



Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)

Кафедра общего и проектного менеджмента
Факультет "Высшая школа управления"

Документ подписан усиленной неквалифицированной электронной подписью.

Организация: «ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Сертификат: 6wCHcPpgLX5g3kR0LIgEbcnOY7tk5l9N

Утверждено: Проректор по учебной и методической работе, Е.А. Каменева

Дата: 28.10.2025 г.

И.В. Разинкина , Р.Р. Хуссамов

Риск-менеджмент

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.02 - Менеджмент,

Образовательная программа «Управление бизнесом / Bachelor of Business Administration
(BBA)»

Рекомендовано

Факультет "Высшая школа управления"
(протокол № 7 от 22.04.2026 г.)

Одобрено

Кафедра общего и проектного менеджмента
(протокол № 7 от 27.03.2026 г.)



Содержание

1. Наименование дисциплины	3
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	5
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	6
5.1. Содержание дисциплины	6
5.2. Учебно – тематический план	9
5.3. Содержание семинаров, практических занятий	10
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	14
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	14
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	17
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	19
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	16
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	16
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	31
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	35
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	35



1. Наименование дисциплины

Риск-менеджмент

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПKN-1	Владение основными научными понятиями и категориями экономики и управленческой науки и способность к их применению при решении профессиональных задач	Демонстрирует знания терминологии, направлений, школ, современных тенденций менеджмента и позиции российской управленческой мысли.	Знать: инструментарию риск-менеджмента для выявления факторов риска внешней и внутренней среды организации и обоснования измерения риска. Уметь: реализовывать технологии риск-менеджмента в целях обеспечения операционной деятельности организации.
		Реализует способность адаптировать и обобщать результаты современных научных исследований для осуществления научно-исследовательской работы в бакалавриате.	Знать: современные методы и инструменты исследований и оценки рисков, применяемых в риск-менеджменте. Уметь: идентифицировать риски по функциям и направлениям деятельности организации.
ПКП-2	Способность организовывать операционную деятельность компаний с использованием процессного и проектного подходов	Проводит исследование операционной деятельности организации и совершенствует ее на основе процессного и проектного подходов.	Знать: механизмы выявления причин, условий возникновения рисков с использованием методов количественной и качественной оценки рисков. Уметь: обосновывать и реализовывать эффективные методы и инструменты риск-менеджмента и механизмы выявления причин, условий возникновения рисков.
		Управляет проектами на основе классических и гибких методологий.	Знать: современные технологии управления проектами в качестве инструмента повышения эффективности проектной деятельности в организациях.



Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
			Уметь: применять классические и гибкие методологии в управлении проектами.



3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Риск-менеджмент» относится к «Профилю "Управление бизнесом/Bachelor of Business Administration(BBA)"».

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Очная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 7 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	4/144	144
Контактная работа – Аудиторные занятия	50	50
<i>Лекции</i>	<i>16</i>	<i>16</i>
<i>Семинары, практические занятия</i>	<i>34</i>	<i>34</i>
<i>Самостоятельная работа</i>	<i>94</i>	<i>94</i>
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен



5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Риск-менеджмент. Риск и неопределенность

Понятие и задачи риск-менеджмента. Основные категории риск-менеджмента: Понятие неопределенности и окружающей среды бизнеса.

Основные категории риск-менеджмента: понятие риск предпринимательской деятельности. Предмет, функции, объект и субъект риска. Источники риска, структурная характеристика и основные категории риска.

Причины и факторы рисков. Классификация факторов рисков по признаку их проявления и влияния на возникновение кризиса. Соотношение кризисов и факторов риска. Внешние и внутренние факторы рисков и кризисов предприятий и организаций.

Риск и его сущность. Государственный стандарт о понятии риска. Мера риска. Последствия и вероятность, как способ измерения риска. Понятие объективной и субъективной вероятности. Структура реализации риска.

Тема 2. Риски и их классификация

Цели, задачи классификации. Основные виды рисков социально-экономических систем. Выделение однородных групп рисков. Классификация рисков по субъектам управления, сферам проявления и по направлениям деятельности хозяйствующих субъектов.

Классификация рисков по видам последствий от воздействия рисков, по уровню управления и последствий, по характеру воздействия рисков, по времени и факторам возникновения, вероятности и способам оценки риска. Классификация рисков по стадиям жизненного цикла.

Понятие предпринимательского риска: причины и элементы. Виды предпринимательского риска и их общая характеристика.

Классификация рисков банковской деятельности.

Тема 3. Управление рисками

Эволюция отношения к риску в человеческом обществе. История возникновения менеджмента рисков. Переход от страхования рисков к их управлению. Показатель стоимостной оценки риска (VAR). Фрагментарная и интегрированная (корпоративная) модели управления риском. Современные концепции управления риском. Понятие риск-менеджмента. Парадигмы реализации риск-менеджмента «снизу вверх» и «сверху вниз». Жизненный цикл организации и выбор модели управления рисками. Управления рисками как процесс.

Международные модели управления рисками FERMA И COSO ERM: понятие, цели, особенности реализации. Российские стандарты управления рисками.

Тема 4. Анализ и оценка рисков



Система управления рисками на основе комплексного подхода. Оценка рисков: понятие и ее этапы. Подходы и особенности этапов оценки риска.

Качественный анализ и оценка рисков. Методы качественной оценки рисков. Реестр (журнал) рисков и способы его создания. Руководство по созданию реестра риска организации. Визуализация рисков: создание карты (матрицы) рисков.

Показатели оценки риска. Методы экспертных оценок (интервью, метод комиссии, метод Дельфи). Метод аналогии и метод уместности затрат. Качественные методы оценки уровня финансовых рисков, рекомендованные отечественными и зарубежными стандартами.

Количественные показатели риска и способы оценки риска. Классификация и характеристика количественных методов изменения риска. Группы методов количественного анализа рисков. Общая характеристика методов количественного анализа рисков: группа аналитических методов.

Количественные методы оценки уровня финансовых рисков, рекомендованные отечественными и зарубежными стандартами.

Тема 5. Методы обработки риска

Классификация методов обработки риска. Приемлемые и неприемлемые риски. Концепция приемлемого риска, принцип ALARA/ALARP. Методы перевода риска из неприемлемого в приемлемый: уклонение от риска, уменьшение риска, передача риска, удержание риска. Регулирование и финансирование риска. Уклонение и уменьшение, как методы регулирования риска. Разделение и дублирование риска.

Понятие финансирования риска. Планируемые и случайные расходы по управлению риском. Классификация источников финансирования риска. Методы удержания (сохранения) и передачи (переноса) риска в целях финансирования.

Осознанное и неосознанное удержание риска. Факторы влияющие на способность организации по удержанию риска.

Передача риска, способы передачи риска: передача в целях регулирования риска; передача в целях финансирования риска. Механизмы передачи риска: передача риска по закону, передача риска по договору, др. механизмы передачи. Страхование, хеджирование риска.

Тема 6. Мониторинг, управление и предупреждение рисков

Процесс управления рисками, мониторинг и контроль рисков: понятие, цель, содержание, требования к системе мониторинга.

Ключевые индикаторы риска в системе мониторинга риска. Понятие и определения риск-аппетита организации в балльном эквиваленте.

Общие подходы к построению система управления и реагирования на риски на основе комплексного подхода. Разработка системы управления, реагирования на риски и внутреннего контроля (СУР и ВК). Основные принципы организации и функционирования СУР и ВК.

Алгоритм составления программы управления рисками с использованием методов управления рисками. Содержание системы предупреждения рисков. Этапы разработки системы



мониторинга рисков компании. Система индикаторов (показателей) факторов риска для мониторинга рисков.

Тема 7. Принятие управленческих решений в условиях определенности, риска и неопределенности

Анализ задач и методов теории принятия решений, особенности принятия решений в управлении. Принятие решений без использования численных значений вероятностей исходов (в условиях определенности), принятие решений с использованием численных значений вероятностей исходов (в условиях неопределенности). Дерево управленческих решений.

Сущность и значение риск-ориентированной организационной культуры. Понятие, цели и роль культуры в системе риск-менеджмента организации. Ключевые элементы риск-ориентированной культуры. Механизмы формирования и развития риск-ориентированной культуры. Оценка зрелости риск-ориентированной культуры и проблемы внедрения.

Сущность психологии риска. Понятие риска в восприятии человека, психологические особенности отношения к неопределённости и угрозам. Индивидуальные, социальные и организационные факторы, влияющие на восприятие рискованных ситуаций. Ошибки мышления, эвристики, эмоциональные реакции и их влияние на управленческие решения. Управление психологическими аспектами риска в организации. Развитие риск-мышления, обучение, коммуникации и снижение влияния субъективных ошибок в принятии решений.



5.2. Учебно – тематический план

Очная форма обучения

п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах				
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоятельная работа
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия	
1	Риск-менеджмент. Риск и неопределенность	20	6	2	4	14
2	Риски и их классификация	20	6	2	4	14
3	Управление рисками	22	9	3	6	13
4	Анализ и оценка рисков	22	8	2	6	14
5	Методы обработки риска	20	8	2	6	12
6	Мониторинг, управление и предупреждение рисков	20	6	2	4	14
7	Принятие управленческих решений в условиях определенности, риска и неопределенности	20	7	3	4	13
В целом по дисциплине		144	50	16	34	94



5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
Риск-менеджмент. Риск и неопределенность	Понятие риска и неопределенности. Основные категории риск-менеджмента. Понятие неопределенности и окружающей среды бизнеса. Общая и оперативная окружающая среда фирмы содержание и влияние на деятельность фирмы. Основные причины и источники неопределенности. Теории риска, предмет, функции, объект и субъект риска. Основные группы риска. Источники риска, структурная характеристика и основные категории риска. Особенности проявления риска. Способы измерения риска. Понятия измерения и шкалирования. Классификация шкал по различным основаниям. Показатель степени неопределенности системы и его измерение. Понятие энтропии. Энтропия как мера неопределенности системы. Расчет энтропии системы с равновероятными состояниями. Энтропия и информация и их количественное измерение.	Опрос. Дискуссия по теме. Обсуждение кейса. Решение практических задач.
Риски и их классификация	Цели, задачи классификации. Основные виды рисков социально-экономических систем. Классификация рисков по субъектам управления и сферам проявления. Выделение однородных групп рисков. Классификация рисков по направлениям деятельности хозяйствующих субъектов. Выделение однородных групп рисков. Классификация рисков по видам последствий от воздействия рисков.	Опрос. Дискуссия по теме. Обсуждение кейса. Решение практических задач. Тестирование.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
	Выделение однородных групп рисков. Классификация рисков по уровню последствий, по характеру воздействия рисков, по времени и факторам возникновения. Классификация рисков по уровню управления, вероятности и способам оценки риска. Классификация рисков по стадиям жизненного цикла. Предпринимательский риск: понятия, причины и элементы. Классификация рисков по видам последствий в предпринимательской деятельности. Классификация рисков банковской деятельности.	
Управление рисками	Эволюция отношения к риску. Современные концепции риск-менеджмента и понятие менеджмента-риска. Фрагментированная и модель управления рисками. Переход от фрагментированной к интегрированной модели управления рисками. Сравнение фрагментированной и интегрированной моделей управления рисками Характеристики системы управления рисками на разных этапах жизненного цикла организации. Процесс управления рисками. Общая схема управления рисками. Логическая схема построения и работы системы управления рисками. Схема управления рисками (процесс РМ) по версии Федерации европейских ассоциаций риск-менеджеров (FERMA). Схема итеративного процесса оценки риска и уменьшения риска, возникающего при использовании продукции, процессов или услуг.	Опрос. Дискуссия по теме. Обсуждение кейса. Решение практических задач. Тестирование.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
Анализ и оценка рисков	Процесс «Оценка риска». Риск и его идентификация. Составления перечня и описания элементов риска. Описание риска. Понятия источника риска и события. Подходы к идентификации рисков. Организация процесса идентификации рисков Внутренние и внешние источники информации для идентификации рисков. Классификация источников. Реестр рисков. Создание реестра рисков организации. Изучение ключевых рисков организации и их основных факторов на примере конкретных обществ (ПАО, АО, ООО), в соответствии с рассмотренной классификацией с краткой общей характеристикой организации.	Опрос. Дискуссия по теме. Обсуждение кейса. Решение практических задач. Тестирование.
Методы обработки риска	Измерение – количественная оценка риска. Дискретные и непрерывные модели риска. Законы распределения случайных величин, используемые при оценке рисков. Изучения равномерного закона распределения и его свойств на основе табличного процессора MS Excel Изучения нормального закона распределения и его свойств на основе табличного процессора MS Excel. Изучение биномиального закона распределения и его свойств на основе табличного процессора MS Excel. Расчет практико-ориентированного задания по имитационному моделированию рисков проекта. Методы обработки риска.	Опрос. Дискуссия по теме. Обсуждение кейса. Решение практических задач. Тестирование.
Мониторинг, управление и предупреждение рисков	Процесс управления рисками, мониторинг и контроль рисков: понятие, цель, содержание, требования к системе мониторинга. Ключевые индикаторы риска в системе мониторинга риска.	Опрос. Дискуссия по теме. Обсуждение кейса. Решение практических задач. Тестирование.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
	Разработка системы управления, реагирования на риски и внутреннего контроля (СУРиВК). Содержание системы предупреждения рисков. Этапы разработки системы мониторинга рисков компании. Система индикаторов (показателей) факторов риска. Примерный перечень негативных событий, которые определяют рисковые ситуации.	
Принятие управленческих решений в условиях определенности, риска и неопределенности	Управленческое решение и его сущность. Влияние риска на принятие управленческого решения. Решение задач принятия решений без использования численных значений вероятностей исходов, с использованием вероятностей. Дерево управленческих решений. Сущность и значение риск-ориентированной организационной культуры. Понятие, цели и роль культуры в системе риск-менеджмента организации. Ключевые элементы риск-ориентированной культуры. Понятие риска в восприятии человека, психологические особенности отношения к неопределённости и угрозам. Индивидуальные, социальные и организационные факторы, влияющие на восприятие рискованных ситуаций. Ошибки мышления, эвристики, эмоциональные реакции и их влияние на управленческие решения. Управление психологическими аспектами риска в организации. Развитие риск-мышления, обучение, коммуникации и снижение влияния субъективных ошибок в принятии решений.	Опрос. Дискуссия по теме. Обсуждение кейса. Решение практических задач. Тестирование.



6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Риск-менеджмент. Риск и неопределенность	Энтропия, как мера неопределенности объекта. Шкалы измерения параметров. Основные типы шкал, применяемые для измерения параметров объектов: номинальная, порядковая, интервальная и шкала отношений.	- работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - подготовка к тестированию; - подготовка к решению практических задач; - подготовка к решению кейса.
Риски и их классификация	Предпринимательские риски и их классификация в соответствии с российским и международными стандартами. Стратегические риски и стратегическая безопасность. SWOT-анализ и PEST-анализ, как методы снижения стратегических рисков.	- работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - подготовка к тестированию; - подготовка к решению практических задач; - подготовка к решению кейса.
Управление рисками	ГОСТ «Менеджмент риска. Термины и определения» 51897—2021 (ISO Guide 73:2009). Стандарты управления рисками FERMA.	- работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - подготовка к тестированию; - подготовка к решению практических задач; - подготовка к решению кейса.
Анализ и оценка рисков	ГОСТ «Менеджмент риска. Технологии оценки риска» (ГОСТ Р 58771—2019; (IEC 31010:2019 «Risk management — Risk assessment techniques», NEQ). Инвестиционные риски. Теоретические основы инвестиционных рисков. Оценка рисков инвестиционных проектов на предприятии.	- работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - подготовка к тестированию; - подготовка к решению практических задач; - подготовка к решению кейса.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Методы обработки риска	Страхование. Экономическая сущность страхования. Виды и функции страхования. Страхование, как способ передачи риска по договору страхования.	- работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - подготовка к тестированию; - подготовка к решению практических задач; - подготовка к решению кейса.
Мониторинг, управление и предупреждение рисков	ГОСТ "Менеджмент рисков Руководство по надлежащей практике менеджмента рисков проектов" (ГОСТ Р 56275—2014). Управление рисками проекта. Анализ проблем проекта. Инструменты мониторинга рисков проекта. Разработка системы управления рисками проектов.	- работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - подготовка к тестированию; - подготовка к решению практических задач; - подготовка к решению кейса.
Принятие управленческих решений в условиях определенности, риска и неопределенности	Влияние риска на принятие управленческого решения. Модели анализа риска управленческих решений. Механизмы формирования и развития риск-ориентированной культуры. Оценка зрелости риск-ориентированной культуры и проблемы внедрения. Ошибки мышления, эвристики, эмоциональные реакции и их влияние на управленческие решения. Управление психологическими аспектами риска в организации. Развитие риск-мышления, обучение, коммуникации и снижение влияния субъективных ошибок в принятии решений.	- работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - подготовка к тестированию; - подготовка к решению практических задач; - подготовка к решению кейса.



6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

1. Анализ и предложения по снижению внутренних рисков на примере АО «.....»
2. Анализ и оценка рисков изменения деловой активности и потери финансовой устойчивости на примере ПАО «.....»
3. Анализ рисков изменения деловой активности и потери финансовой устойчивости на примере АО «.....»
4. Анализ и оценка рисков неплатёжеспособности, ликвидности и потери финансовой устойчивости на примере ООО «.....»
5. Анализ и оценка производственных рисков и разработка мероприятий по их снижению на примере АО «.....»
6. Анализ логистических рисков и предложения по их минимизации на примере ООО «.....»
7. Анализ и оценка кадровых рисков организации и разработка мер по их предупреждению на примере АО «.....»
8. Анализ рисков снижения объёмов продаж и ухудшения рыночных позиций компании на примере ПАО «.....»
9. Анализ и оценка финансовых рисков организации и выбор методов их обработки на примере ООО «.....»
10. Анализ рисков инвестиционного проекта и разработка управленческих решений по их снижению на примере АО «.....»
11. Анализ и оценка рисков реализации стратегии развития организации на примере ПАО «.....»
12. Анализ рисков закупочной деятельности и предложения по их снижению на примере ООО «.....»
13. Анализ и оценка рисков зависимости организации от ключевых поставщиков на примере АО «.....»
14. Анализ рисков дебиторской задолженности и неплатежей контрагентов на примере ООО «.....»
15. Анализ и оценка рисков кредитоспособности и финансовой устойчивости организации на примере ПАО «.....»
16. Анализ рисков снижения рентабельности деятельности организации на примере АО «.....»
17. Анализ и оценка рисков нарушения непрерывности деятельности организации на примере ООО «.....»
18. Анализ информационных рисков и разработка мер по их предупреждению на примере АО «.....»
19. Анализ и оценка репутационных рисков организации на примере ПАО «.....»



20. Анализ рисков внедрения новых технологий и цифровых решений на примере АО «.....»
21. Анализ и оценка рисков качества продукции и разработка мероприятий по их снижению на примере ООО «.....»
22. Анализ экологических рисков организации и предложения по их минимизации на примере АО «.....»
23. Анализ и оценка коммерческих рисков организации на примере ПАО «.....»
24. Анализ рисков внешнеэкономической деятельности организации на примере АО «.....»
25. Анализ и оценка налоговых рисков организации на примере ООО «.....»
26. Анализ проектных рисков и разработка мер по их мониторингу и предупреждению на примере АО «.....»
27. Анализ рисков организационных изменений и реструктуризации на примере ПАО «.....»
28. Анализ и оценка рисков банкротства организации и разработка антикризисных управленческих решений на примере ООО «.....»
29. Анализ рисков операционной деятельности и разработка системы мониторинга на примере АО «.....»
30. Комплексный анализ и оценка рисков деятельности организации и разработка предложений по совершенствованию системы риск-менеджмента на примере АО «.....»
31. Анализ риск-ориентированной организационной культуры и разработка предложений по её развитию на примере АО «.....»
32. Оценка уровня развития риск-ориентированной культуры и разработка мер по её совершенствованию на примере ООО «.....»
33. Анализ влияния риск-ориентированной культуры на предупреждение операционных рисков на примере АО «.....»
34. Анализ психологических факторов принятия рискованных управленческих решений на примере АО «.....»
35. Анализ и оценка влияния когнитивных искажений на принятие управленческих решений в условиях риска на примере ПАО «.....»
36. Анализ и разработка мер по снижению влияния субъективных факторов на оценку и обработку рисков на примере ООО «.....»

Дополнительная информация

Примеры тестовых заданий

1. Для измерения риска используют следующие показатели:

+А) последствия

+Б) вероятность



- В) неопределённость факторов внешней среды
- Г) неопределённость факторов внутренней среды
- Д) неопределённость состояния объекта
- Е) параметры объекта

2. Мера риска измеряется, как ...

- +А) последствия * вероятность
- Б) неопределённость * вероятность
- В) последствия / вероятность
- Г) неопределённость / вероятность
- Д) вероятность * последствия * неопределённость
- Е) (последствия * вероятность) / неопределённость

3. Риск, который организация и причастные стороны готовы сохранять после обработки риска для достижения своих целей – это

- +А) толерантность к риску
- Б) третья линия защиты от риска
- В) риск-аппетит
- Г) осведомленность о риске

4. Риски, связанные с убытком от остановки производства вследствие воздействия различных факторов и прежде всего с гибелью или повреждением основных и оборотных фондов, а также риски, связанные с внедрением в производство новой техники и технологии – это

- А) Торговые риски
- +Б) Производственные риски
- В) Научно-технические риски
- Г) Транспортные риски

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры.



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

Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы содержится в разделе 2. «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотношенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания				
ПKN-1. Владение основными научными понятиями и категориями экономики и управленческой науки и способность к их применению при решении профессиональных задач	Демонстрирует знания терминологии, направлений, школ, современных тенденций менеджмента и позиции российской управленческой мысли.	Знать: инструментарий риск-менеджмента для выявления факторов риска внешней и внутренней среды организации и обоснования измерения риска. Уметь: реализовывать технологии риск-менеджмента в целях обеспечения операционной деятельности организации.	Провести подробный PESTEL-анализ для компаний (на выбор, работа в командах): - Сбербанк - сеть фитнес клубов World Class - КамАЗ - АО «Норильский никель» - ПАО «ПИК-специализированный застройщик»				
			PESTEL-фактор	Формулировка неопределённости	Горизонт	Ранние сигналы	Первоочередные данные
			Для информации: PESTEL-анализ — комплексный инструмент стратегического менеджмента, который позволяет идентифицировать и оценить ключевые внешние факторы, влияющие на бизнес. Аббревиатура PESTEL складывается из первых букв шести категорий анализа: • Political — политические факторы (стабильность правительства, налоговая политика, торговые ограничения);				



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотношенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
			• Economic — экономические факторы (темпы экономического роста, уровень инфляции, курсы валют); • Social — социальные факторы (демографические тренды, потребительские предпочтения, культурные сдвиги); • Technological — технологические факторы (инновации, автоматизация, развитие интернета); • Environmental — экологические факторы (климатические изменения, экологические нормы, устойчивое развитие).
	Реализует способность адаптировать и обобщать результаты современных научных исследований для осуществления научно-исследовательской работы в бакалавриате.	Знать: современные методы и инструменты исследований и оценки рисков, применяемых в риск-менеджменте. Уметь: идентифицировать риски по функциям и направлениям деятельности организации.	Предприятие обрабатывающей промышленности рассматривает проект перехода к модели безлюдной фабрики — высокоавтоматизированного производства, в котором ключевые операции выполняются роботизированными и цифровыми системами с минимальным постоянным участием персонала на производственной площадке. Руководство компании ожидает от менеджеров оценки не только потенциальных выгод проекта, но и его рисков. Ваша задача — подготовить управленческое заключение о целесообразности внедрения такой модели. Исходные условия: Предприятие планирует в течение 3 лет внедрить: • роботизированные производственные линии; • автоматизированную систему управления производством; • цифровой контроль качества; • предиктивное обслуживание оборудования; • AI-решения для планирования загрузки и обнаружения отклонений; • сокращение доли ручных операций в основном производстве.



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотношенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
			Предполагается, что проект потребует значительных инвестиций, изменения организационной структуры, пересмотра требований к персоналу и повышения уровня киберзащиты. Необходимо: 1. Описать особенности безлюдных производств. Какие изменения повлечет за собой такой переход? 2. Сформировать перечень рисков внедрения безлюдной фабрики по следующим блокам (можно дополнять): ◦ стратегические; ◦ финансово-экономические; ◦ технологические; ◦ операционные; ◦ кадровые и социальные; ◦ информационные и киберриски; ◦ правовые и регуляторные; ◦ репутационные.
ПКП-2. Способность организовывать операционную деятельность компаний с использованием процессного и	Проводит исследование операционной деятельности организации и совершенствует ее на основе процессного и проектного подходов.	Знать: механизмы выявления причин, условий возникновения рисков с использованием методов количественной и качественной оценки рисков. Уметь: обосновывать и реализовывать эффек-	Для производственного предприятия, разрабатывающего проект перехода к модели безлюдного производства, составить реестр рисков. Для каждого риска (не менее 12 рисков) укажите: • наименование риска; • причину возникновения; • возможные последствия; • вероятность возникновения; • силу воздействия на результаты проекта; • владельца риска; • возможные меры реагирования.



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотношенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
проектного подходов		тивные методы и инструменты риск-менеджмента и механизмы выявления причин, условий возникновения рисков.	Проведите качественную оценку рисков. Постройте матрицу «вероятность – воздействие» и распределите выявленные риски по уровням значимости: - о низкий; - о средний; - о высокий; - о критический.
	Управляет проектами на основе классических и гибких методологий.	Знать: современные технологии управления проектами в качестве инструмента повышения эффективности проектной деятельности в организациях. Уметь: применять классические и гибкие методологии в управлении проектами.	Промышленное предприятие планирует реализовать проект внедрения безлюдного производства. Предполагается автоматизация ключевых операций за счет роботизированных комплексов, машинного зрения, MES/SCADA, AI-алгоритмов, автоматизированного контроля качества, предиктивного обслуживания и цифрового диспетчерского управления. Проект имеет высокую капиталоемкость, технологическую сложность и значительный уровень неопределенности. Руководство компании рассматривает три возможных подхода к управлению проектом: 1. Классический подход (Waterfall) — последовательная реализация этапов: обследование, проектирование, закупка, монтаж, интеграция, тестирование, запуск. 2. Гибкий подход (Agile) — итерационное внедрение цифровых решений по коротким циклам с регулярной проверкой гипотез, приоритизацией функционала и пересмотром требований. 3. Гибридный подход (Hybrid) — сочетание жесткого управления капитальными этапами проекта и гибкого подхода в части ИТ, аналитики, AI-модулей и цифровых сервисов. Ваша задача — оценить риски проекта и показать, как они меняются в зависимости от выбранной методологии управления.



Примеры практико-ориентированных заданий

Задание 1

В высокий сезон туроператор заключил договоры с несколькими гостиницами на популярном курортном направлении. Из-за ошибок в управлении квотами номеров, несогласованности данных между гостиницей, туроператором и онлайн-каналами продаж часть туристов по прибытии не смогла быть размещена в забронированных номерах. Компании пришлось срочно переселять клиентов в альтернативные объекты, компенсировать разницу в стоимости и урегулировать претензии. Актуальность такого кейса усиливается тем, что в российской туристической отрасли растёт загрузка и одновременно обсуждаются механизмы регулирования бронирований и тарифов в гостиницах.

Вопрос 1. Какие риски реализовались в деятельности туроператора и гостиницы?

Вопрос 2. Какие причины привели к возникновению данной ситуации?

Вопрос 3. Какие меры обработки риска и предупреждения подобных ситуаций можно предложить?

Вопрос 4. Какие управленческие решения необходимо принять для снижения репутационных и финансовых потерь?

Задание 2

Туристическая компания специализируется на продаже туров в природные и курортные регионы. В период активных продаж часть маршрутов оказалась нарушена из-за экстремальных погодных явлений: сильных осадков, жары, лесных пожаров и временного закрытия отдельных объектов посещения. В результате компания столкнулась с отменами поездок, дополнительными издержками на перебронирование и снижением удовлетворённости клиентов. Для туризма этот тип риска является системным: UN Tourism подчёркивает, что отрасль глубоко связана с окружающей средой и уязвима к глобальным стрессам, включая изменения климата.

Вопрос 1. Какие риски для туроператора и туристов возникают в данной ситуации?

Вопрос 2. Как можно классифицировать эти риски по источникам и последствиям?

Вопрос 3. Какие методы обработки риска целесообразно использовать в отношении климатических угроз?

Вопрос 4. Как должна быть организована система мониторинга и раннего предупреждения таких рисков?

Задание 3

Промышленное предприятие, выпускающее серийную продукцию, использует импортные и локальные компоненты, часть которых закупается у ограниченного числа контрагентов. Из-за удлинения логистических маршрутов, роста закупочных цен и нестабильности сроков поставки предприятие столкнулось с риском дефицита критических материалов. Это создаёт угрозу остановки отдельных участков производства, нарушения производственной программы, срыва контрактных сроков, роста себестоимости и ухудшения финансовых результатов. Руководство предприятия рассматривает варианты: создание страховых запасов, диверсификацию поставщиков, пересмотр условий контрактов,



локализацию части закупок и усиление мониторинга supply chain. Актуальность подобных решений подтверждается тем, что производители во всём мире в 2025–2026 гг. продолжают перестраивать цепочки поставок в ответ на рост неопределённости и затрат.

Вопрос 1. Какие виды рисков проявляются в данной ситуации?

Вопрос 2. Какие преимущества и ограничения имеют предложенные меры снижения риска?

Вопрос 3. Как реализация данного риска влияет на предприятие, его клиентов и финансовую устойчивость?

Вопрос 4. Какие управленческие решения следует принять в краткосрочном и долгосрочном периоде?

Задание 4

Предприниматель открыл компанию по производству и продаже натуральных снеков и в 2026 году решил быстро масштабировать бизнес: выйти на маркетплейсы, арендовать дополнительное помещение, увеличить закупки сырья и нанять новых сотрудников. Для расширения были привлечены кредитные средства, а часть продукции начала поставляться в розничные сети с отсрочкой платежа. Через несколько месяцев компания столкнулась с ростом издержек, задержками оплаты от покупателей, нехваткой оборотных средств, кадровыми трудностями и колебаниями спроса. В результате у бизнеса возник риск кассового разрыва, срыва поставок, ухудшения качества продукции и потери финансовой устойчивости. Такая ситуация типична для предпринимательства в текущих условиях, когда рост бизнеса сопровождается повышением финансовой, операционной и рыночной уязвимости.

Вопрос 1. С какими основными предпринимательскими рисками столкнулась компания на этапе масштабирования бизнеса?

Вопрос 2. Перечислите основные преимущества и недостатки стратегии быстрого роста бизнеса за счёт заёмных средств и отсрочки платежей покупателям.

Вопрос 3. Какие последствия реализация указанных рисков может иметь для компании, её клиентов и партнёров?

Вопрос 4. Какие меры риск-менеджмента следует предложить предпринимателю для снижения финансовых, операционных и кадровых рисков?

Примеры вопросов для подготовки к промежуточной аттестации

1. Понятие и задачи риск-менеджмента. Основные категории риск-менеджмента:

Понятие неопределённости и окружающей среды бизнеса.

2. Основные категории риск-менеджмента: понятие риск предпринимательской деятельности.

3. Предмет, функции, объект и субъект риска.

4. Источники риска, структурная характеристика и основные категории риска.

5. Причины и факторы рисков. Классификация факторов рисков по признаку их проявления и влияния на возникновение кризиса.

6. Соотношение кризисов и факторов риска. Внешние и внутренние факторы рисков и кризисов предприятий и организаций.



7. Риск и его сущность. Государственный стандарт о понятии риска. Мера риска.
8. Последствия и вероятность, как способ измерения риска. Понятие объективной и субъективной вероятности.
9. Цели, задачи классификации. Основные виды рисков социально-экономических систем. Выделение однородных групп рисков.
10. Классификация рисков по субъектам управления, сферам проявления и по направлениям деятельности хозяйствующих субъектов.
11. Классификация рисков по видам последствий от воздействия рисков, по уровню управления и последствий, по характеру воздействия рисков, по времени и факторам возникновения, вероятности и способам оценки риска.
12. Классификация рисков по стадиям жизненного цикла.
13. Понятие предпринимательского риска: причины и элементы. Виды предпринимательского риска и их общая характеристика.
14. Классификация рисков банковской деятельности.
15. Эволюция отношения к риску в человеческом обществе. История возникновения менеджмента рисков. Переход от страхования рисков к их управлению.
16. Показатель стоимостной оценки риска (VAR).
17. Фрагментарная и интегрированная (корпоративная) модели управления риском.
18. Современные концепции управления риском.
19. Понятие риск-менеджмента. Парадигмы реализации риск-менеджмента «снизу вверх» и «сверху вниз».
20. Жизненный цикл организации и выбор модели управления рисками. Управление рисками как процесс.
21. Международные модели управления рисками FERMA И COSO ERM: понятие, цели, особенности реализации.
22. Российские стандарты управления рисками.
23. Система управления рисками на основе комплексного подхода. Оценка рисков: понятие и ее этапы. Подходы и особенности этапов оценки риска.
24. Качественный анализ и оценка рисков. Методы качественной оценки рисков.
25. Реестр (журнал) рисков и способы его создания. Руководство по созданию реестра риска организации.
26. Визуализация рисков: создание карты (матрицы) рисков.
27. Показатели оценки риска. Методы экспертных оценок (интервью, метод комиссии, метод Дельфи). Метод аналогии и метод уместности затрат. Качественные методы оценки уровня финансовых рисков, рекомендованные отечественными и зарубежными стандартами.
28. Количественные показатели риска и способы оценки риска. Классификация и характеристика количественных методов измерения риска. Группы методов количественного анализа рисков.
29. Общая характеристика методов количественного анализа рисков: группа аналитических методов. Количественные методы оценки уровня финансовых рисков,



- рекомендованные отечественными и зарубежными стандартами.
30. Классификация методов обработки риска. Приемлемые и неприемлемые риски. Концепция приемлемого риска, принцип ALARA/ALARP.
 31. Методы перевода риска из неприемлемого в приемлемый: уклонение от риска, уменьшение риска, передача риска, удержание риска.
 32. Регулирование и финансирование риска. Уклонение и уменьшение, как методы регулирования риска. Разделение и дублирование риска.
 33. Понятие финансирования риска. Планируемые и случайные расходы по управлению риском. Классификация источников финансирования риска. Методы удержания (сохранения) и передачи (переноса) риска в целях финансирования.
 34. Осознанное и неосознанное удержание риска. Факторы влияющие на способность организации по удержанию риска.
 35. Передача риска, способы передачи риска: передача в целях регулирования риска; передача в целях финансирования риска. Механизмы передачи риска: передача риска по закону, передача риска по договору, др. механизмы передачи.
 36. Страхование, хеджирование риска.
 37. Процесс управления рисками, мониторинг и контроль рисков: понятие, цель, содержание, требования к системе мониторинга.
 38. Ключевые индикаторы риска в системе мониторинга риска. Понятие и определения риск-аппетита организации в балльном эквиваленте.
 39. Общие подходы к построению системы управления и реагирования на риски на основе комплексного подхода. Разработка системы управления, реагирования на риски и внутреннего контроля (СУР и ВК). Основные принципы организации и функционирования СУР и ВК.
 40. Содержание системы предупреждения рисков. Этапы разработки системы мониторинга рисков компании. Система индикаторов (показателей) факторов риска для мониторинга рисков.
 41. Анализ задач и методов теории принятия решений, особенности принятия решений в управлении.
 42. Дерево управленческих решений.
 43. Сущность и значение риск-ориентированной организационной культуры. Понятие, цели и роль культуры в системе риск-менеджмента организации.
 44. Ключевые элементы риск-ориентированной культуры. Механизмы формирования и развития риск-ориентированной культуры.
 45. Сущность психологии риска. Понятие риска в восприятии человека, психологические особенности отношения к неопределённости и угрозам. Индивидуальные, социальные и организационные факторы, влияющие на восприятие рискованных ситуаций.
 46. Ошибки мышления, эвристики, эмоциональные реакции и их влияние на управленческие решения.
 47. Управление психологическими аспектами риска в организации. Развитие риск-мышления, обучение, коммуникации и снижение влияния субъективных ошибок в



принятии решений.

Пример экзаменационного билета по дисциплине «Риск-менеджмент»
Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)

Кафедра общего и проектного менеджмента
Факультет «Высшая школа управления»
Дисциплина «Риск-менеджмент»
Форма обучения очная
Направление 38.03.02 «Менеджмент»
Управление бизнесом / Bachelor of Business Administration (BBA)

Экзаменационный билет №

1. Теоретический вопрос (20 баллов)

Количественные показатели риска и способы оценки риска. Классификация и характеристика количественных методов изменения риска. Группы методов количественного анализа рисков

2. Тестовое задание (10 баллов).

1. Для измерения риска используют следующие показатели:

- А) последствия
- Б) вероятность
- В) неопределённость факторов внешней среды
- Г) неопределённость факторов внутренней среды
- Д) неопределённость состояния объекта
- Е) параметры объекта

2. Мера риска измеряется, как ...

- А) последствия * вероятность
- Б) неопределённость * вероятность
- В) последствия / вероятность
- Г) неопределённость / вероятность
- Д) вероятность * последствия * неопределённость
- Е) (последствия * вероятность) / неопределённость

3. Риск, который организация и причастные стороны готовы сохранять после обработки риска для достижения своих целей – это

- А) толерантность к риску
- Б) третья линия защиты от риска
- В) риск-аппетит



Г) осведомленность о риске

4. Риски, связанные с убытком от остановки производства вследствие воздействия различных факторов и прежде всего с гибелью или повреждением основных и оборотных фондов, а также риски, связанные с внедрением в производство новой техники и технологии – это

А) Торговые риски

Б) Производственные риски

В) Научно-технические риски

Г) Транспортные риски

5. К методам количественного анализа риска относятся:

А) оценка уровня потерь или ущерба

Б) величина ожидаемой прибыли

В) построение дерева решений

Г) SWOT-анализ

Д) PEST – анализ

3. Практико-ориентированное задание (30 баллов).

Промышленное предприятие, выпускающее серийную продукцию, использует импортные и локальные компоненты, часть которых закупается у ограниченного числа контрагентов. Из-за удлинения логистических маршрутов, роста закупочных цен и нестабильности сроков поставки предприятие столкнулось с риском дефицита критических материалов. Это создаёт угрозу остановки отдельных участков производства, нарушения производственной программы, срыва контрактных сроков, роста себестоимости и ухудшения финансовых результатов. Руководство предприятия рассматривает варианты: создание страховых запасов, диверсификацию поставщиков, пересмотр условий контрактов, локализацию части закупок и усиление мониторинга supply chain. Актуальность подобных решений подтверждается тем, что производители во всём мире в 2025–2026 гг. продолжают перестраивать цепочки поставок в ответ на рост неопределённости и затрат.

Вопрос 1. Какие виды рисков проявляются в данной ситуации?

Вопрос 2. Какие преимущества и ограничения имеют предложенные меры снижения риска?

Вопрос 3. Как реализация данного риска влияет на предприятие, его клиентов и финансовую устойчивость?

Вопрос 4. Какие управленческие решения следует принять в краткосрочном и долгосрочном периоде?



8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература:

1. Круглов, В.Н. Риск-менеджмент : Учебное пособие / В.Н. Круглов, Д.В. Тютин, Е.В. Емельянова [и др.]; под. ред. В.Н. Круглов Электрон. дан. Москва : КноРус, 2025 258 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/955401> ISBN 978-5-406-13596-9. [БИК ID: RU\bookru\bibl\955401]
2. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев 11-е изд. Москва : Дашков и К°, 2025 366 с. : схем. (Учебные издания для бакалавров) Библиогр. в кн Режим доступа: электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE», требуется авторизация <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=720241> ISBN 978-57394-05980-3. [БИК ID: BIBLIOCLUB\0000720241]
3. Акопян, А.Р. Риск-менеджмент : Учебное пособие / А.Р. Акопян, Ю.В. Воронцова, Е.Е. Панфилова Электрон. дан. Москва : Русайнс, 2026 262 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/960691> ISBN 978-5-466-10593-3. [БИК ID: RU\bookru\bibl\960691]

Дополнительная литература:

1. Лаптев, С.В. Предпринимательские риски в деятельности корпорации : Учебное пособие / С.В. Лаптев, Н.А. Платонова, М.И. Ермилова [и др.]; под. ред. С.В. Лаптев Электрон. дан. Москва : КноРус, 2024 176 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/950695> ISBN 978-5-406-11959-4. [БИК ID: RU\bookru\bibl\950695]
2. Маргулян, Я.А. Теория рисков : Учебник / Я.А. Маргулян, В.И. Лихацкий Электрон. дан. Москва : КноРус, 2026 269 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/959210> ISBN 978-5-406-14913-3. [БИК ID: RU\bookru\bibl\959210]

Нормативные правовые акты:

1. Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р ИСО 31073-2024 "Менеджмент риска. Словарь", идентичный международному стандарту ИСО 31073:2022 "Менеджмент риска. Словарь"
2. Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 51901.21-2012 "Менеджмент риска. Реестр риска. Общие положения";
3. Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 51901.22-2012 "Менеджмент риска. Реестр риска. Правила построения";
4. Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 51901.23-2012 "Менеджмент риска. Реестр риска. Руководство по оценке риска опасных событий для включения в реестр риска".



5. Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р ИСО 31000-2019 "Менеджмент риска. Принципы и руководство", идентичный международному стандарту ИСО 31000:2018 "Менеджмент риска - Принципы и руководство"
6. Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 58771-2019 "Менеджмент риска. Технологии оценки риска"
7. Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 56275-2014 "Менеджмент рисков. Руководство по надлежащей практике менеджмента рисков проектов"

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/> (<http://library.fa.ru/files/elibfa.pdf>)
2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
3. Электронно-библиотечная система "Университетская библиотека ОНЛАЙН" <http://biblioclub.ru/>
4. "Деловая онлайн библиотека" издательства "Альпина Паблишер" <http://lib.alpinadigital.ru/en/library>
5. Электронно-библиотечная система издательства "Лань" <https://e.lanbook.com/>
6. Образовательная платформа "ЮРАЙТ" <https://urait.ru/>
7. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
8. Информационно-образовательный портал Финуниверситета: <https://org.fa.ru>
9. • Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
10. • Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
11. • Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>



10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам необходимо: ознакомиться с содержанием рабочей программы дисциплины (далее - РПД), с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы. РПД, а также все методические разработки по данной дисциплине имеются на образовательном портале и сайте кафедры.

Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных домашних заданий

Продуктивность усвоения учебного материала во многом определяется интенсивностью и качеством самостоятельной работы студента. Самостоятельная работа предполагает формирование культуры умственного труда, самостоятельности и инициативы в поиске и приобретении знаний; закрепление знаний и навыков, полученных на всех видах учебных занятий; подготовку к предстоящим занятиям, экзаменам; выполнение контрольных, рефератов.

Самостоятельный труд развивает такие качества, как организованность, дисциплинированность, волю, упорство в достижении поставленной цели, вырабатывает умение анализировать факты и явления, учит самостоятельному мышлению, что приводит к развитию и созданию собственного мнения, своих взглядов. Умение работать самостоятельно необходимо не только для успешного усвоения содержания учебной программы, но и для дальнейшей творческой деятельности.

Основу самостоятельной работы студента составляет работа с учебной и научной литературой. Из опыта работы с книгой (текстом) следует определенная последовательность действий, которой целесообразно придерживаться. Сначала прочитать весь текст в быстром темпе. Цель такого чтения - в том, чтобы создать общее представление об изучаемом (не запоминать, а понять общий смысл прочитанного). Затем прочитать вторично, более медленно, чтобы в ходе чтения понять и запомнить смысл каждой фразы, каждого положения и вопроса в целом.

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны выполняться самостоятельно и представляться в срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

При подготовке самостоятельных заданий студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным РПД;
- выполнять все плановые задания, выданные преподавателем для самостоятельной подготовки, разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы.

Методические рекомендации по подготовке сообщений

Одной из форм самостоятельной работы студента является подготовка сообщений для обсуждения их на семинарском занятии.

Цель сообщений - развитие у студентов навыков аналитической работы с научной литературой, анализа дискуссионных научных позиций, аргументации собственных взглядов. Подготовка научных сообщений также развивает творческий потенциал студентов.



Темы сообщений определяются преподавателем и распределяются между студентами с учетом их интересов. Они готовятся под руководством преподавателя, который ведет практические (семинарские) занятия.

Рекомендации студенту:

- перед началом работы по написанию сообщения с преподавателем согласовывается структура, выделяются вопросы, на которые следует обратить особое внимание (при подготовке по применению нормативных документов, регламентирующих отдельные вопросы реализации кризис- диагностики), по проблемным и дискуссионным теоретическим вопросам согласовать литературу, на основе которой будут выстраиваться основные положения, а также обсудить ключевые вопросы, которые следует раскрыть;

- выступить на семинарском занятии с 10-15 минутной презентацией результата своего исследования, ответить на вопросы студентов группы.

Требования:

- к оформлению сообщения в форме презентации. На титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, тема выступления, ФИО студента;

- к структуре сообщения - оглавление, введение (указывается актуальность, цель и задачи), основная часть, выводы автора, список литературы (не менее 5 позиций). Объем согласовывается с преподавателем. В конце работы ставится дата ее выполнения и подпись студента, выполнившего работу.

Общая оценка за доклад учитывает содержание выступления, его презентацию, а также ответы на вопросы.

Методические рекомендации по выполнению контрольной работы

Цель выполнения контрольной работы заключается в закреплении, углублении и систематизации теоретических знаний и практических навыков, полученных студентами в ходе изучения дисциплины «Риск-менеджмент».

Контрольная работа должна содержать: четкое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Основные элементы контрольной работы:

- Титульный лист;
- Оглавление;
- Введение;
- Основная часть;
- Заключение;
- Список использованной литературы;
- Приложения (при необходимости).

Во введении целесообразно отразить: актуальность темы; цель работы; задачи работы; объект исследования; предмет исследования; информационную базу; краткое описание структуры работы.



Основная часть должна носить аналитический и практико-ориентированный характер и, как правило, включать 2–3 раздела.

Рекомендуемое содержание основной части:

1. Теоретический раздел: раскрытие сущности риска и неопределённости; характеристика выбранного вида рисков; классификация рисков по теме работы; краткое изложение подходов к управлению рисками.

2. Аналитический раздел: общая характеристика организации или ситуации; выявление и описание ключевых рисков; анализ факторов, причин и возможных последствий рисков; оценка рисков с использованием качественных и, при наличии данных, количественных методов; определение наиболее значимых рисков.

3. Практический раздел: выбор и обоснование методов обработки рисков; разработка мероприятий по снижению, предупреждению и мониторингу рисков; предложения по принятию управленческих решений в условиях риска и неопределённости; при необходимости — построение матрицы рисков, реестра рисков, карты мероприятий.

Основная часть должна показать, что студент использует знания всех тем курса: понимает природу риска, умеет его классифицировать, анализировать, оценивать, выбирать методы обработки и обосновывать решения.

В заключении необходимо: кратко обобщить результаты проведённого анализа; показать, достигнута ли цель работы; сформулировать основные выводы по выявленным рискам; представить ключевые предложения по их снижению, предупреждению и контролю; при необходимости указать ограничения проведённого анализа.

Заключение не должно повторять текст основной части, а должно содержать сжатые итоговые выводы.

4. Основные этапы выполнения работы

- Выбор темы и определение объекта исследования.
- Подбор источников и исходных данных по теме работы.
- Изучение теоретических основ по соответствующим разделам курса.
- Сбор и систематизация информации об организации, ситуации или проблеме.
- Идентификация и классификация рисков по теме исследования.
- Анализ и оценка рисков с использованием подходящих методов.
- Разработка предложений по обработке, мониторингу и предупреждению рисков.
- Формулирование управленческих решений и выводов.

При оценке работы учитывается правильность ответов на задания, отсутствие содержательных и терминологических ошибок, соответствие нормативным правовым актам.

Самостоятельная работа студентов реализуется в соответствии с приказом Финансового университета от 11.05.2021 № 1040/о «Об утверждении Методических рекомендаций по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете». Промежуточная аттестация проводится в соответствии с приказом Финансового университета от 01.10.2024 № 2187/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля



успеваемости и промежуточной аттестации студентов, обучающихся по образовательным программам высшего образования в Финансовом университете». Кафедрой могут разрабатываться дополнительные методические рекомендации для отдельных форм проведения аудиторных занятий и самостоятельной работы студентов.



11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем

Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Microsoft Office (Windows)

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

1. не предусмотрены

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

1. **Учебная аудитория** для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), набор демонстрационного оборудования (проектор, экран)
2. **Помещение для самостоятельной работы** обучающихся оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде Университета.
3. Библиотека, читальный зал