображение пространства элементарных исходов данного вероятностного эксперимента в множество вещественных чисел. Вероятностная модель для экспериментов с неопределенным **числовым** исходом. Примером случайной величины может служить количество очков, выпавшее при подбрасывании игрального кубика. Эта случайная величина принимает значения 1, 2, 3, 4, 5, 6 с вероятностью $1/6$ каждое. Часто используемые характеристики случайной величины: математическое ожидание и дисперсия.

Стандартное отклонение случайной величины - характеристика ее рассеяния, вычисляется, как квадратный корень из дисперсии. Подробнее.

Функция полезности. В теории полезности так называют функцию U , приписывающую количественную полезность благам, исходам эксперимента, результатам деятельности и т.п. Если последние сами имеют количественную природу, то функция полезности оказывается вещественной функцией. При этом она часто оказывается возрастающей вогнутой функцией. В теории риска интенсивно используется производное понятие ожидаемой полезности, применимое к случайным объектам.

Цена риска. Частный случай меры риска. Служит для определения премии, выплачиваемой при передаче риска от одного носителя другому. Примерами могут служить страхование, выпуск опционов и других производных инструментов.

Эффективная граница. В задаче векторной оптимизации: совокупность точек на критериальной плоскости, соответствующих эффективным решениям задачи, то есть, таким наборам аргументов, изменением которых нельзя улучшить значение какого-либо критерия, не ухудшив при этом значение другого критерия. В задаче Марковица представляет собой верхнюю

часть параболы, ограничивающей допустимое множество задачи на плоскости дисперсия-доходность.

6 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Приложение №1 к рабочей программе дисциплины

7 ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ);

7.1 Основная литература:

№ п/п	Автор, название, выходные данные, место издания, изд-во год издания	Наличие в ЭБС
1.	Шапкин, А.С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: учебник для бакалавров / А.С.Шапкин, В.А.Шапкин. — 7-е изд. — Москва: Дашков и К, 2019. — 880 с. — ISBN 978-5-394-03260-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/85615.html . — Режим доступа: для авторизир. пользователей	*
2.	Турчаева, И.Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебное пособие / И.Н.Турчаева, В.А.Матчинов. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 248 с. — ISBN 978-5-4487-0319-5. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/77575.html	*
3.	Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент: учебник для бакалавров / А.Н.Фомичев. — 5-е изд. — Москва: Дашков и К, 2018. — 372 с. — ISBN 978-55394-02911-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/85667.html	*
4.	Ларионова, И.А. Риск-менеджмент: учебное пособие / И.А.Ларионова. — Москва: Издательский Дом МИСиС, 2017. — 32 с. — ISBN 978-5-906846-47-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/98124.html	*

7.2 Дополнительная литература:

№ п/п	Автор, название, выходные данные, место издания, изд-во год издания	Наличие в ЭБС
1.	Таскаева, НН. Антикризисное управление и риск-менеджмент: учебно-методическое пособие / Н.Н.Таскаева, Ю.С.Прохорова. — Москва: МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020. — 47 с. — ISBN 978-5-7264-2175-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/101862.html	*
2.	Крышкин, О.В. Настольная книга по внутреннему аудиту: риски и бизнес-процессы / О.В.Крышкин; под редакцией В.Ионова. — Москва: Альпина Паблишер, 2020. — 480 с. — ISBN 978-5-9614-4449-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/93049.html	*
3.	Энциклопедия финансового риск-менеджмента / В.Е.Барбаумов, М.А.Рогов, Д.Ф.Щукин [и др.]; под редакцией А.А.Лобанова, А.В.Чугунова. — 4-е изд. — Москва: Альпина Бизнес Букс, 2020. — 932 с. — ISBN 978-5-9614-0824-9. — Текст:	*

	электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/96867.html	
4.	Джеффри, Фридмен Рукотворный финансовый кризис. Системные риски и провал регулирования / Фридмен Джеффри, Краус Владимир. — 2-е изд. — Москва, Челябинск: Социум, 2020. — 318 с. — ISBN 978-5-91603-584-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/96448.html	*
5.	Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А.С.Шапкин, В.А.Шапкин. — 10-е изд. — Москва: Дашков и К, 2020. — 544 с. — ISBN 978-5-394-03553-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/110972.html	*
6.	Фливиборг, Бент Мегапроекты и риски: Анатомия амбиций / Бент Фливиборг, Нильс Брузелиус, Вернер Ротенгаттер. — Москва: Альпина Паблишер, 2019. — 288 с. — ISBN 978-5-9614-4769-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/82714.html	*
7.	Новиков, А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: учебное пособие / А.И.Новиков, Т.И.Солодкая. — 2-е изд. — Москва: Дашков и К, 2019. — 285 с. — ISBN 978-5-394-03251-6. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/85178.html . — Режим доступа: для авторизир. Пользователей	*
8.	Макаров, П.В. Профессиональные риски: учебное пособие / П.В.Макаров. — Нижний Новгород: Нижегородский государственный архитектурно-строительный университет, ЭБС АСВ, 2018. — 148 с. — ISBN 978-5-528-00316-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/107424.html	*
9.	Гадельшина, Г.А. Теория риска: лабораторный практикум / Г.А.Гадельшина, Ю.В.Хайрутдинова. — Казань: Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2016. — 88 с. — ISBN 978-5-7882-1968-4. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/79543.html . — Режим доступа: для авторизир. пользователей	*
10.	Селюков В.К. Риск-менеджмент организации. — М.: Московский государственный технический университет имени Н.Э.Баумана, 2012. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/31560.html	*

7.3 Нормативные правовые акты, материалы судебной практики

1. Федеральный закон от 27.12.2002 N 184-ФЗ (в посл. ред.) "О техническом регулировании"
2. ст. 21-22 Федерального закона от 29.10.1998 N 164-ФЗ (в посл. ред.) "О финансовой аренде (лизинге)"
3. Постановление Правительства РФ от 22.11.2011 N 964 (в посл. ред.) "О порядке осуществления деятельности по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков"
4. Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У (в посл. ред.) "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы"

5. Положение ЦБ РФ от 08.04.2020 №716-П "О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе"
6. 7) Письмо Банка России от 29.06.2011 N 96-Т "О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала"
7. Письмо Банка России от 23.06.2004 N 70-Т "О типичных банковских рисках"
8. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 N 160н)
9. ГОСТ Р 51897-2011. Руководство ИСО 73:2009
10. ГОСТ Р ИСО 31000-2010. Принципы и руководство
11. ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011. Методы оценки риска

7.4 Периодические издания

№ п/п	Данные издания	Наличие в библиотеке филиала	Наличие в ЭБС	Другой источник
1.	Стратегии бизнеса	-	*	-
2.	Стратегические решения и риск-менеджмент	-	*	-
3.	Вестник Таганрогского института управления и экономики	-	*	-
4.	Вестник государственного и муниципального управления	-	*	-
5.	Управление	-	*	-
6.	Актуальные проблемы экономики и менеджмента	-	*	-
7.	Вопросы управления	-	*	-
8.	Развитие территорий	-	*	-
9.	Экономика и менеджмент систем управления	-	*	-
10.	Менеджмент и бизнес-администрирование	-	*	-

8 РЕСУРСЫ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

№ п/п	Интернет ресурс (адрес)	Описание ресурса
1.	http://www.economy.gov.ru	Сайт Минэкономразвития России.
2.	http://www.ecsocman.edu.ru	Сайт журнала. Экономика. Социология. Менеджмент
3.	https://econs.online/	Экономический разговор
4.	http://www.risk-online.ru/	РИСК – аналитический журнал
5.	http://www.controlling.ru/	Ассоциация контроллеров
6.	http://rrms.ru/	Русское общество управления рисками
7.	http://www.riskmanager.ru/	Клуб российских риск-менеджеров
8.	https://unece.org/DAM/trade/Publications/WP6_ECE_TRADE_390R.pdf	ЕЭК ООН Управление рисками в системах нормативного регулирования
9.	https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/34722/1/978-5-7996-1459-1.pdf	Финансово-экономические риски

9 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

9.1. Методические указания по изучению дисциплины и организации самостоятельной работы студента

Основные виды учебной работы для студента заключаются в подготовке к лекциям, самостоятельная работа с материалами, подготовка к практическим занятиям, индивидуальные консультации с преподавателями и текущая и промежуточная аттестация.

Практические занятия посвящены обсуждению основных тем дисциплины и проводятся в форме дискуссий, семинаров, решений тестовых заданий, кейсов, ситуационных заданий, презентаций докладов. Подготовка к практическим занятиям предполагает самостоятельную работу студента с литературой, рекомендованной по теме.

Текущий контроль успеваемости студентов осуществляется посредством определения оценки активности и дисциплинированности студента на практических занятиях. Промежуточный контроль предполагает сдачу зачета/экзамена.

Для контроля усвоения дисциплины «Общая теория рисков» учебным планом предусматривается зачет, оценка за который может выставляться интегральным итогом по результатам активности на практических занятиях, оценки выполненной самостоятельной работы, результатам оценки теоретических знаний и практических навыков на зачете.

Самостоятельная работа поможет ознакомлению с теоретическим материалом. В пределах отведенного учебного времени будут проанализированы проблемы, которые включают в темы лекционных и практических занятий.

Согласно учебному плану на проведение семинарских (практических занятий) отводится определенное количество аудиторных часов. Занятия включают в себя анализ нескольких тем, каждая из которых предусматривает рассмотрение актуальных и востребованных современных тем.

Для успешного выполнения практических заданий необходимо пользоваться методическими рекомендациями к заданиям.

Одним из решающих условий качественного обучения студентов является их активная работа на лекциях/практических занятиях, участие в НИРС. Активное слушание лекций должно приобрести характер поиска ответов на поставленные преподавателем вопросы. Правильно их понять можно лишь при условии предельной мобилизации внимания к излагаемому материалу, последовательного усвоения материала, умения записывать основные положения, категории, обобщения, выводы, собственные мысли, замечания, вопросы.

Самостоятельные работы по дисциплине предусмотрены федеральным государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования, учебным планом, рабочей программой и календарным планом.

Организация самостоятельных работ имеет теоретическую и практическую ценность, так как с одной стороны расширяет круг знаний студентов, а с другой стороны учит будущих специалистов самостоятельно работать с документами и другой литературой в поисках ответов на интересующие их вопросы.

Самостоятельные работы способствуют развитию у студентов усидчивости, аналитики, логического мышления, приучает к самостоятельному принятию решений.

Темы самостоятельных работ предусматриваются рабочей программой учебной дисциплины и призваны расширить знания студентов по вопросам, которые необходимы им в будущей практической деятельности.

В результате выполнения самостоятельной работы студенты должны расширить свои знания по основным разделам дисциплины путем поиска, сбора, обработки, анализа и систематизации информации.

Самостоятельная работа выполняется студентами в произвольном режиме времени, в удобные для них часы вне аудитории. В процессе самостоятельной работы студенту необходимо не только понять материал, разобраться в его сути, но и запомнить его.

Видами заданий для внеаудиторной самостоятельной работы могут быть:

- для овладения знаниями: чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной

литературы): составление схем и таблиц по тексту, конспектирование текста; выписки из текста; работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами; учебно-исследовательская работа; использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и Интернета и др.;

- для закрепления и систематизации знаний: работа с конспектом лекции (обработка текста); повторная работа над учебным материалом (учебника, первоисточника, дополнительной литературы, аудио- и видеозаписей); составление плана и тезисов ответа; составление таблиц для систематизации учебного материала; изучение нормативных материалов; ответы на контрольные вопросы; подготовка сообщений к выступлению на семинаре, конференции; подготовка рефератов, докладов; составление библиографии, тематических кроссвордов; тестирование и др.;
- для формирования умений: решение задач и упражнений по образцу.

9.2. Методические указания по подготовке к практическим занятиям

Практические занятия проводятся под руководством преподавателя. Чтобы хорошо подготовиться к практическому занятию, студенту необходимо:

- уяснить вопросы и задания, рекомендуемые для подготовки к практическому занятию;
- ознакомиться с методическими указаниями, которые представлены в каждом плане практического занятия;
- прочитать конспект лекций и соответствующие главы учебника (учебного пособия), дополнить запись лекций выписками из него;
- сформулировать и записать развернутые ответы на вопросы для подготовки к практическому занятию;
- решить задачи и тестовые задания.

9.3. Методические указания по подготовке к зачету

Наиболее ответственным этапом в обучении студентов является сессия. На ней студенты отчитываются о приобретенных навыках по учебной дисциплине. Это отчетность за изучение учебной дисциплины. Поэтому так велика их ответственность за успешную сдачу зачетно-экзаменационной сессии. На сессии студенты сдают экзамены или зачеты. Зачеты могут проводиться с дифференцированной отметкой или без нее, с записью «зачтено» в зачетной книжке. Экзамен как высшая форма контроля знаний студентов оценивается по пятибалльной системе.

Залогом успешной сдачи всех зачетов и экзаменов являются систематические, добросовестные занятия студента. Однако это не исключает необходимости специальной работы перед сессией и в период сдачи экзаменов и зачетов. Специфической задачей студента в период сессии являются повторение, обобщение и систематизация всего материала, который изучен в течение года.

Начинать повторение рекомендуется за месяц-полтора до начала сессии. Прежде чем приступить к нему, необходимо установить, какие учебные дисциплины выносятся на сессию и, если возможно, календарные сроки каждого экзамена или зачета.

Установив выносимые на сессию дисциплины, необходимо обеспечить себя программами. В основу повторения должна быть положена только программа. Не следует повторять ни по билетам, ни по контрольным вопросам. Повторение по билетам нарушает систему знаний и ведет к механическому заучиванию, к "натаскиванию". Повторение по различного рода контрольным вопросам приводит к пропускам и пробелам в знаниях и к недоработке иногда весьма важных разделов программы.

Повторение - процесс индивидуальный; каждый студент повторяет то, что для него трудно, неясно, забыто. Поэтому, прежде чем приступить к повторению, рекомендуется сначала

внимательно посмотреть программу курса, установить наиболее трудные, наименее усвоенные разделы и выписать их на отдельном листе.

В процессе повторения анализируются и систематизируются все знания, накопленные при изучении программного материала: данные учебника, записи лекций, конспекты прочитанных книг, заметки, сделанные во время консультаций или семинаров, и др. Ни в коем случае нельзя ограничиваться только одним конспектом, а тем более, чужими записями. Всякого рода записи и конспекты - вещи сугубо индивидуальные, понятные только автору. Готовясь по чужим записям, легко можно впасть в очень грубые заблуждения.

Само повторение рекомендуется вести по темам программы и по главам учебника. Закончив работу над темой (главой), необходимо ответить на вопросы учебника или выполнить задания, а самое лучшее - воспроизвести весь материал.

По данной дисциплине учебным планом запланирована промежуточная аттестация в форме зачета. Зачет будет проводиться в устной форме по вопросам к зачету (собеседование) и выполнение одного индивидуального задания.

В результате получения неудовлетворительной оценки по дисциплине возникает академическая задолженность ликвидировать которую можно дважды: первый раз – преподавателю, второй – комиссии. Ликвидировать академическую задолженность можно строго в дни, обозначенные в графике ликвидации академической задолженности.

10 ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

<i>№ п/п</i>	<i>Название программы/Системы</i>	<i>Описание программы/Системы</i>
1.	СПС «КонсультантПлюс»	Справочно-поисковая система, в которой аккумулирован весь спектр продуктов, направленный на то, чтобы при принятии того или иного решения пользователь обладал всей полной информацией. Ежедневно в систему вводятся тысячи новых документов, полученных из разных источников: органов власти и управления, судов, экспертов. В филиале СПС «КонсультантПлюс» обновляется еженедельно.
2.	ЭБС IPRbooks	Пароль доступа можно получить в библиотеке филиала. Режим доступа - удаленный (доступен выход с любого ПК с выходом в интернет).
3.	Электронная библиотека ОУП ВО «АТиСО»	Пароль доступа можно получить в библиотеке филиала. Режим доступа - удаленный (доступен выход с любого ПК с выходом в интернет).
4.	Программное обеспечение	ESET NOD 32 Antivirus Business Edition
		Пакет офисных приложений Apache OpenOffice - свободное программное обеспечение.

11 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Лекционный зал на 120 мест	- телевизор, обеспечивающий просмотр видеoinформации; - учебная доска;	- ESET NOD 32 Antivirus Business Edition - Пакет офисных приложений
----------------------------	---	--

Аудитория № 303	<ul style="list-style-type: none"> - столы; - кресла; - шкафы; - трибуна. 	<p>ApacheOpenOffice - свободное программное обеспечение.</p>
Мультимедийная аудитория № 207	<ul style="list-style-type: none"> - Столы; - стулья; - учебная доска. - Интерактивная доска; - телевизор; - проектор; - дата-камера; - микшерский пульт; - экран; - микрофоны; - скайп-камера; -компьютер с выходом в интернет; - монитор. 	<ul style="list-style-type: none"> - Система Консультант Плюс - ESET NOD 32 Antivirus Business Edition - Пакет офисных приложений ApacheOpenOffice - свободное программное обеспечение.
Компьютерный класс 2	<ul style="list-style-type: none"> - Компьютеры – 7, объединенные в единую локальную сеть; - ноутбук – 1; - учебная доска; программное обеспечение. 	<ul style="list-style-type: none"> - Система Консультант Плюс - ESET NOD 32 Antivirus Business Edition - Пакет офисных приложений ApacheOpenOffice - свободное программное обеспечение.
Учебная аудитория № 201 Б	<ul style="list-style-type: none"> - Столы; - стулья; - учебная доска. 	
Мультимедийная аудитория № 203	<ul style="list-style-type: none"> -Интерактивная доска; - проектор; - дата-камера; - скайп-камера; -компьютер с выходом в интернет; - монитор. 	<ul style="list-style-type: none"> - Система Консультант Плюс - ESET NOD 32 Antivirus Business Edition - Пакет офисных приложений ApacheOpenOffice - свободное программное обеспечение.
Аудитория № 312	<ul style="list-style-type: none"> - Столы; - стулья; - учебная доска; - монитор. 	<ul style="list-style-type: none"> - ESETNOD 32 AntivirusBusinessEdition - Пакет офисных приложений ApacheOpenOffice - свободное программное обеспечение.
Мультимедийная аудитория № 306	<ul style="list-style-type: none"> - Проектор; - экран; - столы; 	<ul style="list-style-type: none"> - ESETNOD 32 AntivirusBusinessEdition - Пакет офисных приложений ApacheOpenOffice - свободное

	- стулья; - учебная доска; - компьютер.	программное обеспечение.
--	---	--------------------------

12 ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины используются следующие образовательные технологии:

1. Стандартные методы обучения:

- лекции;
- практические занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, освещенные в лекциях и сформулированные в домашних заданиях;
- консультации преподавателей;
- самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим занятиям, выполнение указанных выше заданий, работа с литературой.

2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:

- кейс-стади;
- аналитические задания;
- семинары;
- обсуждение проблемных вопросов.

*Приложение №1
к разделу № 6 Фонд оценочных средств
для проведения промежуточной аттестации
обучающихся по дисциплине (модулю)*

6.1 ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ

Фонд оценочных средств является составной частью нормативно-методического обеспечения системы оценки качества освоения обучающимися ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.04 Государственное и муниципальное управление. При помощи фонда оценочных средств осуществляется контроль и управление процессом формирования компетенций, приобретения студентами необходимых знаний, умений и навыков, определенных ФГОС ВО, по дисциплине «Общая теория рисков».

В результате освоения данной дисциплины должны быть сформированы следующие компетенции:

№ п/п	Код формируемой компетенции и ее содержание	Этапы (семестры, курсы) формирования компетенции в процессе освоения дисциплины	
		Очная форма обучения	Очно-заочная форма обучения
1	ОК-3 – способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	4	4
2	ПК-1 – умением определять приоритеты профессиональной деятельности, разрабатывать и эффективно исполнять управленческие решения, в том числе в условиях неопределенности и рисков, применять адекватные инструменты и технологии регулирующего воздействия при реализации управленческого решения	4	4
3	ПК-4 – способностью проводить оценку инвестиционных проектов при различных условиях инвестирования и финансирования	4	4

6.2 ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ. ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

В зависимости от количества баллов оценивание компетентности студента оценивается по уровням:

- от 3 до 4 баллов - «минимальный уровень»,
- от 5 до 7 баллов - «базовый уровень»,
- от 8 до 9 баллов - «высокий уровень».

Описание показателей и критериев оценивания компетенций

Показатели оценивания	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
Понимание смысла компетенции	<p>Имеет базовые общие знания в рамках диапазона выделенных задач (1 балл)</p> <p>Понимает факты, принципы, процессы, общие понятия в пределах области исследования. В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать информацию. (2 балла)</p> <p>Имеет фактические и теоретические знания в пределах области исследования с пониманием границ применимости (3 балла)</p>	<p>Минимальный уровень</p> <p>Базовый уровень</p> <p>Высокий уровень</p>
Освоение компетенции в рамках изучения дисциплины	<p>Наличие основных умений, требуемых для выполнения простых задач. Способен применять только типичные, наиболее часто встречающиеся приемы по конкретной сформулированной (выделенной) задаче (1 балл)</p> <p>Имеет диапазон практических умений, требуемых для решения определенных проблем в области исследования. В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать информацию. (2 балла)</p> <p>Имеет широкий диапазон практических умений, требуемых для развития творческих решений, абстрагирования проблем. Способен выявлять проблемы и умеет находить способы решения, применяя современные методы и технологии. (3 балла)</p>	<p>Минимальный уровень</p> <p>Базовый уровень</p> <p>Высокий уровень</p>
Способность применять на практике знания, полученные в ходе изучения дисциплины	<p>Способен работать при прямом наблюдении. Способен применять теоретические знания к решению конкретных задач. (1 балл)</p> <p>Может взять на себя ответственность за завершение задач в исследовании, приспособливает свое поведение к обстоятельствам в решении проблем. Затрудняется в решении сложных, неординарных проблем, не выделяет типичных ошибок и возможных сложностей при решении той или иной проблемы (2 балла)</p> <p>Способен контролировать работу, проводить оценку, совершенствовать действия работы. Умеет выбрать эффективный прием решения задач по возникающим проблемам. (3 балла)</p>	<p>Минимальный уровень</p> <p>Базовый уровень</p> <p>Высокий уровень</p>

Шкала оценки письменных ответов по дисциплине

№ п/п	Оценка за ответ	Характеристика ответа
1	Отлично/ зачтено	<p>Материал раскрыт полностью, изложен логично, без существенных ошибок, выводы доказательны и опираются на теоретические знания.</p> <p>Количество баллов за освоение компетенций от 8 до 9.</p>
2	Хорошо/ зачтено	<p>Основные положения раскрыты, но в изложении имеются незначительные ошибки выводы доказательны, но содержат отдельные неточности. Количество баллов за освоение компетенций от 5 до 7.</p>

3	Удовлетворительно/ зачтено	Изложение материала не систематизированное, выводы недостаточно доказательны, аргументация слабая. Количество баллов за освоение компетенций от 3 до 4.
4	Неудовлетворительно/ не зачтено	Не раскрыто основное содержание материала, обнаружено незнание основных положений темы. Не сформированы компетенции, умения и навыки. Количество баллов за освоение компетенций менее 3. Ответ на вопрос отсутствует.

Шкала оценки в системе «зачтено – не зачтено»

№ п/п	Оценка за ответ	Характеристика ответа
	Зачтено	Достаточный объем знаний в рамках изучения дисциплины. В ответе используется научная терминология. Стилистическое и логическое изложение ответа на вопрос правильное. Умеет делать выводы без существенных ошибок. Владеет инструментарием изучаемой дисциплины, умеет его использовать в решении стандартных (типовых) задач. Ориентируется в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине. Активен на практических занятиях, допустимый уровень культуры исполнения заданий. Количество баллов за освоение компетенций от 3 до 9.
2	Не зачтено	Не достаточно полный объем знаний в рамках изучения дисциплины. В ответе не используется научная терминология. Изложение ответа на вопрос с существенными стилистическими и логическими ошибками. Не умеет делать выводы по результатам изучения дисциплины. Слабое владение инструментарием изучаемой дисциплины, некомпетентность в решении стандартных (типовых) задач. Не умеет ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине. Пассивность на практических занятиях, низкий уровень культуры исполнения заданий. Не сформированы компетенции, умения и навыки. Количество баллов за освоение компетенций менее 3. Отказ от ответа или отсутствие ответа.

Шкала оценки образовательных достижений для тестовых материалов

Процент результативности (правильных ответов)	Оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог

80 - 100	5	отлично
70 ÷ 79	4	хорошо
60 ÷ 69	3	удовлетворительно
менее 60	2	неудовлетворительно

6.3 ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Этап формирования компетенций в процессе изучения дисциплины «Общая теория рисков» характеризуется следующими типовыми контрольными заданиями. Зачет проводится в форме собеседования по вопросам.

6.3.1 Типовые контрольные вопросы для подготовки к зачёту при проведении промежуточной аттестации по дисциплине

1. Понятие риска. Модификация риска.
2. Понятие ситуации риска и сопутствующие ей условия.
3. Дать определение основных элементов, взаимосвязь которых составляет сущность риска
4. Основные черты риска и их характеристика.
5. Причины возникновения экономического риска, три основные точки зрения.
6. Характеристика основных источников риска (6 источников)
7. Общие принципы классификации рисков, основные подходы.
8. Факторы возникновения экономических рисков.
9. Сфера возникновения экономических рисков.
10. Факторы возникновения социальных рисков.
11. Сфера возникновения социальных рисков.
12. Классификация рисков по сферам деятельности.
13. Классификация рисков (схема)
14. Характеристика рисков - страхового, валютного, налогового, социального.
15. Характеристика рисков – организационного, портфельного, инновационного, социального.
16. Управление риском- определение, субъекты, объекты, сфера деятельности.
17. Основные принципы управления риском и их характеристика.
18. Приемы управления риском (средства разрешения рисков).
19. Этапы процесса управления риском- анализ риска, меры по устранению и минимизации риска.
20. Качественный и количественный анализ риска.
21. Методы количественной оценки риска, статистический метод, метод экспертных оценок.
22. Меры по устранению и минимизации риска.
23. Страхование как метод снижения риска.
24. Имущественное страхование (определение, область применения).
25. Хеджирование (определение, область применения).
26. Страхование ответственности (определение, область применения).
27. Сострахование и перестрахование – как разновидности страхования риска.

28. Резервирование средств (понятие, область применения). Резервные фонды и их формы.
29. Диверсификация- (понятие, область применения).
30. Проведение диверсификации с целью снижения рисков.
31. Лимитирование - (понятие, область применения).
32. Проведение диверсификации с целью снижения рисков в промышленном производстве, страховом бизнесе.
33. Процесс управления в условиях риска.
34. Методы изучения и выявление возможных потерь при минимизации риска.
35. Методы контроля и источники финансирования риска.
36. Дать характеристику функций риска: регулятивной, инновационной, защитной, аналитической.
37. Классификация рисков по характеру последствий в сфере возникновения.
38. Дать характеристику критериям риска: допустимый, критический, катастрофический.
39. Виды неопределенности (схема)
40. Процесс управления риском (схема).
41. Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений.
42. Решения о снижении степени риска.

6.3.2 Тестовые задания для проведения текущей аттестации по дисциплине

Вариант 1

1. Под риском понимается:

- а) риск того, что потоки наличности окажутся недостаточными для выполнения финансовых обязательств предприятия;
- б) возможность случайного возникновения нежелательных убытков, измеряемых в денежном выражении;
- в) вероятность отклонения от планируемых результатов
- д) вероятность потерь из-за будущих изменений рыночной цены товара

2. Для рисков ситуации характерно:

- а) случайный характер событий;
- б) вероятность возникновения убытков
- в) вероятность получения дополнительной прибыли
- г) все ответы

3. Деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которого имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата неудачи и отклонения от цели...

- а) выбор
- б) риск
- в) выбор цели;
- г) качественная и количественная оценка.

4. Управление рисками это-

- а) действие по управлению рисками, которые влияют на организацию;
- б) процесс избегания убытков, вызванных заведомо известными событиями;
- в) процесс принятия и выполнения управленческих решений, которые минимизируют неблагоприятное влияние на организацию или лицо убытков, вызванных случайными событиями;
- г) снижение риска организации или лица

5. Выберите верное понятие, соответствующие данному определению: «...- это разновидность неопределенности, когда наступление событий вероятно и может быть определено»

- а) кризисная ситуация;
- б) ситуация неопределенности;
- в) альтернативная ситуация;
- г) ситуация риска.

6. По какому критерию определяется внешний риск:

- а) степени направленности на цель действия;
- б) по возможности диверсификации;
- в) по степени свободы субъекта;
- г) по источнику возникновения.

7. Уровень риска в пределах его среднего уровня (по отношению его к другим видам деятельности и другим хозяйственным субъектам)- это

- а) допустимый предел риска;
- б) катастрофический предел риска;
- в) критический предел риска.

8. К приемам снижения риска относятся:

- а) все ответы верны;
- б) диверсификация;
- в) самострахование;
- г) лимитирование.

9. Локализация риска подразумевает под собой:

- а) распределение риска во времени;
- б) стратегическое планирование деятельности;
- в) отказ от ненадежных партнеров;
- г) создание венчурных предприятий.

10. Процесс разработки и внедрения программы уменьшения любых случайно возникающих убытков это:

- а) осмысление риска;
- б) управление риском;
- в) идентификация и анализ риска.

Вариант 2

1. Целью управления риском является:

- а) извлечение максимальной прибыли в кратчайшие сроки
- б) обеспечение успешного функционирования фирмы в условиях риска и неопределенности;
- в) получение количественных оценок риска;
- г) определение вероятности наступления убытков.

2. По какому критерию определяется систематический риск:

- а) по возможности диверсификации;
- б) по степени направленности на цель действия;
- в) по степени свободы субъекта;
- г) по источнику возникновения.

3. Выберите более полный перечень видов неопределенности:

- а) политический, экономический;
- б) политический, экономический, внешний, внутренний, многоцелевые задачи, экологический, торговый
- в) политический, экономический, внешний, внутренний, многоцелевые задачи.

4. Чем выше доходность, тем, как правило :

- а) выше риск операции;
- б) ниже риск операции;
- в) эти понятия независимы.

5. Возможность случайного возникновения нежелательных убытков, измеряемых в денежном выражении:

- а) финансовая неустойчивость;
- б) экономический риск;
- в) экономическая нестабильность

6. Основные моменты характерные для рисковой ситуации это:

- а) наличие альтернативных решений;
- б) определенность;
- в) безубыточность

7. Ситуация, не поддающаяся оценке, усложняющая выбор вариантов, поведение участников хозяйственной деятельности:

- а) анализ риска;
- б) осмысление риска;
- в) неопределенность.

8. Основные моменты характерные для рисковой ситуации это:

- а) наличие альтернативных решений;
- б) определенность;
- в) безубыточность

9. Процесс разработки и внедрения программы уменьшения любых случайно возникающих убытков это:

- а) осмысление риска;
- б) управление риском;
- в) идентификация и анализ риска.

10. Принцип информационного обеспечения системы управления риском, состоящий в учете простоты ее получения:

- а) достоверность информации;
- б) доступность информации;
- в) полезность информации.

Вариант 3

1. Финансовый риск относится

- а) к спекулятивным;
- б) к чистым;
- в) к материальным;
- г) к инвестиционным.

2. Какой из видов риска не относится к простым:

- а) торговый;
- б) политический;
- в) риск упущенной выгоды;
- г) имущественный.

3. С реализацией продукции связан риск:

- а) коммерческий;
- б) производственный;
- в) финансовый.

4. Возможность получения и положительного и отрицательного результата дает риск:

- а) спекулятивный;

- б) чистый;
- в) простой.

5.Процентный риск – это:

- а) опасность неплаты предприятием основного долга и процентов по нему;
- б) опасность изменения курса валюты;
- в) опасность потерь, связанная с ростом стоимости кредита.

6. Какой риск связан с возможностью потерь при реализации объекта инвестирования из-за изменения оценки какого-либо его качества:

- а) селективный;
- б) региональный;
- в) ликвидности.

7.Классификация рисков – это..

- а) характеристики риска, по пороговым значениям которых, принимаются решения о выборе той или иной процедуры управления рисками;
- б) выделение классов (групп) рисков по значению некоторого признака (некоторых признаков);
- в) описание риска, через его основные характеристики.

8. Величина, численно выражающая размер соответствующего риска это:

- а) повышение риска;
- б) мера риска;
- в) анализ риска.

9.Ситуация, не поддающаяся оценке, усложняющая выбор вариантов, поведение участников хозяйственной деятельности:

- а) неопределенность;
- б) осмысление риска;
- в) анализ риска.

10.Риск, который может быть устранен правильным подбором инвестиций, называется:

- а) системным;
- б) диверсифицируемым;
- в) корреляционным
- г) все ответы верны.

Вариант 4**1.Чем выше доходность, тем, как правило :**

- а) выше риск операции;
- б) ниже риск операции;
- в) эти понятия независимы.

2. Какой из видов риска превышает его максимальную границу:

- а) критический;
- б) катастрофический;
- в) спекулятивный.

3.В структурные характеристики риска не входят:

- а) опасность;
- б) уязвимость;
- в) вероятность возникновения убытков
- г) подверженность риску.

4.Каким методом оценивают экономические риски:

- а) программирование ;
- б) теория игр;

- в) теория вероятности;
- г) все вышеуказанные методы

5. Процесс разработки и внедрения программы уменьшения любых случайно возникающих убытков это:

- а) осмысление риска;
- б) управление риском;**
- в) идентификация и анализ риска.

6. По характеру последствий риски подразделяются на:

- а) статические (простые) и динамические;
- б) оправданные (правомерные) и неоправданные (неправомерные) риски;
- в) чистые и спекулятивные.

7. Принцип информационного обеспечения системы управления риском, состоящий в учете простоты ее получения:

- а) достоверность информации;
- б) доступность информации;
- в) полезность информации.

8. Получение количественных оценок риска на основании обработки мнений опытных специалистов – это:

- а) количественный метод
- б) экспертный метод;
- в) альтернативный метод.

9. Зависимость прибыли и риска – это...

- а) обратная пропорциональность;
- б) прямая пропорциональность;
- в) обратная и прямая пропорциональность;
- г) независимые друг от друга понятия.

10. Какие виды риска направлены на цель действия:

- а) ординарный\неординарный;
- б) постоянный\временный;
- в) действия\бездействия.

Вариант 5

1. Искусство управления риском в неопределенной хозяйственной ситуации, основанное на прогнозировании риска и приемов его снижения- это...

- а) стратегия риск-менеджмента;
- б) неопределенность
- в) ситуация риска.

2. Целями стратегии риск-менеджмента являются:

- а) определение вероятности наступления события;
- б) выявление степени риска;
- в) оценка эффективности вложения финансовых средств;
- г) все ответы верны

3. Этапы управления риском – последовательность действий по управлению риском:

а) идентификация и анализ риска, выбор методов управления риском, отражение особенностей системы управления риском ;

б) анализ альтернативных методов управления риском, отражение особенностей системы управления рисками на ее целях и задачах, учет внешних и внутренних ограничений при управлении риском;

в) мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском, соответствие системы управления рисками общей стратегии управления и развития фирмы, а также

институциональными особенностями ее функционирования, согласование со специалистами и руководителями фирмы.

4. Субъект управления в риск-менеджменте:

- а) специальная группа людей (финансовый менеджер, аквизитор, актуарий)
- б) рискованные вложения капитала
- в) страхование.

5. К функциям субъекта управления в риск-менеджменте относится:

- а) работы по снижению величины риска;
- б) разрешение риска;
- в) прогнозирование;
- г) процессы страхования рисков.

6. Риск-менеджмент – это:

а) обеспечение успешного функционирования фирмы в условиях риска и неопределенности

б) система управления риском и финансовыми отношениями, возникающими в процессе управления;

в) концепция выживания в конкретных условиях нестабильного рынка.

7. К объектам риск-менеджмента относятся:

- а) финансовые ресурсы;
- б) экономические отношения между экономическими субъектами;
- в) технология процессов управления;
- г) рискованные вложения капитала.

8. Наиболее опасной формой потерь от наступивших рисков выступают:

- а) дополнительные затраты;
- б) упущенная выгода;
- в) прямой ущерб.

9. Сокращение содержания, добавление ресурсов и времени, все это примеры подходов используемых для:

- а) избежание рисков;
- б) передачи рисков;
- в) ослабления рисков.

10. Целью управления риском является:

а) извлечение максимальной прибыли в кратчайшие сроки

б) обеспечение успешного функционирования фирмы в условиях риска и неопределенности;

в) получение количественных оценок риска;

г) определение вероятности наступления убытков.

КЛЮЧ К ТЕСТУ

№	1	2	3	4	5
1.	В	Б	А	А	А
2.	Г	А	В	Б	Г
3.	Б	В	А	В	А
4.	В	А	А	Г	А
5.	Г	Б	В	Б	В
6.	Г	А	В	В	Б
7.	А	Г	Б	Б	Г
8.	А	А	Б	Б	Б
9.	Г	Б	А	Б	А
10.	Б	Б	Г	В	Б

Шкала оценки образовательных достижений для тестовых материалов

<i>Коэффициент К (%)</i>	<i>Оценка</i>	<i>Критерий оценки</i>
0,81 – 1 (81-100%)	«отлично»	Глубокие познания в освоенном материале
0,61 – 0,80 (80-61%)	«хорошо»	Материал освоен полностью, без существенных ошибок
0,41 – 0,60 (41-60%)	«удовлетворительно»	Материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях
0 – 0,40 (0-40%)	«неудовлетворительно»	Материал не освоен, знания студента ниже базового уровня

6.3.3 Тематика курсовых работ*Не предусмотрено учебным планом***6.3.4 Тематика контрольных работ***Не предусмотрено учебным планом***6.4. Дополнительные задания****6.4.1. Тематика рефератов**

1. Риск: сущность риска, событие риска, последствия риска.
2. Основные этапы эволюции теории управления рисками.
3. Определение риска с позиции теории рационального поведения человека.
4. Взаимосвязь риска и неопределенности в управлении.
5. Классификация ситуаций разработки и реализации управленческих решений по степени риска.
6. Управление рисками и регулирование рисков.
7. Управленческое решение как объект управления рисками.
8. Управление рисками на индивидуальном уровне: основные характеристики объекта управления.
9. Организация как объект управления рисками.
10. Экономическая автономность, рискозащищенность. Модели экономической рискозащищенности.
11. Классификация факторов риска по степени непосредственного воздействия на эффективность управления.
12. Структурные и процессуальные факторы риска: проблемы идентификации и оценки.
13. Организации как системы: использование типологии организационных систем в управлении рисками.
14. Использование теории жизненного цикла организации при анализе и планировании рисков.
15. Типология субъектов управленческих решений по степени склонности к риску. Субъективная оценка вероятности риска и ожидаемых потерь.
16. Принцип приемлемого риска.
17. Классификации рисков в управлении: признаки классификации, принципы использования.
18. Взаимосвязь структурных и процессных рисков в управлении организацией.
19. Аксиоматика управления рисками.
20. Виды деятельности по управлению рисками.
21. Взаимосвязь планирования в управлении рисками и планирования развития организации.
22. Метод избегания рисков.

23. Метод принятия рисков на себя.
24. Метод предотвращения убытков.
25. Метод уменьшения размера убытков.
26. Метод страхования.
27. Метод самострахования.
28. Метод передачи рисков.
29. Методологические принципы оценки рисков.
30. Методические и операционные принципы оценки рисков.
31. Количественные методы оценки рисков.
32. Качественные методы оценки рисков.
33. Использование моделирования в управлении рисками.
34. Определение величины потерь от реализации риска по наличным денежным средствам и ценным бумагам.
35. Определение величины потерь от реализации риска по машинам, оборудованию и транспортным средствам.
36. Определение величины от реализации риска потерь по запасам.
37. Определение величины потерь от реализации риска по нематериальным активам.
38. Использование технических инноваций для повышения эффективности управления рисками.
39. Особенности управления рисками в финансовой и инвестиционной сферах деятельности организации.
40. Риск в управлении прямыми и портфельными инвестициями.
41. Распределение рисков между участниками проекта.
42. Классификация рисков производственной деятельности.
43. Особенности управления рисками взаимодействия с контрагентами в производственной деятельности организации.
44. Роль системы обеспечения безопасности производства в снижении рисков.

6.5. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Зачет проводится в устной форме путем проведения собеседования по вопросам к зачету и выполнения индивидуального задания. Утвержденный перечень вопросов к зачету и индивидуальные задания находятся в папке «Промежуточная аттестация» к ОПОПВО 38.03.04 Государственное и муниципальное управление.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Методологии риск-менеджмента:

1. Фреймворк "**NIST Risk Management Framework**" на базе американских правительственных документов NIST (National Institute of Standards and Technology, Национальный институт стандартов и технологий США) включает в себя набор взаимосвязанных т.н. "специальных публикаций" (англ. Special Publication (SP), будем для простоты восприятия называть их стандартами):

1.1. Стандарт **NIST SP 800-39** "Managing Information Security Risk" ("Управление рисками информационной безопасности") предлагает трехуровневый подход к управлению рисками: организация, бизнес-процессы, информационные системы. Данный стандарт описывает методологию процесса управления рисками: определение, оценка, реагирование и мониторинг рисков.

1.2. Стандарт **NIST SP 800-37** "Risk Management Framework for Information Systems and Organizations" ("Фреймворк управления рисками для информационных систем и организаций") предлагает для обеспечения безопасности и конфиденциальности использовать подход управления жизненным циклом систем.

1.3. Стандарт **NIST SP 800-30** "Guide for Conducting Risk Assessments" ("Руководство по проведению оценки рисков") сфокусирован на ИТ, ИБ и операционных рисках, описывает подход к процессам подготовки и проведения оценки рисков, коммунцирования результатов оценки, а также дальнейшей поддержки процесса оценки.

1.4. Стандарт **NIST SP 800-137** "Information Security Continuous Monitoring" ("Непрерывный мониторинг информационной безопасности") описывает подход к процессу мониторинга информационных систем и ИТ-сред в целях контроля примененных мер обработки рисков ИБ и необходимости их пересмотра.

2. Стандарты **Международной организации по стандартизации ISO** (International Organization for Standardization):

2.1. Стандарт **ISO/IEC 27005:2018** "Information technology - Security techniques - Information security risk management" («Информационная технология. Методы и средства обеспечения безопасности. Менеджмент риска информационной безопасности») входит в серию стандартов ISO 27000 и является логически взаимосвязанным с другими стандартами по ИБ из этой серии. Данный стандарт отличается фокусом на ИБ при рассмотрении процессов управления рисками.

2.2. Стандарт **ISO/IEC 27102:2019** "Information security management - Guidelines for cyber-insurance" («Управление информационной безопасностью. Руководство по киберстрахованию») предлагает подходы к оценке необходимости приобретения киберстраховки как меры обработки рисков, а также к оценке и взаимодействию со страховщиком.

2.3. Серия стандартов **ISO/IEC 31000:2018** описывает подход к риск-менеджменту без привязки к ИТ/ИБ. В этой серии стоит отметить стандарт ISO/IEC 31010:2019 "Risk management - Risk assessment techniques" - на данный стандарт в его отечественном варианте **ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011** «Менеджмент риска. Методы оценки риска» ссылается 607-П ЦБ РФ «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков».

3. Методология **FRAP** (Facilitated Risk Analysis Process) является относительно упрощенным способом оценки рисков, с фокусом только на самых критичных активах. Качественный анализ проводится с помощью экспертной оценки.

4. Методология **OCTAVE** (Operationally Critical Threat, Asset, and Vulnerability Evaluation) сфокусирована на самостоятельной работе членов бизнес-подразделений. Она используется для масштабной оценки всех информационных систем и бизнес-процессов компании.

5. Методология **FMEA** (Failure Modes and Effect Analysis) предлагает проведение оценки системы с точки зрения её слабых мест для поиска ненадежных элементов.

6. Методология **CRAMM** (Central Computing and Telecommunications Agency Risk Analysis and Management Method) предлагает использование автоматизированных средств для управления рисками.

7. Методология **FAIR** (Factor Analysis of Information Risk) - проприетарный фреймворк для проведения количественного анализа рисков, предлагающий модель построения системы управления рисками на основе экономически эффективного подхода, принятия информированных решений, сравнения мер управления рисками, финансовых показателей и точных риск-моделей.

8. Концепция **COSO ERM** (Enterprise Risk Management) описывает пути интеграции риск-менеджмента со стратегией и финансовой эффективностью деятельности компании и акцентирует внимание на важность их взаимосвязи. В документе описаны такие компоненты управления рисками, как стратегия и постановка целей, экономическая эффективность деятельности компании, анализ и пересмотр рисков, корпоративное управление и культура, а также информация, коммуникация и отчетность.

Этапы процесса управления рисками ИБ по документу [NIST SP 800-39](#) "Managing Information Security Risk"

Этапы процесса управления рисками ИБ по документу [NIST SP 800-39](#) "Managing Information Security Risk" («Управление рисками информационной безопасности»):

1. На этапе **определения рисков** организации следует выявить:

-предположения о рисках, т.е. идентифицировать актуальные угрозы, уязвимости, последствия, вероятность возникновения рисков

-ограничения рисков, т.е. возможности осуществления оценки, реагирования и мониторинга;

-риск-толерантность, т.е. терпимость к рискам - приемлемые типы и уровни рисков, а также допустимый уровень неопределенности в вопросах управления рисками

-приоритеты и возможные компромиссы, т.е. нужно приоритизировать бизнес-процессы, изучить компромиссы, на которые может пойти организация при обработке рисков, а также временные ограничения и факторы неопределенности, сопровождающие этот процесс.

2. Для **обеспечения процесса оценки рисков** организация предварительно определяет:

-инструменты, техники и методологии, используемые для оценки риска

-допущения относительно оценки рисков

-ограничения, которые могут повлиять на оценки рисков

-роли и ответственность

-способы сбора, обработки и передачи информации об оценке рисков в пределах организации

-способы проведения оценки рисков в организации

-частота проведения оценки рисков

-способы получения информации об угрозах (источники и методы).

3. На этапе **реагирования на риск** организация выполняет следующие работы:

-разработка возможных планов реагирования на риск

-оценка возможных планов реагирования на риск

-определение планов реагирования на риск, допустимых с точки зрения риск-толерантности организации

-реализация принятых планов реагирования на риск.

Для обеспечения возможности реагирования на риски организация определяет типы возможной обработки рисков (принятие, избегание, минимизация, разделение или передача

риска), а также инструменты, технологии и методологии для разработки планов реагирования, способы оценки планов реагирования и методы оповещения о предпринятых мерах реагирования в рамках организации и/или внешних контрагентов.

4. На этапе **мониторинга рисков** решаются следующие задачи:

-проверка реализации принятых планов реагирования на риск и выполнения нормативных требований ИБ

-определение текущей эффективности мер реагирования на риски

-определение значимых для риск-менеджмента изменений в ИТ-системах и средах, включая ландшафт угроз, уязвимости, бизнес-функции и процессы, архитектуру ИТ-инфраструктуры, взаимоотношения с поставщиками, риск-толерантность организации и т.д.

Уровни организации

Управление рисками ведется на уровнях организации, бизнес-процессов и информационных систем, при этом следует обеспечивать взаимосвязь и обмен информацией между данными уровнями в целях непрерывного повышения эффективности осуществляемых действий и коммуникации рисков всем стейкхолдерам.

Уровень организации: принятие решений, финансирование, назначение ответственных.

Уровень бизнес-процессов: архитектура рабочих процессов, в т.ч. процессов ИБ.

Уровень информационных систем: реализация мер управления рисками.

Документ NIST SP 800-37

Документ NIST SP 800-

37 "Risk Management Framework for Information Systems and Organizations: A System Life Cycle Approach for Security and Privacy" («Фреймворк управления рисками для информационных систем и организаций: жизненный цикл систем для обеспечения безопасности и конфиденциальности»)

Основные парадигмы:

-обеспечение безопасности и конфиденциальности в ИТ-системах на протяжении всего жизненного цикла

-непрерывный мониторинг состояния защиты ИТ систем

-предоставления информации руководству для принятия взвешенных риск-ориентированных решений.

Типы рисков

Типы рисков по NIST SP 800-37:

-программный риск

-риск несоответствия законодательству

-финансовый риск

-юридический риск

-бизнес-риск

-политический риск

-риск безопасности и конфиденциальности (включая риск цепочки поставок)

-проектный риск

-репутационный риск

-риск безопасности жизнедеятельности

-риск стратегического планирования.

Этапы управления рисками

Этапы применения фреймворка управления рисками (NIST SP 800-37):

-подготовка, т.е. определение целей и их приоритизация с точки зрения организации и ИТ-систем

- категоризация систем и информации на основе анализа возможного негативного влияния от потери информации
- выбор базового набора мер защиты и их уточнение (адаптация) для снижения риска до приемлемого уровня на основе оценки риска
- внедрение мер защиты и описание того, как именно применяются меры защиты
- оценка внедренных мер защиты для определения корректности их применения, работоспособности и продуцирования ими результатов, удовлетворяющих требованиям безопасности и конфиденциальности
- формальное согласование/утверждение использования систем или мер защиты на основе заключения о приемлемости рисков
- непрерывный мониторинг систем и примененных мер защиты для оценки эффективности примененных мер, документирования изменений, проведения оценки рисков и анализа негативного влияния, создания отчетности по состоянию безопасности и конфиденциальности.

Документ NIST SP 800-30 "Guide for Conducting Risk Assessments" («Руководство по проведению оценок риска») посвящен процедуре проведения оценки риска ИБ.

Процесс оценки рисков по NIST SP 800-30 включает в себя:

1. Подготовку к оценке рисков:

- Идентификация цели оценки рисков
- Идентификация области (англ. score) оценки рисков
- Идентификация специфичных предположений и ограничений
- Идентификация источников предварительной информации, источников угроз и уязвимостей
- Идентификация модели рисков, способа оценки рисков и подхода к анализу

2. Проведение оценки рисков:

- Идентификация и характеристика актуальных источников угроз
- Идентификация потенциальных событий угроз, релевантности этих событий, а также источников угроз
- Идентификация уязвимостей
- Определение вероятности того, что актуальные события угроз приведут к негативному влиянию
- Определение негативного влияния, порожденного источниками угроз
- Определение риска от реализации актуальных событий угроз

3. Коммуницирование результатов оценки и передачу информации внутри организации:

- Коммуницирование результатов оценки рисков лицам, принимающим решения, для реагирования на риски
- Передача заинтересованным лицам информации, касающейся рисков, выявленных в результате оценки

4. Поддержание достигнутых результатов:

- Проведение непрерывного мониторинга факторов риска
- Актуализация оценки рисков с использованием результатов процесса непрерывного мониторинга факторов риска

Способы анализа факторов рисков

Способы анализа факторов рисков:

- угрозо-центричный
- ориентированный на активы
- ориентированный на уязвимости.

Документ NIST SP 800-137 "Information Security Continuous Monitoring for Federal information Systems and Organizations" («Непрерывный мониторинг информационной безопасности для федеральных информационных систем и организаций»)

Рекомендуемый процессный подход к выстраиванию системы мониторинга ИБ, состоящий из:

- определения стратегии непрерывного мониторинга ИБ
- разработки программы непрерывного мониторинга ИБ
- внедрения программы непрерывного мониторинга ИБ
- анализа найденных недочетов и отчета о них
- реагирования на выявленные недочеты
- пересмотра и обновления стратегии и программы непрерывного мониторинга ИБ.

Рекомендации по выбору инструментов обеспечения непрерывного мониторинга ИБ:

- поддержка ими большого количества источников данных
- использование открытых и общедоступных спецификаций (например, SCAP - Security Content Automation Protocol)
- интеграция с другим ПО, таким как системы Help Desk, системы управления инвентаризацией и конфигурациями, системами реагирования на инциденты
- поддержка процесса анализа соответствия применимым законодательным нормам
- гибкий процесс создания отчетов, возможность «проваливаться» (англ. drill-down) в глубину рассматриваемых данных
- поддержка систем Security Information and Event Management (SIEM) и систем визуализации данных.

Основные парадигмы:

1. Оценка рисков ведется с учетом последствий рисков для бизнеса и вероятности возникновения рисков. Осуществляются идентификация рисков, их анализ и сравнение (с учетом выбранного уровня риск-толерантности).
2. Вероятность и последствия рисков доводятся до заинтересованных сторон и принимаются ими.
3. Устанавливается приоритет обработки рисков и конкретных действий по снижению рисков.
4. В процесс принятия решений по управлению рисками вовлекаются стейкхолдеры, которые затем также информируются о статусе управления рисками.
5. Оценивается эффективность проведенной обработки рисков.
6. Контролируются и регулярно пересматриваются риски и сам процесс управления ими.
7. На основе получаемой новой информации процесс управления рисками непрерывно улучшается.
8. Проводится обучение сотрудников и руководителей относительно рисков и предпринимаемых действий для их снижения.

Процесс управления рисками по ISO/IEC 27005:2018 состоит из следующих шагов (процессов), которые соответствуют подходу PDCA (Plan - Do - Check - Act):

1. Определение контекста

Выбирается подход к управлению рисками, который должен включать в себя критерии оценки рисков, критерии оценки негативного влияния, критерии принятия рисков, оценка и выделение необходимых ресурсов.

2. Оценка рисков

2.1 Идентификация рисков (инвентаризация активов, идентификация угроз, идентификация имеющихся мер защиты, определение уязвимостей, выявление последствий реализации угроз нарушения конфиденциальности / целостности / доступности ИТ-активов).

2.2 Анализ рисков

Проводится с различной глубиной, в зависимости от критичности активов, количества известных уязвимостей, а также с учетом ранее произошедших инцидентов. Методология анализа рисков может быть как качественной, так и количественной: как правило, вначале применяют качественный анализ для выделения высокоприоритетных рисков, а затем уже для выявленных рисков применяют количественный анализ, который является более трудоемким и дает более точные результаты.

2.3 Оценка опасности рисков

Сравнение полученных на предыдущем этапе уровней рисков с критериями сравнения рисков и критериями принятия рисков, полученными на этапе определения контекста.

3. Обработка рисков ИБ

3.1. Модификация риска

3.2. Сохранение риска

3.3. Избегание риска

3.4. Передача риска

4. Принятие рисков

4.1. Формируется и утверждается руководством список принимаемых рисков.

5. Внедрение разработанного плана обработки рисков

5.1. Закупаются и настраиваются средства защиты и оборудование, заключаются договоры киберстрахования и реагирования на инциденты, ведется юридическая работа с контрагентами.

6. Непрерывный мониторинг и пересмотр рисков

6.1. Риски могут незаметно меняться со временем: изменяются активы и их ценность, появляются новые угрозы и уязвимости, изменяются вероятность реализации угроз и уровень их негативного влияния.

7. Поддержка и улучшение процесса управления рисками ИБ

7.1. Контекст, оценка и план обработки рисков должны оставаться релевантными текущей ситуации и обстоятельствам.

Стандарт ИЕС 31010:2019 "Risk management - Risk assessment techniques" («Менеджмент риска - Методы оценки риска»)

Входит в серию стандартов по управлению бизнес-рисками без привязки конкретно к рискам ИБ.

В стандарте приведено более 40-ка разнообразных техник оценки риска, к каждой дано пояснение, указан способ применения для всех подпроцессов оценки риска (идентификация риска, определение источников и причин риска, анализ мер защиты, анализ последствий, вероятностей, взаимосвязей и взаимодействий, измерение и оценка уровня риска, выбор мер защиты, отчетность), а для некоторых техник приведены и практические примеры использования.

На данный стандарт в его отечественном варианте ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска» ссылается 607-П ЦБ РФ «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков».