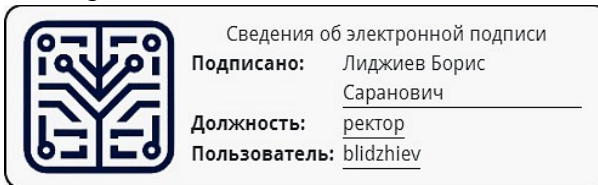


**Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Информационно-технологический университет»
(АНО ВО ИТУ)**

УТВЕРЖДАЮ

Ректор АНО ВО ИТУ Лиджиев Б.С.



Утверждено протоколом
заседания кафедры
экономики, управления и права
№ 11 от 08.06.2026 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.07 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В ОРГАНИЗАЦИИ

Для направления подготовки:
38.04.02 МЕНЕДЖМЕНТ
(уровень магистратуры)

Типы задач профессиональной деятельности:
информационно-аналитический
организационно-управленческий
научно-исследовательский

Направленность (профиль):
Информационный менеджмент

Форма обучения:
очная

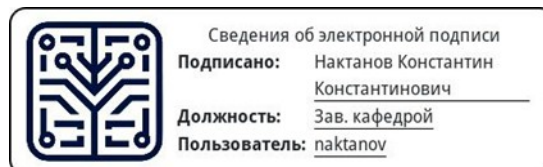
г. Элиста, 2026

Разработчик: Эрмялиева Ньюдля Аршевна, к.ю.н.

Рабочая программа разработана в соответствии с требованиями ФГОС ВО 38.04.02 Менеджмент (уровень магистратуры), утв. Приказом Министерства образования и науки РФ от 12 августа 2020 года № 952.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой
экономики, управления и права
канд. юр.наук Нактанов К.К.



Протокол заседания кафедры № 11 от 08.06.2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1 Цели и задачи дисциплины.....	5
2 Место дисциплины в структуре ОП.....	5
3 Планируемые результаты обучения по дисциплине.....	5
4 Объем дисциплины и виды учебной работы.....	6
5. Содержание дисциплины.....	7
5.1 Структура дисциплины.....	7
5.2. Содержание разделов и тем.....	7
6. Методические указания по освоению дисциплины.....	8
6.1 Учебно-методическое обеспечение дисциплины.....	8
6.2 Методические материалы обучающимся по дисциплине, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности.....	8
6.3 Особенности организации образовательного процесса для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, инвалидов (детей-инвалидов) (в случае наличия таких категорий, обучающихся).....	8
6.4 Методические рекомендации по самостоятельной работе обучающихся.....	10
7. Фонд оценочных средств (материалов) для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине.....	11
7.1. Система оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации, а также критерии выставления оценок, описание шкал оценивания.....	11
7.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	12
8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	16
8.1. Рекомендуемая литература.....	16
8.2. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».....	17
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины.....	17
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая программное обеспечение, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	18

1 Цели и задачи дисциплины

Цель дисциплины является изучение особенностей рисков, а также экономических основ управления различными их видами для снижения финансовых потерь и обеспечения условий успешного функционирования компании.

Задачи дисциплины:

- детальное изучение сущности и видов экономических рисков, выявление причин возникновения каждого вида рисков;
- исследование сферы возникновения чистых и спекулятивных, в т.ч. финансовых рисков;
- освоение стратегических и тактических приемов управления различными видами рисков, а также возможности их сочетания.

2 Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина «Управление рисками организации» относится к дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений.

3 Планируемые результаты обучения по дисциплине

В результате изучения дисциплины обучающийся должен освоить следующие компетенции:

универсальные компетенции:

УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий

профессиональные компетенции:

ПК-3 Способен применять в профессиональной деятельности методы анализа поведения экономических агентов и рынков в глобальной среде, разрабатывать проекты развития деятельности компании

Результаты освоения дисциплины, установленные индикаторы достижения компетенций

Наименование компетенции	Индикаторы достижений компетенции	Показатели (планируемые) результаты обучения
УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	УК-1.2 Осуществляет поиск алгоритмов решения поставленной проблемной ситуации на основе доступных источников информации. Определяет в рамках выбранного алгоритма вопросы (задачи), подлежащие дальнейшей детальной разработке. Предлагает способы их решения	Знает: доступные источники информации, принципы поиска алгоритмов решения проблемных ситуаций и способы определения задач, требующих детальной разработки Умеет: находить алгоритмы решения проблемной ситуации, определять в рамках выбранного алгоритма задачи для дальнейшей разработки и предлагать способы их решения Владеет: навыками поиска алгоритмов решения проблемных ситуаций на основе доступных источников информации, постановки задач для детальной разработки и выбора способов их решения

Наименование компетенции	Индикаторы достижений компетенции	Показатели (планируемые) результаты обучения
ПК-3 Способен применять в профессиональной деятельности методы анализа поведения экономических агентов и рынков в глобальной среде, разрабатывать проекты развития деятельности компании	ПК-3.3 Способен выбирать и обосновывать методы оценки рисков с учетом баланса риска и доходности, а также разрабатывать алгоритмы управления ими	Знает: методы оценки рисков, принципы выбора и обоснования этих методов, подходы к определению баланса риска и доходности и разработке алгоритмов управления рисками Умеет: выбирать и обосновывать методы оценки рисков с учетом баланса риска и доходности, разрабатывать алгоритмы управления выявленными рисками Владеет: навыками оценки рисков, обоснования выбора методов их оценки и разработки алгоритмов управления рисками
	ПК-3.4 Способен оценивать эффективность экономических проектов в условиях неопределенности и формировать аналитические материалы для принятия управленческих решений на основе проведенных исследований	Знает: методы оценки эффективности экономических проектов в условиях неопределенности и требования к подготовке аналитических материалов для принятия управленческих решений Умеет: оценивать эффективность экономических проектов в условиях неопределенности и формировать аналитические материалы на основе результатов исследований Владеет: навыками оценки эффективности экономических проектов и подготовки аналитических материалов для обоснования управленческих решений

4 Объем дисциплины и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды работы по дисциплине:

Вид учебной работы	Всего число часов и (или) зачетных единиц
	Очная
Аудиторные занятия	36
<i>в том числе:</i>	
Лекции	12
Практические занятия	24
Лабораторные работы	
Самостоятельная работа	36
<i>в том числе:</i>	
часы на выполнение КР / КП	
Промежуточная аттестация:	
Вид	Экзамен – 4 сем.
Трудоемкость (час.)	36

Вид учебной работы	Всего число часов и (или) зачетных единиц
	Очная
Общая трудоемкость з.е. / час.	3 з.е. / 108 час.

5. Содержание дисциплины

5.1 Структура дисциплины

Номер темы дисциплины	Количество часов			
	Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Самост. работа (в т.ч. КР / КП)
Раздел 1	4	8	-	12
Раздел 2	4	8	-	12
Раздел 3	4	8	-	12
Итого за семестр (часов)	12	24		36
Форма контроля	Экзамен		36	
Всего по дисциплине	108 час. / 3 з.е.			

5.2. Содержание разделов и тем

№ п/ п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1	Основы теории принятия рискованных решений	Неопределенность и риск. Особенности принятия решений в условиях неопределенности будущих результатов. Определение риска на основе неопределенных будущих результатов. Риски бизнеса в реальном секторе экономики. Основные проблемы управления рисками в реальном бизнесе. Факторы риска. Основные разновидности факторов риска. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска. Стратегии рискованных решений и основные методы управления рисками. Особенности современной экономики и их влияние на стратегии развития бизнеса. Основные стратегии развития бизнеса и управления рисками. Основные методы управления рисками.
2	Методы учета риска при обосновании долгосрочных проектов материальных инвестиций	Анализ чувствительности проектов долгосрочных инвестиций. Анализ чувствительности как метод оценки устойчивости инвестиционного проекта. Аналитический подход к анализу чувствительности. Дискретный анализ чувствительности. Метод Монте-Карло. Измерение риска долгосрочных инвестиционных проектов. Основные меры риска долгосрочного инвестиционного проекта. Оценка риска долгосрочного инвестиционного проекта на основе дерева событий. Оценка риска по методу

№ п/ п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
		сценариев будущего развития. Использование дерева решений при оценке риска инвестиционных проектов.
3	Управление рисками долгосрочного инвестиционного проекта	Оперативное управление рисками долгосрочного инвестиционного проекта. Основные особенности организации управления риском. Управление риском на основе досрочного прекращения проекта. Оперативное управление риском на основе увеличения расходов на рекламу. Управление риском с помощью диверсификации. Диверсификация на основе производства взаимозаменяемых товаров. Диверсификация на основе производства взаимодополняемых товаров. Проекты с независимыми доходами. Управление рисками проектов долгосрочных инвестиций с помощью реальных опционов.

6. Методические указания по освоению дисциплины

6.1 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

Изучение дисциплины проводится в форме лекций, практических занятий, организации самостоятельной работы обучающихся, консультаций. Главное назначение лекции - обеспечить теоретическую основу обучения, развить интерес к учебной деятельности и конкретной учебной дисциплине, сформировать у обучающихся ориентиры для самостоятельной работы над курсом.

Основной целью практических занятий является обсуждение наиболее сложных теоретических вопросов курса, их методологическая и методическая проработка. Они проводятся в форме опроса, диспута, тестирования, обсуждения докладов и пр.

Самостоятельная работа с научной и учебной литературой, дополняется работой с тестирующими системами, тренинговыми программами, с информационными базами, образовательным ресурсом электронной информационно-образовательной среды и сети Интернет.

6.2 Методические материалы обучающимся по дисциплине, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Методические материалы для обучающихся доступны в Личной студии обучающегося, в разделе ресурсы.

6.3 Особенности организации образовательного процесса для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, инвалидов (детей-инвалидов) (в случае наличия таких категорий, обучающихся)

Обучающиеся с ограниченными возможностями здоровья, в отличие от остальных обучающихся, имеют свои специфические особенности восприятия и переработки учебного материала.

Подбор и разработка учебных материалов должны производиться с учетом того, чтобы предоставлять этот материал в различных формах так, чтобы инвалиды с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения - аудиально (например, с использованием программ-синтезаторов речи) или с помощью тифлоинформационных устройств.

Выбор средств и методов обучения осуществляется самим преподавателем. При этом в образовательном процессе рекомендуется использование социально-активных и

рефлексивных методов обучения, технологий социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений, обучающихся с ограниченными возможностями здоровья с преподавателями и другими обучающимися, создания комфортного психологического климата в студенческой группе.

Разработка учебных материалов и организация учебного процесса проводится с учетом нормативных документов и локальных актов образовательной организации.

В соответствии с нормативными документами инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья по зрению имеют право присутствовать на занятиях вместе с ассистентом, оказывающим обучающемуся необходимую помощь; инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья по слуху имеют право на использование звукоусиливающей аппаратуры.

При проведении промежуточной аттестации по дисциплине обеспечивается соблюдение следующих общих требований:

- проведение аттестации для инвалидов в одной аудитории совместно с обучающимися, не являющимися инвалидами, если это не создает трудностей для инвалидов и иных обучающихся при прохождении государственной итоговой аттестации;

- присутствие в аудитории ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся инвалидам необходимую техническую помощь с учетом их индивидуальных особенностей (занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, общаться с экзаменатором);

- пользование необходимыми обучающимся инвалидам техническими средствами при прохождении аттестации с учетом их индивидуальных особенностей;

- обеспечение возможности беспрепятственного доступа обучающихся инвалидов в аудитории, туалетные и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях.

По письменному заявлению обучающегося инвалида продолжительность сдачи обучающимся инвалидом экзамена может быть увеличена по отношению к установленной продолжительности его сдачи:

- продолжительность сдачи экзамена, проводимого в письменной форме, - не более чем на 90 минут;

- продолжительность подготовки обучающегося к ответу на экзамене, проводимом в устной форме, - не более чем на 20 минут.

В зависимости от индивидуальных особенностей, обучающихся с ограниченными возможностями здоровья организация обеспечивает выполнение следующих требований при проведении аттестации:

а) для слепых:

- задания и иные материалы для сдачи экзамена оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением для слепых, либо зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются обучающимися с использованием клавиатуры с азбукой Брайля, либо надиктовываются ассистенту;

б) для слабовидящих:

- задания и иные материалы для сдачи экзамена оформляются увеличенным шрифтом и/или использованием специализированным программным обеспечением Jaws;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- при необходимости обучающимся предоставляется увеличивающее устройство, допускается использование увеличивающих устройств, имеющихся у обучающихся;

в) для глухих и слабослышащих, с тяжелыми нарушениями речи:

- имеется в наличии информационная система "Исток" для слабослышащего коллективного пользования;

- по их желанию испытания проводятся в электронной или письменной форме;

г) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- тестовые и тренинговые задания по текущей и промежуточной аттестации выполняются обучающимися на компьютере через сайт «Личная студия» с использованием электронного обучения, дистанционных технологий;
- для обучения лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата используется электронный образовательный ресурс, электронная информационно-образовательная среда;
- по их желанию испытания проводятся в устной форме.

О необходимости обеспечения специальных условий для проведения аттестации обучающийся должен сообщить письменно не позднее, чем за 10 дней до начала аттестации. К заявлению прилагаются документы, подтверждающие наличие у обучающегося индивидуальных особенностей (при отсутствии указанных документов в организации).

6.4 Методические рекомендации по самостоятельной работе обучающихся

Цель самостоятельной работы - подготовка современного компетентного специалиста и формирование способностей и навыков к непрерывному самообразованию и профессиональному совершенствованию.

Реализация поставленной цели предполагает решение следующих задач:

- качественное освоение теоретического материала по изучаемой дисциплине, углубление и расширение теоретических знаний с целью их применения на уровне межпредметных связей;
- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических навыков;
- формирование умений по поиску и использованию нормативной, правовой, справочной и специальной литературы, а также других источников информации;
- развитие познавательных способностей и активности, творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самообразованию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие научно-исследовательских навыков;
- формирование умения решать практические задачи (в профессиональной деятельности), используя приобретенные знания, способности и навыки.

Самостоятельная работа является неотъемлемой частью образовательного процесса.

Самостоятельная работа предполагает инициативу самого обучающегося в процессе сбора и усвоения информации, приобретения новых знаний, умений и навыков и ответственность его за планирование, реализацию и оценку результатов учебной деятельности. Процесс освоения знаний при самостоятельной работе не обособлен от других форм обучения.

Самостоятельная работа должна:

- быть выполнена индивидуально (или являться частью коллективной работы). В случае, когда СР подготовлена в порядке выполнения группового задания, в работе делается соответствующая оговорка;
- представлять собой законченную разработку (этап разработки), в которой анализируются актуальные проблемы по определенной теме и ее отдельных аспектов;
- отражать необходимую и достаточную компетентность автора;
- иметь учебную, научную и/или практическую направленность;
- быть оформлена структурно и в логической последовательности: титульный лист, оглавление, основная часть, заключение, выводы, список литературы, приложения,

- содержать краткие и четкие формулировки, убедительную аргументацию, доказательность и обоснованность выводов;
- соответствовать этическим нормам (правила цитирования и парафраз; ссылки на использованные библиографические источники; исключение плагиата, дублирования собственного текста и использования чужих работ).

7. Фонд оценочных средств (материалов) для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине

7.1. Система оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации, а также критерии выставления оценок, описание шкал оценивания

Критерии оценивания

4-балльная шкала и 2-балльная шкалы	Критерии
«Отлично» или «зачтено»	1. Полные и качественные ответы на вопросы, охватывающие все необходимые аспекты темы. Обучающийся обосновывает свои выводы с использованием соответствующих фактов, данных или источников, демонстрируя глубокую аргументацию. 2. Обучающийся успешно переносит свои теоретические знания в практическую реализацию. Выполненные задания соответствуют высокому уровню качества, включая использование правильных форматов, методологий и инструментов. 3. Обучающийся анализирует и оценивает различные аспекты темы, демонстрируя способность к критическому мышлению и самостоятельному исследованию.
«Хорошо» или «зачтено»	1. Обучающийся предоставляет достаточно полные ответы на вопросы с учетом основных аспектов темы. Ответы обучающегося имеют ясную структуру и последовательность, делая их понятными и логически связанными. 2. Обучающийся способен применить теоретические знания в практических заданиях. Выполнение задания в целом соответствует требованиям, хотя могут быть некоторые недочеты или неточные выводы по полученным результатам. 3. Обучающийся представляет хорошее понимание темы вопроса, охватывая основные аспекты и направления ее изучения. Ответы обучающегося содержат достаточно информации, но могут быть некоторые пропуски или недостаточно глубокие суждения.
«Удовлетворительно» или «зачтено»	1. Ответы на вопросы неполные, не охватывают всех аспектов темы и не всегда структурированы или логически связаны. Обучающийся предоставляет верные выводы, но они недостаточно аргументированы или основаны на поверхностном понимании предмета вопроса. 2. Обучающийся способен перенести теоретические знания в практические задания, но недостаточно уверен в верности примененных методов и точности в их выполнении. Выполненное задание может содержать некоторые ошибки, недочеты или расхождения. 3. Обучающийся охватывает большинство основных аспектов темы вопроса, но демонстрирует неполное или поверхностное их

	понимание, дает недостаточно развернутые объяснения.
«Неудовлетворительно» или «не зачтено»	1. Обучающийся отвечает на вопросы неполно, не раскрывая основных аспектов темы. Ответы обучающегося не структурированы, не связаны с заданным вопросом, отсутствует их логическая обоснованность. Выводы, предоставляемые обучающимся, представляют собой простые утверждения без анализа или четкой аргументации. 2. Обучающийся не умеет переносить теоретические знания в практический контекст и не способен применять их для выполнения задания. Выполненное задание содержит много ошибок, а его результаты не соответствуют поставленным требованиям и (или) неправильно интерпретируются. 3. Обучающийся ограничивается поверхностным рассмотрением темы и не показывает понимания ее существенных аспектов. Ответ обучающегося частичный или незавершенный, не включает анализ рассматриваемого вопроса, пропущены важные детали или связи.

7.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Темы для доклада

1. Эволюция концепции риска в управленческой науке: от классической теории к современным подходам.
2. Сущность и содержание категории «риск» в менеджменте: основные трактовки и их практическое значение.
3. Классификация рисков организации: критерии и прикладное использование в управлении.
4. Факторы внешней и внутренней среды, формирующие рисковый профиль компании.
5. Неопределённость и риск: соотношение понятий и влияние на принятие управленческих решений.
6. Система риск-менеджмента в организации: структура, функции и принципы построения.
7. Интеграция управления рисками в общую систему стратегического управления компанией.
8. Международные стандарты в области риск-менеджмента (ISO 31000, COSO ERM): сравнительный анализ и возможности применения.
9. Процесс управления рисками: этапы, инструменты и типичные ошибки на каждом этапе.
10. Идентификация рисков: методы выявления и документирования потенциальных угроз.
11. Качественные методы оценки рисков: применение экспертных оценок, матриц рисков и сценариев.
12. Количественные методы оценки рисков: статистические подходы, имитационное моделирование, метод Монте-Карло.
13. Концепция Value at Risk и её применение для оценки финансовых рисков компании.

14. Анализ чувствительности и сценарный анализ как инструменты оценки влияния рисков на ключевые показатели деятельности.
15. Построение карты рисков организации: методика, визуализация и использование в управленческих решениях.
16. Дерево решений как инструмент анализа и выбора оптимальной стратегии в условиях риска.
17. Методы минимизации рисков: диверсификация, лимитирование, резервирование — сравнительная эффективность.
18. Страхование рисков в системе риск-менеджмента: возможности и ограничения.
19. Самострахование и создание резервных фондов: критерии целесообразности и расчёт необходимого объёма.
20. Хеджирование как способ управления рыночными и валютными рисками: инструменты и практика применения.
21. Управление кредитными рисками в коммерческой организации: подходы и ключевые метрики.
22. Операционные риски: источники, оценка и механизмы контроля.
23. Репутационные риски компании: факторы возникновения, методы оценки и стратегии защиты.
24. Правовые и регуляторные риски: идентификация, мониторинг и способы снижения.
25. Технологические риски и кибербезопасность: управление угрозами в цифровой среде.
26. Проектные риски: специфика оценки и управления на разных стадиях жизненного цикла проекта.
27. Управление рисками в цепочке поставок: уязвимости, стратегии устойчивости и резервные схемы.
28. Риски человеческого фактора: оценка, профилактика и инструменты контроля.
29. Кризисное управление и планы реагирования на чрезвычайные ситуации: разработка и тестирование.
30. Мониторинг и пересмотр рисков: периодичность, индикаторы и процедуры актуализации.
31. Культура управления рисками в организации: формирование, оценка и развитие.
32. Роль риск-офицера в структуре управления компанией: функции, полномочия и зоны ответственности.
33. Цифровые инструменты и программное обеспечение для автоматизации процессов риск-менеджмента.
34. Управление рисками при внедрении инноваций: баланс между риском и потенциалом роста.
35. Кейсы крупных компаний: анализ успешных и провальных практик управления рисками.

Примеры тестовых заданий

1. Какое определение риска наиболее полно соответствует современному подходу риск-менеджмента?

- а) Риск — это вероятность наступления только негативного события
- б) Риск — это влияние неопределённости на достижение целей организации

- в) Риск — это отклонение фактического результата от планового в сторону убытка
- г) Риск — это математическое ожидание потерь

2. Какая стратегия обработки риска предполагает передача ответственности за последствия третьей стороне за плату?

- а) Уклонение
- б) Снижение
- в) Принятие
- г) **Передача**

3. Что такое риск-аппетит организации?

- а) Максимальный убыток, который организация может понести за один год
- б) **Количество и тип риска, который организация готова принять в pursuit своих целей**
- в) Совокупность всех выявленных рисков организации
- г) Разница между допустимым и фактическим уровнем риска

4. Какой метод относится к количественной оценке рисков?

- а) Метод экспертных оценок
- б) Метод «галочек»
- в) **Метод Монте-Карло**
- г) SWOT-анализ

5. В соответствии с матрицей рисков, риск с высокой вероятностью и высоким impact следует классифицировать как:

- а) Низкий приоритет
- б) Средний приоритет
- в) **Высокий приоритет — требует немедленных действий**
- г) Приемлемый уровень риска

6. Что из перечисленного является ключевым элементом модели COSO ERM?

- а) Только внутренний контроль
- б) **Восемь компонентов, включая внутреннюю среду, постановку целей и оценку рисков**
- в) исключительно финансовый аудит
- г) Только страхование рисков

7. Что представляет собой показатель Value at Risk?

- а) Максимальную прибыль за заданный период с заданной доверительной вероятностью
- б) **Максимальный ожидаемый убыток за заданный период времени при заданном уровне доверительной вероятности**
- в) Среднее квадратическое отклонение доходности актива
- г) Коэффициент вариации портфеля

8. К чему относится чистый риск?

- а) К рискам, которые могут принести как убыток, так и дополнительную прибыль
- б) К рискам, которые могут привести только к потерям или к отсутствию потерь**
- в) К рискам, связанным исключительно с репутацией организации
- г) К рискам, связанным только с финансовыми рынками

9. Какой этап риск-менеджмента идёт непосредственно после идентификации рисков?

- а) Мониторинг рисков
- б) Выбор методов обработки рисков
- в) Анализ и оценка рисков**
- г) Постановка целей

10. В чём суть метода сценариев при анализе рисков?

- а) Построение единственного наиболее вероятного прогноза развития событий
- б) Разработка нескольких вариантов развития событий (пессимистичный, оптимистичный, реалистичный) и оценка последствий каждого**
- в) Расчёт вероятности банкротства на основе финансовых коэффициентов
- г) Опрос экспертов с последующей статистической обработкой их оценок

Примерные вопросы для экзамена

1. Расскажите о содержании понятия «риск» в управленческом контексте; сравните трактовки риска как угрозы, как неопределённости и как возможности — в чём принципиальные различия и как они влияют на выбор стратегии управления рисками?

2. Объясните взаимосвязь понятий «риск», «неопределённость» и «угроза»: приведите примеры ситуаций, где эти категории пересекаются и где их следует разграничивать.

3. Опишите основные этапы процесса управления рисками в организации; для каждого этапа укажите типовые инструменты и ожидаемые результаты.

4. Приведите классификацию рисков по 3–4 основаниям (например, по источнику, по сфере проявления, по характеру последствий) и обоснуйте, в каких управленческих задачах целесообразно использовать каждую из них.

5. Раскройте суть системного подхода к управлению рисками: как он соотносится с процессным и проектным подходами, и в каких организационных контекстах системный подход наиболее эффективен?

6. Охарактеризуйте ключевые стандарты в области риск-менеджмента сравните их базовые принципы и укажите, какие из них лучше адаптируются к российским условиям.

7. Опишите методы идентификации рисков (мозговой штурм, чек-листы, диаграммы Исикавы, анализ сценариев и др.); приведите пример применения двух методов в рамках одного проекта и объясните, почему их комбинация даёт более надёжный результат.

8. Раскройте различия между качественными и количественными методами оценки рисков; приведите по одному примеру расчёта (например, матрица рисков и метод Монте-Карло) и укажите границы применимости каждого подхода.

9. Объясните, как строится матрица рисков (вероятность — последствия): опишите типичные ошибки при её формировании и предложите способы их избежать.

10. Перечислите и охарактеризуйте основные стратегии реагирования на риски (уклонение, передача, снижение, принятие); приведите пример, когда одновременное применение двух стратегий оправдано, и объясните логику такого решения.

11. Раскройте роль риск-аппетита и толерантности к риску в системе корпоративного управления; покажите, как эти параметры транслируются в операционные цели и KPI подразделений.

12. Опишите, как интегрировать управление рисками в систему стратегического планирования и бюджетирования: приведите 2–3 практических механизма такой интеграции.

13. Проанализируйте специфику управления операционными, финансовыми и репутационными рисками: чем отличаются инструменты и критерии приоритизации для этих категорий?

14. Раскройте особенности управления рисками в условиях цифровой трансформации, предложите 3–4 меры, которые могут снизить совокупный уровень этих рисков.

15. Опишите роль внутреннего аудита и риск-офиса в системе управления рисками организации; сравните их функции и зоны ответственности, а также возможные точки пересечения и конфликты интересов.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1. Рекомендуемая литература

1. Шипицына С.Е. Управление рисками в экономике [Электронный ресурс]: учебное пособие / Шипицына С.Е.— Электрон. текстовые данные. — Пермь: Пермский государственный национальный исследовательский университет, 2024. — 125 с.— Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/149619.html>

2. Чижик, В. П. Риск-менеджмент: учебное пособие / В. П. Чижик. — Омск: Омский государственный технический университет, 2022. — 95 с. — ISBN 978-5-8149-3496-3. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/131224.html>

3. Дубина, И. Н. Основы управления рисками: учебное пособие / И. Н. Дубина, Г. К. Кишибекова. — Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2026. — 266 с. — ISBN 978-5-4497-4678-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/books/154216/details>

4. Голубева, С. С. Совершенствование системы риск-менеджмента промышленного предприятия: монография / С. С. Голубева. — Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2024. — 100 с. — ISBN 978-5-4497-2640-7. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/135255.html>

8.2. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Информационно-справочные системы:

- <http://www.garant.ru/> - справочная правовая система «Гарант»
- <http://www.consultant.ru/> - справочная правовая система КонсультантПлюс

Библиотечные ресурсы:

- Стэнфордская философская энциклопедия <https://philosophy.ru/>
- Научная электронная библиотека. <http://elibrary.ru>
- Электронно-библиотечная система IPR SMART <http://www.iprbookshop.ru>
- Научная педагогическая библиотека им. К.Д. Ушинского - <http://www.gnpbu.ru/>

Современные профессиональные базы данных:

- Медиапортал «Российское образование» - <https://ro-edu.ru/>
- справочная база энциклопедий и словарей - <https://gufo.me/>

9. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой магистратуры, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения, состав которых определяется в рабочих программах дисциплин (модулей).

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду АНО ВО ИТУ.

Допускается замена оборудования его виртуальными аналогами.

АНО ВО ИТУ обеспечен необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства (состав определен в рабочих программах дисциплин (модулей) и подлежит обновлению при необходимости).

Обучающимся обеспечен доступ (удаленный доступ) к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определяется в рабочих программах дисциплин (модулей) и подлежит обновлению (при необходимости).

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья, инвалидов (детей-инвалидов) (в случае наличия таких категорий, обучающихся) обеспечены электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

1. Аудитория для проведения учебных занятий.
2. Помещение для самостоятельной работы обучающихся.
3. Многофункциональная аудитория для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, инвалидов (детей-инвалидов).

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая программное обеспечение, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Программное обеспечение АНО ВО ИТУ, являющееся частью электронной информационно-образовательной среды и базирующееся на телекоммуникационных технологиях:

Программное обеспечение, необходимое для реализации дисциплины:

Лицензионное программное обеспечение (в том числе, отечественного производства):

Операционная система Windows Professional 10

ПО браузер – приложение операционной системы, предназначенное для просмотра Web-страниц

Свободно распространяемое программное обеспечение (в том числе отечественного производства):

Пакет офисных программ <https://ru.libreoffice.org/> (отечественное ПО)

ПО OpenOffice.Org Calc.

http://qsp.su/tools/onlinehelp/about_license_gpl_russian.html

ПО OpenOffice.Org.Base

http://qsp.su/tools/onlinehelp/about_license_gpl_russian.html

ПО OpenOffice.org.Impress

http://qsp.su/tools/onlinehelp/about_license_gpl_russian.html

ПО OpenOffice.Org Writer

http://qsp.su/tools/onlinehelp/about_license_gpl_russian.html

ПО Open Office.org Draw

http://qsp.su/tools/onlinehelp/about_license_gpl_russian.html

ПО «Блокнот» - стандартное приложение операционной системы (MS Windows, Android и т.д.), предназначенное для работы с текстами;