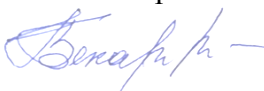


**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«КАБАРДИНО-БАЛКАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ В.М. КОКОВА»**

**Факультет Экономики и управления
Кафедра Управления**

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета
«Экономика и управление»
Бекаров Г.А.



«27» мая 2025г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.О.23 Основы риск-менеджмента

Направление подготовки – **27.03.02 Управление качеством**

Направленность (профиль) **Управление качеством в социально-экономических системах**

Квалификация выпускника – **бакалавр**

Курс обучения **4 (4)**

Семестр **7 (7)**

Форма обучения **очная (заочная)**

Нальчик 2025

Рабочая программа дисциплины Б1.О.23 «Основы риск-менеджмента» составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриата по направлению подготовки 27.03.02 Управление качеством утвержденного приказом Минобрнауки России 13.07.2020 №869 (далее ФГОС) и рабочего учебного плана подготовки бакалавров по данному направлению

Составитель рабочей программы

Старший преподаватель

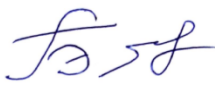


А.А. Болов

Рабочая программа рассмотрена на заседании кафедры «Управление»

Протокол от «22» мая 2025г. № 10

Зав. кафедрой д.э.н., профессор



Э.С. Баккуев

Одобрено методической комиссией факультета «Экономика и управление»

Протокол от «23» мая 2025г. № 9

Председатель методической комиссии к.э.н., доцент



Г.А. Бекаров

Согласовано:

Директор научной библиотеки



И.А. Шогенова

«22» мая 2025г.

1. Цели и задачи дисциплины

Цель дисциплины: формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков в области теории и практики принятия управленческих решений в условиях неопределенности внешней среды с целью снижения рисков и обеспечения экономической безопасности, о методах управления рисками и основах риск-менеджмента.

Задачами дисциплины является:

- получение теоретических знаний в области теории и методологии управления рисками в деятельности хозяйствующего субъекта;
- выработка практических навыков по оценке источников- возможных рисков и по овладению основными методами анализа рисков;
- выработка навыков проведения технико-экономических плановых расчетов- и обоснования альтернативных вариантов деятельности предприятия в качестве основы для принятия управленческого решения в условиях риска и неопределенности;
- обеспечение изучения новейших методологических и практических разработок в области бизнес-планирования в условиях рыночной экономики;
- изучение классификации возникающих в практической работе рисков;
- овладение навыками принятия решений в пользу (и против) рисков в предпринимательской деятельности.

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

Код компетенций	Наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
ОПК-10	Способен оценивать и учитывать риски при управлении качеством	ИД-1опк-10 Знает этапы, методы и инструментарий управления рисками ИД-3опк-10 Осуществляет мероприятия по воздействию на риски	Знать: виды риска, основные принципы, структуру и процесс управления им; Уметь: применять методы определения и оценки рисков Владеть: навыками оценки рисков и эффективного управления ими при принятии решений в системе менеджмента качества. Знать: возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками; Уметь: осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики; Владеть: навыками определения общих намерений и направление организации по отношению к риск-менеджменту.

		ИД-4опк-10 Осуществляет анализ результативности и эффективности мероприятий по устранению рисков, осуществляет мониторинг рисков	Знать: методы, техники, технологии управления различными видами риска, план мероприятий по управлению рисками; Уметь: определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски. Владеть: методами воздействия на риски в разрезе отдельных их видов.
ПК-5	Способен применять передовой национальный и международный опыт по разработке инновационной политики и внедрению систем управления качеством, подготавливать аналитический отчет по возможности его применения в организации, разрабатывать систему управления бизнес-процессами и риск-менеджментом на предприятии, применять методы системного анализа для решения задач в профессиональной деятельности	ИД-3ПК-5 Анализирует регламенты бизнес-процессов и организационной структуры для целей риск-менеджмента, идентифицирует и оценивает риски по управлению качеством продукции	Знать: Знает этапы, методы и инструментарий управления рисками по управлению качеством продукции; Уметь: идентифицировать, оценивать и анализировать риски по управлению качеством продукции; Владеть: навыками разработки и внедрения эффективных мероприятий по управлению рисками, осуществления мониторинга рисков.

3. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.О.23 Основы риск-менеджмента входит в обязательную часть Блока 1 «Дисциплины (модули)», включенных в учебный план направления подготовки 27.03.02 Управление качеством.

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Учебные занятия	Очная форма обучения	Заочная форма обучения
	семестр	семестр
	7	7
	З.е., часов	З.е., часов
1. Контактная работа з.е./час, в том числе (час):	1,97/71	0,67/24
лекции	28(8)*	8(2)*
практические занятия	28(8)*	8(2)*
групповые консультации	3	3

контрольные балльно-рейтинговые мероприятия	3	-
промежуточная аттестация: экзамен	9	5
2.Самостоятельная работа з.е./час, в том числе (час):	2,03/73	3,33/120
самостоятельное изучение отдельных тем модуля, подготовка к практическим занятиям	46	116
подготовка к промежуточной аттестации	27	4
Общая трудоемкость з.е./час	4/144	4/144

()* - занятия, проводимые в интерактивных формах.

4.1 Содержание дисциплины (модуля) структурированное по темам (разделам) с указанием отведенных на них количества часов и видов учебных занятий (очная форма обучения)

Наименование разделов и тем дисциплины	Аудиторные занятия		Сам. Раб.
	Лекции	практические занятия	Сам. изуч. отд. тем
1. Основные определения и понятия риск-менеджмента	2	2	2
2. Правила риск-менеджмента	2(2)*	2(2)*	2
3. Классификация рисков	2	2	4
4. Идентификация и анализ рисков	2	2	4
5. Информационное обеспечение управления рисками	2(2)*	2(2)*	2
6. Концептуальные направления анализа рисков	2(2)*	2(2)*	2
7. Неопределенность в управлении рисками	2	2	4
8. Методы оценки рисков	2(2)*	2(2)*	4
9. Ключевые параметры определения рисковости	2	2	2
10. Процесс управления рисками в организации и его этапы	2	2	4
11. Методы финансирования рисков и схема их классификации	2	2	4
12. Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии	2	2	4
13. Расчет окупаемости инвестиций	2	2	4
14. Оценка эффективности инвестиций	2	2	4
Итого по дисциплине	28(8)*	28(8)*	46

(*)* - занятия, проводимые в интерактивных формах

4.2 Содержание дисциплины (модуля) структурированное по темам (разделам) с указанием отведенных на них количества академических часов и видов учебных занятий (заочная форма обучения)

Наименование разделов и тем дисциплины	Аудиторные занятия		Сам. Раб.
	Лекции	практические занятия	Сам. изуч. отд. тем
1. Основные определения и понятия риск-менеджмента	0,5	0,5	4
2. Правила риск-менеджмента	0,5	0,5	6
3. Классификация рисков	0,5	0,5	10
4. Идентификация и анализ рисков	0,5	0,5	10
5. Информационное обеспечение управления рисками	0,5	0,5	8
6. Концептуальные направления анализа рисков	0,5	0,5	8
7. Неопределенность в управлении рисками	0,5	0,5	8
8. Методы оценки рисков	1	1	10
9. Ключевые параметры определения рисковости	0,5	0,5	8
10. Процесс управления рисками в организации и его этапы	1	1	10

11. Методы финансирования рисков и схема их классификации	0,5	0,5	8
12. Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии	0,5	0,5	8
13. Расчет окупаемости инвестиций	0,5	0,5	8
14. Оценка эффективности инвестиций	0,5	0,5	10
Итого по дисциплине	8(2)*	8(2)*	116

(*)* - занятия, проводимые в интерактивных формах

4.3 Содержание разделов дисциплины (модуля)

4.3.1 Лекции

№ п/п	Номер, тема и содержание лекции	Трудоемкость час.	
		очно	заоч- но
1.	Тема 1. Основные определения и понятия риск-менеджмента. Процессы управления риском. Категории «риск» и «доходность». Основные элементы и этапы управления риском. Манипулирование риском.	2	0,5
2	Тема 2. Правила риск-менеджмента. Расчет коэффициента риска. Функции отдела рискованных вложений капитала. Информационное обеспечение функционирования риск-менеджмента.	2(2)*	0,5
3.	Тема 3. Классификация рисков. Чистые и спекулятивные риски. Производственный риск. Коммерческий риск. Финансовый риск. Риски зависимости от основной причины их возникновения. Риски, связанные с покупательной способностью денег. Инвестиционные риски. Производственный риск. Коммерческий риск. Финансовый риск. Селективные риски. Риск банкротства. Биржевые риски. Транспортный риск - четыре группы по степени ответственности (E, F, C, D.). Валютный риск. Региональный риск.	2	0,5
4	Тема 4. Идентификация и анализ рисков. Качественный анализ. Количественная оценка. Этапы идентификации и анализа рисков.	2	0,5
5	Тема 5. Информационное обеспечение управления рисками. Принципы информационного обеспечения системы управления риском. Полезность информации. Доступность информации. Достоверность информации. Общие группы источников информации при анализе конкретных рисков.	2(2)*	0,5
6	Тема 6. Концептуальные направления анализа рисков Визуализация рисков. Приемы визуализации рисков. Плотность распределения в связи с реализацией предупредительного мероприятия.	2(2)*	0,5
7	Тема 7. Неопределенность в управлении рисками Система неопределенностей. Полная неопределенность. Полная определенность. Частичная неопределенность.	2	0,5
8	Тема 8. Методы оценки рисков Методы оценки риска: количественный и качественный. Внутренняя норма доходности (IRR); ожидаемая норма доходности (ERR). Коэффициент вариации (CV). Нормальное распределение вероятностей и кривая рисков. Эмпирическая шкала допустимого уровня риска.	2(2)*	1
9	Тема 9. Ключевые параметры определения рисковой стоимости (VAR). Объективный метод установления доверительного интервала и временного горизонта.	2	0,5
10	Тема 10. Процесс управления рисками в организации и его этапы. Идентификация и анализ риска. Анализ альтернатив управления риском. Методы минимизации негативного влияния неблагоприятных событий. Классификация методов управления рисками. Выбор методов управления риском. Исполнение выбранного метода управления риском. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском. Методы управления рисками (четыре группы). Методы уклонения от риска. Схема методов управления рисками.	2	1
11	Тема 11. Методы финансирования рисков и схема их классификации. Покрытие убытка из текущего дохода (Current expensing of losses). Покрытие убытка из резервов (Reserving). Покрытие убытка за счет использования займа (Borrowing). Покрытие убытка на основе самострахования (Self-Insurance). Создание экзотических страховых организаций (captive insurance). Покрытие	2	0,5

	ущерба за счет передачи ответственности на основе договора (Contractual transfer).		
12	Тема 12. Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии Анализ риска в инвестиционной программе с привлечением кредитов. Выбор оптимального инвестиционного проекта.	2	0,5
13	Тема 13. Расчет окупаемости инвестиций Двухуровневые вероятности окупаемости программ инвестирования. Расчет совокупных вероятностей периодов окупаемости инвестиций. Совокупные вероятности обобщенных периодов окупаемости в программах инвестирования.	2	0,5
14	Тема 14. Оценка эффективности инвестиций Основные понятия и принципы оценки эффективности инвестиций. Эффективность участия в проекте собственного капитала. Объем собственных средств участника. Объем собственных средств, вкладываемых в проект. Интегральные показатели эффективности. Оценка эффективности: проекта в целом; участия в проекте. Показатели эффективности участия в проекте.	2	0,5
	Итого по дисциплине	28(8)*	8(2)*

(*) - занятия, проводимые в интерактивных формах

4.3.2 Практические занятия

№ п/п	Наименование темы дисциплин	Номер и тема практического занятия	Трудоемкость час.	
			очно	заочно
1	Основные определения и понятия риск-менеджмента	Практ. занятие №1. Процессы управления риском. Категории «риск» и «доходность»	2	0,5
2	Правила риск-менеджмента	Практ. зан.№2. Функции риск-менеджмента. Правила риск- менеджмента. Расчет коэффициента риска	2(2)*	0,5
3	Классификация рисков	Практ. зан.№3. Классификация рисков по их функциональной направленности	2	0,5
4	Идентификация и анализ рисков	Практ. занятие №4. Идентификация и концептуальные направления анализа рисков. Этапы идентификации и анализа рисков	2	0,5
5	Информационное обеспечение управления рисками	Практ. зан.№5. Информационная система, обслуживающая процесс управления рисками	2(2)*	0,5
6	Концептуальные направления анализа рисков	Практ. зан.№6. Приемы визуализации рисков. Концепция приемлемого риска	2(2)*	0,5
7	Неопределенность в управлении рисками	Практ. зан.№7. Критерии определения оптимальности в сфере неопределенности	2	0,5
8	Методы оценки рисков	Практ. зан.№8. Методы оценки риска: количественный и качественный. Схема методов управления рисками	2(2)*	1
9	Ключевые параметры определения рисковости	Практ. зан.№9. Концепция рисковости	2	0,5
10	Процесс управления рисками в организации и его этапы	Практ. зан.№10. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском	2	1
11	Методы финансирования рисков и схема их классификации	Практ. зан.№11. Снижение предпринимательских рисков	2	0,5
12	Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии	Практ. зан.№12. Анализ риска в инвестиционной программе	2	0,5
13	Расчет окупаемости инвестиций	Практ. зан.№13. Методика расчета окупаемости инвестиций	2	0,5
14	Оценка эффективности инвестиций	Практ. зан.№14. Выбор оптимального инвестиционного проекта	2	0,5
		Итого:	28(8)*	8(2)*

(*) - занятия, проводимые в интерактивных формах

5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Основы риск-менеджмента» в научной библиотеке университета имеется достаточное количество учебников и учебных пособий.

На самостоятельную работу при изучении данной дисциплины отводится по очной форме обучения (заочной форме обучения) соответственно 73 (120) часа, из них 46(116) часа выделяется на самостоятельное изучение отдельных тем (модулей). При самостоятельном изучении отдельных вопросов и тем основными видами самостоятельной работы обучающихся являются: проработка учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы и информационно-образовательных ресурсов, конспектирование материалов, подготовка к выполнению практических работ, к опросу, тестированию, к контрольным балльно-рейтинговым мероприятиям, подготовка к промежуточной аттестации.

На очной форме обучения контроль самостоятельной работы, чаще всего осуществляется перед началом чтения лекции, выполнения практических заданий, во время проведения балльно-рейтинговых контрольных мероприятий и промежуточной аттестации.

На заочной форме обучения, контроль самостоятельной работы осуществляется только во время промежуточной аттестации.

Объем часов выделяемых для подготовки к промежуточной аттестации (27 ч. по очной форме и 4 ч. по заочной форме обучения), используется для самостоятельной подготовки обучающихся к экзамену. Данный этап является завершающим при изучении дисциплины и контроль самостоятельной работы осуществляется на промежуточной аттестации.

№№ раз-делов	Тема и вопросы самостоятельной работы студентов	Объем часов очно (заочно)	Перечень учебно-методического обеспечения*	Форма контроля
1	Глобальные задачи в области управления рисками: применение риск менеджмента; управление рисками по их типам; точность оценок рисков. Функции риск-менеджмента.	2(4)	[1];[2];[3]; [5];[6]	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче экзамена
2	Перечень документов, характеризующих финансовое состояние организации.	2(6)	[1];[2];[3]; [5]	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче экзамена
3	Отраслевой риск. Инновационный риск. Риски неисполнения хозяйственных договоров. Риски изменения рыночной конъюнктуры и усиления конкуренции. Риски возникновения непредвиденных расходов и снижения доходов. Риски потери имущества бизнеса. Риск невостребованности продукции. Форс - мажорные риски.	4(10)	[1];[2];[3]; [4]	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче экзамена
4	Эффективность управления риском.	4(10)	[1];[2];[3]; [4];[5]	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче экзамена
5	Информационная система, обслуживающая процесс управления рисками. Управление информационными рисками. Группы информационных рисков.	2(8)	[1];[2];[3]; [4]	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче экзамена

6	Концепция приемлемого риска. Пороговые значения риска. Рисковый капитал.	2(8)	[1];[2];[3]; [5]; [6]	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче экзамена
7	Критерии определения оптимальности в сфере неопределенности. Определение степени риска.	4(8)	[1];[2];[3]; [5];[6];	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче экзамена
8	Кривая рисков. Методы экспертных оценок при определении степени риска. Концепция рисковой стоимости (Value at risk - VAR).	4(10)	[1];[2];[3]; [4];[5]	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче экзамена
9	Традиционные техники аппроксимации распределения $R_t(T)$: параметрический метод; моделирование по историческим данным; метод Монте - Карло; анализ сценариев.	2(8)	[1];[2]; [3]; [4];[6]	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче экзамена
10	Ограничения применения методов управления рисками. Основные реквизиты страхового полиса или свидетельства. Основные контракты, заключаемые при передаче риска. Методы локализации и диссипации риска. Четыре основных вида интеграции, как способ минимизации риска. Диверсификация, как разновидность методов диссипации риска. Виды диверсификации. Методы компенсации риска, как упреждающие методы управления рисками.	4(10)	[1];[2];[3]; [5]; [6]	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче экзамена
11	Покрытие убытка на основе поддержки государственных либо муниципальных органов (Budget support). Покрытие убытка на основе спонсорства (Sponsorship).	4(8)	[1];[2];[3]; [5]; [6]	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче экзамена
12	Метод "ПАТТЕРН". График вероятностей периодов погашения кредита. Суммарные значения вероятностей периодов погашения кредита.	4(8)	[1];[2];[3]; [5]; [6]	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче экзамена
13	Рейтинговые значения двухуровневых вероятностей окупаемости инвестиций. Расчет рейтинговых значений совокупных вероятностей периодов окупаемости инвестиций.	4(8)	[1];[2];[3]; [5]; [6]	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче экзамена
14	Рациональный выбор инвестиционного портфеля. Реальные и финансовые инвестиции. Этапы процесса управления инвестициями. Портфельные стратегии: активные и пассивные. Диверсифицированный портфель. Кривые безразличия. Рисковые и безрисковые активы. Анализ значений риска портфелей.	4(10)	[1];[2];[3]; [5]; [6]	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче экзамена
	Подготовка к промежуточной аттестации	27(4)		Сдача экзамена
	Итого:	73(120)		

* - Перечень учебно-методического обеспечения приведен в разделе 8.

6. Фонд оценочных средств, для проведения текущего и промежуточного контроля обучающихся по дисциплине (модулю)

6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования при текущем и промежуточном контроле знаний обучающихся

№ модуля	Структурированные модули	Коды формируемых компетенций	Этапы формирования компетенции в процессе освоения дисциплины
1	Основные определения и понятия риск-менеджмента	ОПК-10; ПК-5	1-ый рейтинг-контроль. Рейтинговые контрольные мероприятия (коллоквиумы, тесты) подготовка к выполнению практических занятий и их защита
	Правила риск-менеджмента	ОПК-10; ПК-5	
	Классификация рисков	ОПК-10; ПК-5	
	Идентификация и анализ рисков	ОПК-10; ПК-5	
	Информационное обеспечение управления рисками	ОПК-10; ПК-5	
2	Концептуальные направления анализа рисков	ОПК-10; ПК-5	2-ый рейтинг-контроль. Рейтинговые контрольные мероприятия (коллоквиумы, тесты) подготовка к выполнению практических занятий и их защита
	Неопределенность в управлении рисками	ОПК-10; ПК-5	
	Методы оценки рисков	ОПК-10; ПК-5	
	Ключевые параметры определения рисковой стоимости	ОПК-10; ПК-5	
3	Методы финансирования рисков и схема их классификации	ОПК-10; ПК-5	3-ый рейтинг-контроль. Рейтинговые контрольные мероприятия (коллоквиумы, тесты) подготовка к выполнению практических занятий и их защита
	Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии	ОПК-10; ПК-5	
	Расчет окупаемости инвестиций	ОПК-10; ПК-5	
	Оценка эффективности инвестиций	ОПК-10; ПК-5	

6.2. Показатели и критерии оценивания индикаторов достижения компетенций на различных этапах их формирования, шкалы и процедуры оценивания при текущем и промежуточном контроле знаний обучающихся.

Текущий контроль - это непрерывное отслеживание освоения индикаторов достижения профессиональных компетенций по дисциплине.

Промежуточный контроль проводится с целью оценки усвоения студентами материала крупного модуля или раздела учебной дисциплины. В течение семестра проводится три таких контрольных мероприятий, согласно календарного учебного графика.

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом:

- оценки (текущего контроля) за работу в семестре (оценки за выполнение контрольных заданий, за выполнение и успешную защиту практических заданий, за активное участие в опросе студентов перед началом лекции или в конце ее);
- оценки промежуточных знаний на рейтинговых мероприятиях (ответы на тесты, на контрольные вопросы).

Для определения оценки за работу в семестре и оценки промежуточных знаний на рейтинговых мероприятиях содержательная часть рабочей программы четко структурируется на содержательные модули из которых формируется три блока (модуля), с периодами изучения равными периодам проведения рейтинг-контроля.

Таким образом, устанавливается объем дисциплины, подлежащей оценке качества усвоения в рамках блоков. При этом каждая контрольная точка оценивается в 20 баллов.

Критериями оценки индикатора достижения компетенций являются уровень освоения обучающимися знаний, умений и навыков, которыми они должны обладать при изучении разделов (модулей) дисциплины.

Согласно этих критериев при разработке шкал оценивания автор руководствуется

следующим:

15-20 баллов – студент получает при **высоком** уровне овладения индикаторами достижения компетенций и освоения знаний, умений и теоретического материала без пробелов; выполнении всех заданий, предусмотренных учебным планом на высоком качественном уровне; сформировании практических навыков, профессионального применения освоенных знаний;

10-14 баллов – студент получает при **среднем** уровне овладения индикаторами достижения компетенций и освоении знаний, умений и теоретического материала, когда учебные задания не оценены максимальным числом баллов, и в основном сформированы практические навыки.

До 10 баллов – студент получает при **пороговом** уровне овладения индикаторами достижения компетенций и частично с пробелом освоении знания, умения и теоретического материала, некачественном выполнении учебных заданий, либо они оценены числом баллов близким к минимальному, в случаях не сформирования некоторых практических навыков.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Рабочей программой дисциплины «Основы риск-менеджмента» предусмотрено участие дисциплины в формировании следующих компетенций:

ОПК-10 Способен оценивать и учитывать риски при управлении качеством.

ПК-5 Способен применять передовой национальный и международный опыт по разработке инновационной политики и внедрению систем управления качеством, подготавливать аналитический отчет по возможности его применения в организации, разрабатывать систему управления бизнес-процессами и риск-менеджментом на предприятии, применять методы системного анализа для решения задач в профессиональной деятельности.

В процессе освоения образовательной программы по 27.03.02 Управление качеством компетенции **ОПК-10**, **ПК-5** формируются при изучении дисциплин, прохождении практик и ГИА.

Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы «Управление качеством»

Код компетенции	Дисциплины, практики, ГИА, через которые формируется компетенция (компоненты)	Этапы формирования компетенции в процессе освоения образовательной программы*
ОПК-10	Б1.О.13 Маркетинг	3
	Б1.О.23 Основы риск-менеджмента	7
	Б2.О.05(П) Производственная практика, организационно-управленческая	8
ПК-5	Б3.01(Д) Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы	8
	Б1.В.06 Менеджмент качества и международные стандарты	5
	Б1.В.11 Методы и средства измерений, испытаний и контроля	5
	Б1.В.13 Инжиниринг и реинжиниринг	6
	Б1.В.14 Трудовое право	6
	Б1.В.20 Управление процессами	7
	Б1.О.23 Основы риск-менеджмента	7
ПК-5	Б1.В.21 Теоретические основы инновационной политики	7
	Б1.В.25 Экономический анализ деятельности предприятия	8
	Б2.В.01(Пд) Производственная практика, преддипломная	8
ПК-5	Б3.01(Д) Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы	8

* Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы определяются

7.2. Описание показателей индикаторов достижения компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Для оценки знаний, умений, навыков и индикаторов достижения компетенций по дисциплине применяется балльно-рейтинговая система контроля и оценки успеваемости студентов. В основу балльно-рейтинговой системы (БРС) положены принципы, в соответствии с которыми формирование рейтинга студента осуществляется в ходе текущего, промежуточного контроля и промежуточной аттестации знаний.

Промежуточная аттестация – экзамен.

При модульной системе основным стимулом к регулярной работе студентов является возможность быть освобожденным от семестрового экзамена (получить их «автоматом»). Для этого студент должен выполнить следующие условия:

- не иметь по промежуточным модулям **0** баллов;
- если студент по итогам текущего рейтинга набрал в семестре **49-54** баллов то он получает, «автоматом» оценку - «хорошо», **55** и выше «отлично».
- Максимальная сумма баллов, которую студент может набрать за семестр составляет **100** баллов, из которых на текущий и промежуточный контроль отводится **60** баллов. Оставшиеся **40** баллов - это сумма баллов, которую студент может набрать по результатам промежуточной аттестации (экзамен).

Студент, получивший по итогам текущего и промежуточного контроля меньше **45** баллов, не может претендовать на оценку «отлично».

Индикаторы достижения компетенций*

Код и наименование индикатора достижения компетенции, этапы освоения	Планируемые результаты обучения	Соответствие индикатора достижения компетенции планируемым результатам обучения и критериям их оценивания			
		минимальный	пороговый	средний	высокий
		0-59	60-69	70-84	85-100
		Оценка			
		неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично
ИД-1опк ₁₀ Знает этапы, методы и инструментарий управления рисками (7-этап)	Знать: виды риска, основные принципы, структуру и процесс управления им	Не знает виды риска, основные принципы, структуру и процесс управления им	Частично знаком с видами риска, основными принципами, структурой и процесса управления им	Знает на достаточно хорошем уровне виды риска, основные принципы, структуру и процесс управления им	Знает на высоком уровне виды риска, основные принципы, структуру и процесс управления им
	Уметь: применять методы определения и оценки рисков	Не умеет применять методы определения и оценки рисков	Не в полной мере умеет применять методы определения и оценки рисков	Умеет на достаточно хорошем уровне применять методы определения и оценки рисков	Умеет на высоком уровне применять методы определения и оценки рисков
	Владеть: навыками оценки рисков и эффективного управления ими при принятии решений в системе менеджмента качества.	Не владеет навыками оценки рисков и эффективного управления ими при принятии решений в системе менеджмента качества.	Не в полной мере владеет навыками оценки рисков и эффективного управления ими при принятии решений в системе менеджмента качества.	Владеет навыками оценки рисков и эффективного управления ими при принятии решений в системе менеджмента качества.	В полной мере владеет навыками оценки рисков и эффективного управления ими при принятии

				чества.	решений в системе менеджмента качества.
ИД-3опк ₁₀ Проводит оценку качества и контроль исполнения управленческих решений (7-этап).	Знать: возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками	Не знает возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками	Частично знаком с возможностями инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методами воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; инструментами анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками	Знает на достаточно хорошем уровне возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками	Знает на высоком уровне возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками
	Уметь: осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики	Не умеет осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики	Не в полной мере умеет осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики	Умеет на достаточно хорошем уровне осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики	Умеет на высоком уровне осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики
	Владеть: навыками определения общих намерений и направление организации по отношению к риск-менеджменту .	Не владеет навыками определения общих намерений и направление организации по отношению к риск-менеджменту .	Не в полной мере владеет навыками определения общих намерений и направление организации по отношению к риск-менеджменту .	Владеет навыками определения общих намерений и направление организации по отношению к риск-менеджменту .	В полной мере владеет навыками определения общих намерений и направление организации по отношению к риск-менеджменту .
ИД-4опк ₁₀ Осуществляет анализ результативности и эффективности мероприятий по устранению рисков, осу-	Знать: методы, техники, технологии управления различными видами риска, план мероприятий по управлению рисками	Не знает методы, техники, технологии управления различными видами риска, план мероприятий по управлению рисками	Частично знаком с методами, техниками, технологиями управления различными видами риска, планом мероприятий по управлению рис-	Знает на достаточно хорошем уровне методы, техники, технологии управления различными видами риска, план меропри-	Знает на высоком уровне методы, техники, технологии управления различными

ществляет мониторинг рисков. (7-этап)			ками	ятий по управлению рисками	видами риска, план мероприятий по управлению рисками
	Уметь: определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски	Не умеет определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски	Не в полной мере умеет определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски	Умеет на достаточно хорошем уровне определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски	Умеет на высоком уровне определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски
	Владеть: методами воздействия на риски в разрезе отдельных их видов	Не владеет методами воздействия на риски в разрезе отдельных их видов	Не в полной мере владеет методами воздействия на риски в разрезе отдельных их видов	Владеет методами воздействия на риски в разрезе отдельных их видов	В полной мере владеет методами воздействия на риски в разрезе отдельных их видов
ИД-З_{ПК-5} Анализирует регламенты бизнес-процессов и организационной структуры для целей риск-менеджмента, идентифицирует и оценивает риски по управлению качеством продукции (7-этап)	Знать: Знает этапы, методы и инструментарий управления рисками по управлению качеством продукции	Не знает этапы, методы и инструментарий управления рисками по управлению качеством продукции	Частично знаком с этапами, методами и инструментарием управления рисками по управлению качеством продукции	Знает на достаточно хорошем уровне этапы, методы и инструментарий управления рисками по управлению качеством продукции	Знает на высоком уровне этапы, методы и инструментарий управления рисками по управлению качеством продукции
	Уметь: идентифицировать, оценивать и анализировать риски по управлению качеством продукции	Не умеет идентифицировать, оценивать и анализировать риски по управлению качеством продукции	Не в полной мере умеет идентифицировать, оценивать и анализировать риски по управлению качеством продукции	Умеет на достаточно хорошем уровне идентифицировать, оценивать и анализировать риски по управлению качеством продукции	Умеет на высоком уровне идентифицировать, оценивать и анализировать риски по управлению качеством продукции
	Владеть: навыками разработки и внедрения эффективных мероприятий по управлению рисками, осуществления мониторинга рисков	Не владеет навыками разработки и внедрения эффективных мероприятий по управлению рисками, осуществления мониторинга рисков	Не в полной мере владеет навыками разработки и внедрения эффективных мероприятий по управлению рисками, осуществления мониторинга рисков	Владеет навыками разработки и внедрения эффективных мероприятий по управлению рисками, осуществления мониторинга рисков	В полной мере владеет навыками разработки и внедрения эффективных мероприятий по управлению рисками, осуществления мониторинга рисков

Для допуска к экзамену, студент должен набрать в ходе текущего и промежуточного контроля не менее **40** баллов. Если эта сумма меньше **30** баллов, то студент не допускается к экзамену. Если эта сумма больше или равна **30**, то путем дополнительного опроса (собеседование, контрольный опрос, тест, реферат) эта сумма может быть повышена до **40** баллов.

На экзамене студент может получить **20 – 40** баллов. Максимальный балл при каждой повторной пересдаче уменьшается на **10** баллов. Если ответы студента оцениваются суммой баллов менее **20**, то студенту выставляется **0** баллов.

Если по итогам рейтинга студент набирает **40-48** баллов, то он допускается к сдаче экзамена и остальные **20-40** баллов он получает на экзамене.

Студент, набравший по итогам текущего и промежуточного контроля по дисциплине менее 30 баллов, после всех разрешенных отработок может получить оценку не выше «удовлетворительно».

Критерии оценивания результатов обучения

Оценка	Шкала оценивания	Критерии оценивания
Высокий уровень «5» (отлично)	85-100	заслуживает студент, освоивший знания, умения и теоретический материал без пробелов; выполнивший все задания, предусмотренные учебным планом на высоком качественном уровне; практические навыки профессионального применения освоенных знаний сформированы.
Средний уровень «4» (хорошо)	70-84	заслуживает студент, практически полностью освоивший знания, умения и теоретический материал, учебные задания не оценены максимальным числом баллов, в основном сформировал практические навыки.
Пороговый уровень «3» (удовлетворительно)	60-69	заслуживает студент, частично с пробелами освоивший знания, умения и теоретический материал, либо не выполнил учебные задания, либо они оценены числом баллов близким к минимальному, некоторые практические навыки не сформированы.
Минимальный уровень «2» (неудовлетворительно)	0-59	заслуживает студент, не освоивший знания, умения, и теоретический материал, учебные задания не выполнил, практические навыки не сформированы.

7.3. Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов освоения индикаторов достижения компетенции ИД-1_{ОПК-10}, ИД-3_{ОПК-10}, ИД-4_{ОПК-10}, ИД-3_{ПК-5} в процессе освоения образовательной программы

7.3.1. Тесты для текущего и промежуточного контроля знаний обучающихся

1. Какие описательные подходы при формировании карты риска выделяют:

- а) количественный
- б) дифференциальный
- в) категорийный
- г) матричный.

2. Риск ухудшения конъюнктуры (падения) какого-либо рынка в целом это:

- а) системный риск
- б) инфляционный риск
- в) дефляционный риск
- г) риск ликвидности
- д) селективный риск

3. Изменчивость и непостоянство рыночной конъюнктуры это:

- а) «опасность»
- б) «ущерб»

- в) «волатильность»
 - г) «неопределенность»
 - д) «отклонения от результата»
4. Какие методы управления и анализа риска используют в условиях полной неопределенности:
- а) финансовые
 - б) диссипации
 - в) статистические
 - г) математические
 - д) экспертные
5. По характеру последствий риски подразделяют на:
- а) коммерческие и политические
 - б) прямые и финансовые
 - в) чистые и спекулятивные
 - г) чистые и селективные
 - д) производственные и коммерческие
6. Риск потерь в процессе финансово – хозяйственной деятельности это:
- а) спекулятивные риски
 - б) производственный риск
 - в) коммерческий риск
 - г) финансовый риск
7. Какие методы управления и анализа риска используют в условиях определенности:
- а) статистические
 - б) математические
 - в) диссипации
 - г) экспертные
 - д) финансовые
8. Риск ухудшения конъюнктуры (падения) какого-либо рынка в целом это:
- а) системный риск
 - б) инфляционный риск
 - в) дефляционный риск
 - г) риск ликвидности
 - д) селективный риск
9. Какие методы управления и анализа риска используют в условиях частичной неопределенности:
- а) статистические
 - б) экспертные
 - в) финансовые
 - г) математические
 - д) диссипации
10. Риск, связанный с возможностью потерь при реализации объекта инвестирования из-за изменения оценки его качества это:
- а) селективный риск
 - б) риск рентабельности
 - в) риск конкурентоспособности
 - г) риск ликвидности
 - д) политические риск
11. Риск потерь или упущенной выгоды из-за неправильного выбора объекта инвестирования на определенном рынке:
- а) риск рентабельности
 - б) риск конкурентоспособности
 - в) селективный риск
 - г) риск ликвидности

- д) политические риск
12. Регрессия – понимается как:
- а) возврат всех явлений к норме с течением времени
 - б) возврат событий в прошлое на определенный промежуток времени.
 - в) движение противоположное прямой интеграции.
13. Какого типа функций риск-менеджмента не существует:
- а) функции объекта управления
 - б) функции предмета управления
 - в) функции субъекта управления
14. На карте рисков по вертикальной оси отображается:
- а) объем инвестиций в рискованные мероприятия
 - б) объем производства, подверженного риску
 - в) вероятность или частота возникновения риска
 - г) временной горизонт рискованных вложений
 - д) доверительный интервал безрисковых вложений
15. Какой метод управления риском применяют при «попадании» риска в правый верхний угол карты риска?
- а) метод локализации
 - б) метод диверсификации вложений
 - в) метод уклонения
 - г) метод компенсации
 - д) метод интеграции
16. На карте рисков по горизонтальной оси отображается:
- а) сила последствий возникновения негативных ситуаций
 - б) вероятность возникновения рискованной ситуации
 - в) объем инвестиций в рискованные мероприятия
 - г) временной горизонт рискованных вложений
 - д) объем производства, подверженного риску
17. Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:
- а) конвергенция;
 - б) фокусирование;
 - в) диверсификация;
 - г) дифференцирование.
18. Вариация это:
- а) мера отклонения фактического значения от среднего значения).
 - б) изменение количественных показателей при переходе от одного варианта результата к другому
 - в) среднее ожидаемое значение;
 - г) вероятность наступления i -го результата;
 - д) абсолютное значение i – го результата;
19. В каком случае в знаменателе формулы вычисления стандартного среднеквадратического отклонения применяют выражение $(n-1)$?
- а) уменьшения числа показателей в общей выборке.
 - б) при расчете показателей по тренду в динамике.
 - в) при использовании регрессии.
 - г) при очень длинной статистической выборке
20. Метод горизонтальная интеграция предполагает:
- а) влияние на посредников
 - б) объединение с поставщиками;
 - в) объединение с конкурентами;
 - г) объединение организаций, осуществляющих разные виды деятельности для достижения совместных стратегических целей
21. К какому из методов управления риском относится страхование:

- а) диссипации
 - б) локализации
 - в) уклонения
 - г) компенсации
 - д) стратегического управления
22. Управление риском это:
- 1. отказ от рискованного проекта;
 - 2. комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
 - 3. комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, уход или принятие риска;
 - 4. комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.
23. VAR – это:
- 1. парадигма стоимости риска (Value-at-Risk);
 - 2. показатель объемов потерь прибыли (Volume at Reduce);
 - 3. степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance);
 - 4. объем риска (Volume of Accepted Risk).
24. Прямая интеграция подразумевает
- а) развитие новой технологии для избежания риска копирования товара конкурентами
 - б) объединение с конкурентами;
 - в) объединение с поставщиками сырья и комплектующих;
 - г) объединение с посредниками, образующими дистрибьюторскую сеть по сбыту продукции предприятия;
25. Какие подходы выделяют при расчете VAR?
- а) эмпирический;
 - б) логический;
 - в) оценочный;
 - г) ранжирование;
 - д) параметрический.
26. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?
- а) спекулятивные;
 - б) чистые;
 - в) ретроспективные;
 - г) любые;
 - д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.
27. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основана на:
- а) классификации субъектов риска
 - б) классификации объектов риска
 - в) характере оценки риска
 - г) характере последствий риска
28. Инфляционный риск – это:
- а) риск увеличения темпов инфляции
 - б) риск опережения роста доходов темпом их обесценивания
 - в) риск инфляционных ожиданий
 - г) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта
29. Разновидностью экспертного метода является:
- а) метод Гаусса;
 - б) метод диверсификации инвестиционного портфеля Марковица
 - в) метод Пригожина.
 - г) метод Дельфи;
 - д) метод Муавра-Лапласа

30. Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска – это лежит в основе:

- а) биржевых сделок;
- б) строительных контрактов;
- в) контракта – поручительства;
- г) договора факторинга.

7.3.2 Задания для подготовки к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям

1-ый рейтинг контроль

- 1. Основные определения и понятия риск-менеджмента.
- 2. Процессы управления риском. Основные элементы и этапы управления риском.
- 3. Манипулирование риском.
- 4. Функции риск-менеджмента.
- 5. Организация риск-менеджмента.
- 6. Информационное обеспечение функционирования риск-менеджмента.
- 7. Классификация рисков по их функциональной направленности.
- 8. Чистые и спекулятивные риски.
- 9. Производственный риск.
- 10. Коммерческий риск.
- 11. Финансовый риск.
- 12. Риски зависимости от основной причины их возникновения.
- 13. Идентификация и концептуальные направления анализа рисков.
- 14. Качественный анализ. Количественная оценка.
- 15. Этапы идентификации и анализа рисков.
- 16. Принципы информационного обеспечения системы управления риском.

2-ой рейтинг контроль

- 1. Определение степени риска.
- 2. Ключевые параметры определения рисковой стоимости.
- 3. Объективный метод установления доверительного интервала и временного горизонта.
- 4. Процесс управления рисками в организации и его этапы.
- 5. Идентификация и анализ риска.
- 6. Анализ альтернатив управления риском.
- 7. Методы минимизации негативного влияния неблагоприятных событий.
- 8. Классификация методов управления рисками.
- 9. Диверсификация, как разновидность методов диссипации риска. Виды диверсификации.
- 10. Методы компенсации риска, как упреждающие методы управления рисками.
- 11. Снижение предпринимательских рисков.
- 12. Управление информационными рисками. Группы информационных рисков.

3-ий рейтинг контроль

- 1. Методы финансирования рисков и схема их классификации.
- 2. Анализ риска в инвестиционной программе с привлечением кредитов.
- 3. Выбор оптимального инвестиционного проекта.
- 4. Основные понятия и принципы оценки эффективности инвестиций.
- 5. Эффективность участия в проекте собственного капитала. Интегральные показатели эффективности.
- 6. Рациональный выбор инвестиционного портфеля.
- 7. Рисковые и безрисковые активы.

8. Анализ значений риска портфелей.

7.3.3 Перечень вопросов выносимых на промежуточную аттестацию

1. Основные определения и понятия риск-менеджмента.
2. Процессы управления риском. Основные элементы и этапы управления риском.
3. Манипулирование риском.
4. Функции риск-менеджмента.
5. Организация риск-менеджмента.
6. Информационное обеспечение функционирования риск-менеджмента.
7. Классификация рисков по их функциональной направленности.
8. Чистые и спекулятивные риски.
9. Производственный риск.
10. Коммерческий риск.
11. Финансовый риск.
12. Риски зависимости от основной причины их возникновения.
13. Идентификация и концептуальные направления анализа рисков.
14. Качественный анализ. Количественная оценка.
15. Этапы идентификации и анализа рисков.
16. Принципы информационного обеспечения системы управления риском.
17. Определение степени риска.
18. Ключевые параметры определения рисковой стоимости (VAR).
19. Объективный метод установления доверительного интервала и временного горизонта.
20. Процесс управления рисками в организации и его этапы.
21. Идентификация и анализ риска.
22. Анализ альтернатив управления риском.
23. Методы минимизации негативного влияния неблагоприятных событий.
24. Классификация методов управления рисками.
25. Диверсификация, как разновидность методов диссипации риска. Виды диверсификации.
26. Методы компенсации риска, как упреждающие методы управления рисками.
27. Снижение предпринимательских рисков.
28. Управление информационными рисками. Группы информационных рисков.
29. Методы финансирования рисков и схема их классификации.
30. Анализ риска в инвестиционной программе с привлечением кредитов.
31. Выбор оптимального инвестиционного проекта.
32. Основные понятия и принципы оценки эффективности инвестиций.
33. Эффективность участия в проекте собственного капитала. Интегральные показатели эффективности.
34. Рациональный выбор инвестиционного портфеля.
35. Рисковые и безрисковые активы.

7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Методическими материалами, определяющими процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих индикаторы достижений компетенций являются внутривузовские локальные нормативные акты: «Положение о балльно-рейтинговой системе контроля и оценки успеваемости студентов» и «Положение о промежуточной аттестации обучающихся».

График проведения рейтинговых контрольных мероприятий и даты проведения про-

межуточной аттестации, по курсам и семестрам, отражены в утвержденных проректором по УР календарных учебных графиках и расписаниях промежуточной аттестации по направлению подготовки (специальности), которые размещаются на информационных стендах факультетов и на сайте университета в установленные сроки.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература:

1. Балдин, К. В. Управление рисками: учебное пособие / К.В. Балдин, С.Н. Воробьев. – Москва: Юнити, 2017. – 511 с.: ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615795>. – Библиогр. в кн. – ISBN 5-238-00861-9. – Текст: электронный.

2. Каранина, Е. В. Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты: учебник: [16+] / Е.В. Каранина. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2020. – 257 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1161-2. – DOI 10.23681/576521. – Текст: электронный.

3. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент: учебник / А. Н. Фомичев. – 7-е изд. – Москва: Дашков и К°, 2020. – 372 с.: ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573397>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-03820-4. – Текст: электронный.

Дополнительная литература:

4. Каранина, Е. В. Риск-менеджмент: учебник: [12+] / Е.В. Каранина. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2020. – 190 с.: табл., ил., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576201>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1172-8. – DOI 10.23681/576201. – Текст: электронный.

5. Марченко, Б. И. Анализ риска: основы управления рисками: учебное пособие: [16+] / Б. И. Марченко; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону; Таганрог: Южный федеральный университет, 2019. – 123 с.: ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=577781>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-9275-3124-0. – Текст: электронный.

6. Черняков, М. К. Управление рисками: конспект лекций: учебное пособие: [16+] / М. К. Черняков, М. М. Чернякова; под ред. М. К. Чернякова; Новосибирский государственный технический университет. – Новосибирск: Новосибирский государственный технический университет, 2018. – 144 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574663>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7782-3746-9. – Текст: электронный.

9. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем.

• ЭБС «Издательства Лань»

Коллекция «Единая профессиональная база знаний для аграрных вузов»

ООО «Издательство Лань».

Лицензионный договор № 003/2025-44ФЗ от 22.05.25 г сроком на 1 год

<http://e.lanbook.com/>

• Сетевая электронная библиотека

ООО «ЭБС ЛАНЬ»

Договор № СЭБ НВ-164 от 17.12.2019 г. – бессрочный

<http://e.lanbook.com/>

<http://seb.e.lanbook.com/>

• ЭБС «Университетская библиотека online». Базовая часть

ООО «Директ-Медиа»

Контракт № 51-04/2025 от 22.05.2025 г сроком на 1 год

- **Научная электронная библиотека e-LIBRARY.RU (SCIENCE INDEX)**

ООО Научная электронная библиотека.

Лицензионный договор № SIO-2114/2025 от 06.05.2025 сроком на 1 год

<http://elibrary.ru>

Гарант

- ООО «Гарант-КБР» Договор № 305-2025г. от 09.01.2025 г. сроком на 1 год

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Система университетского обучения основывается на рациональном сочетании нескольких видов учебных занятий (в первую очередь, лекций, практических занятий), работа на которых обладает определенной спецификой.

На лекциях студенту рекомендуется внимательно слушать учебный материал, записывать основные моменты, идеи, пытаться сразу понять главные положения темы, а если что не ясно – делать соответствующие пометки. После лекции во внеурочное время целесообразно прочитать записанный материал с целью его усвоения и выяснения непонятных вопросов.

Для подготовки и выполнению практических заданий студенту следует завести отдельную тетрадь. Студент должен тщательно готовиться к практическим занятиям путем проработки теоретических положений по теме занятия из конспекта лекции, рекомендуемых учебников, учебных пособия, дополнительной литературы, интернет - источников.

Защита практических заданий, приходящиеся на каждый промежуточный рубеж оценивается в **10** баллов (за три точки - **30** баллов).

Раздел «Самостоятельная работа» информирует обучающихся, какие вопросы раздела (модуля) выносятся на самостоятельное изучение, об их учебно-методическом обеспечении (учебники, учебные пособия, методические указания, рекомендуемые страницы и т.д.). Самостоятельная работа студента является основным средством овладения учебным материалом во время, свободное от обязательных учебных занятий. Самостоятельная работа студента над усвоением учебного материала по учебной дисциплине может выполняться в библиотеке университета, учебных кабинетах, компьютерных классах, а также в домашних условиях. Содержание самостоятельной работы студента определяется учебной программой дисциплины, методическими материалами, заданиями и указаниями преподавателя.

Самостоятельная работа может осуществляться в аудиторной и внеаудиторной формах. Самостоятельная работа в аудиторное время может включать:

- конспектирование (составление тезисов) лекций;
- выполнение контрольных работ;
- решение задач;
- работу со справочной и методической литературой;
- работу с нормативными правовыми актами;
- выступления с докладами, сообщениями на семинарских занятиях;
- защиту выполненных работ;
- участие в оперативном (текущем) опросе по отдельным темам изучаемой дисциплины;
- участие в собеседованиях, деловых (ролевых) играх, дискуссиях, круглых столах, конференциях;
- участие в тестировании и др.

Самостоятельная работа во внеаудиторное время может состоять из:

- повторение лекционного материала;
- подготовки к семинарам (практическим занятиям);
- изучения учебной и научной литературы;

- изучения нормативных правовых актов (в т.ч. в электронных базах данных);
- решения задач, выданных на практических занятиях;
- подготовки к контрольным работам, тестированию и т.д.;
- подготовки рефератов, эссе и иных индивидуальных письменных работ по заданию преподавателя;

– проведение самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения представленных в учебно-методических материалах кафедры задач, тестов.

Степень усвояемости вопросов самостоятельной работы определяется при текущем и промежуточном контроле и при промежуточной аттестации.

Студенты заочной формы обучения, после окончания предыдущей сессии, ознакомляются с целями и задачами изучения дисциплины, с перечнем вопросов которые они должны изучать для формирования индикаторов достижения компетенции, запланированных в рабочей программе.

Студенту следует тщательно готовиться к промежуточному контролю (тестированию, контрольным работам, контрольным опросам), прорабатывая конспект лекций и рекомендуемую литературу.

Подготовка к промежуточной аттестации

При подготовке к промежуточной аттестации целесообразно:

- внимательно изучить перечень вопросов и определить, в каких источниках находятся сведения, необходимые для ответа на них;
- составить краткие конспекты ответов (планы ответов).

Дисциплина «Основы риск-менеджмента» рассчитана на изучение в один семестр и заканчивается экзаменом.

11. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства

11.1 Лицензионное программное обеспечение

AutoDesk AutoCad 2012 Education Product Standalone б/н

Антиплагиат.ВУЗ 5.0 Модуль поиска «Объединенная коллекция 2020» лицензионный договор № 10023 от 12.05.2025 г. сроком на 1 год

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition № лицензии 26EC-241021-134643-810-2826, договор № 651/A от 18.10.2024 г. до 31.10.2025г.

11.2 Интернет-ресурсы свободного доступа

Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
«Российское образование» - федеральный портал	http://www.edu.ru/index.php
Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам"	http://window.edu.ru/
Образовательный портал: экономика, социология, менеджмент	http://ecsocman.hse.ru/
Федеральная служба государственной статистики	http://www.gks.ru/
Статистика. Ru.	http://statistika.ru/
Официальные статистические показатели	https://fedstat.ru/ ЕМИСС
Экономический портал	http://economicus.ru

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Вид учебной работы	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий	Перечень оборудования и технических средств обучения
-------	--------------------	---	--

1.	Лекционные занятия	Аудитории для проведения занятий лекционного типа в соответствии с перечнем аудиторного фонда	Доска аудиторная, специализированная мебель, экран настенный, проектор, Мультимедиа-проектор NECProjektorNP215G. Персональный компьютер Celeron.
2.	Практические занятия	Аудитория для проведения практических занятий	Доска аудиторная, специализированная мебель, экран настенный, проектор, ноутбук
3.	Самостоятельная работа	Учебная аудитория (компьютерный класс с выходом в Интернет), для организации самостоятельной работы обучающихся; читальный зал научной библиотеки	Доска аудиторная, специализированная мебель, компьютеры с выходом в интернет