

Документы
Информация о владельце: "Самарский государственный экономический университет"
ФИО: Кандрашина Елена Александровна
Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»
Дата подписания: 13.07.2026 15:15:38
Уникальный программный ключ:
2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) «УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ»

Уровень высшего образования: бакалавриат

Направление подготовки: 38.03.05 Бизнес-информатика

Направленность (профиль) подготовки: Бизнес-информатика

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная

Год набора (приема на обучение): 2026

Срок получения образования: 4 года

Объем:
в зачетных единицах: 4 з.е.
в академических часах: 144 ак.ч.

г. Самара, 2026

Разработчики:

Устинова Г. Х.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.05 Бизнес-информатика, утвержденного приказом Минобрнауки от 29.07.2020 № 838, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Специалист по информационным системам", утвержден приказом Минтруда России от 13.07.2023 № 586н.

Согласование и утверждение

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1	Институт менеджмента	Заведующий кафедрой, руководитель подразделения, реализующего ОП	Трошина Е. П.	Рассмотрено	27.05.2026, № 7

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

Задачи изучения дисциплины:

- Формирование системного понимания сущности риска и неопределённости, навыков идентификации, классификации и структурирования факторов риска применительно к стратегическим и операционным целям организации.;
- Формирование практических навыков применения количественных и качественных методов оценки рисков и выбора оптимальных стратегий реагирования с учётом ресурсных и временных ограничений в операционной и инвестиционной деятельности.;
- Формирование комплексного подхода к организации системы риск-менеджмента, включая разработку регламентов, установление риск-аппетита и лимитов, мониторинг ключевых индикаторов риска и интеграцию управления рисками в корпоративную культуру и управленческие решения всех уровней..

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

УК-10.1 Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития в различных областях жизнедеятельности

Знать:

УК-10.1/Зн1 Основные макроэкономические закономерности (цикличность, инфляция, процентные ставки, валютные курсы) и их влияние на уровень предпринимательских, финансовых и рыночных рисков организации.

Уметь:

УК-10.1/Ум1 Анализировать экономические индикаторы и прогнозировать их изменение для оценки потенциальных рисков, а также применять принципы экономического анализа при идентификации и ранжировании рисков в деятельности компании.

Владеть:

УК-10.1/Нв1 Навыками использования экономических моделей и инструментов (например, сценарный анализ, стресс-тестирование) для учёта макроэкономических факторов в системе управления рисками, а также методами адаптации риск-стратегии к изменяющимся экономическим условиям.

УК-10.2 Демонстрирует понимание основ финансовой грамотности и экономической культуры при принятии экономических решений в различных областях жизнедеятельности

Знать:

УК-10.2/Зн1 Базовые принципы управления личными и корпоративными финансами (бюджетирование, оценка доходности и стоимости заимствований), а также критерии экономической эффективности решений (NPV, IRR, срок окупаемости) и их связь с уровнем риска.

Уметь:

УК-10.2/Ум1 Оценивать финансовые последствия принимаемых решений с учётом возможных потерь, сравнивать альтернативные варианты по соотношению «риск – доходность» и применять инструменты финансовой математики для расчёта экономической целесообразности рискованных операций.

Владеть:

УК-10.2/Нв1 Навыками построения финансовых моделей для анализа рисков, методами оценки вероятных убытков и резервирования средств под риски, а также культурой ответственного финансового поведения, предполагающего осознанный выбор между доходностью и надёжностью в условиях неопределённости.

ПК-1 Способен проводить анализ первоначальных требований заказчика к ИС, возможности их реализации в типовой ИС на этапе предконтрактных работ.

ПК-1.1 Проводит анализ первоначальных требований заказчика к ИС

Знать:

ПК-1.1/Зн1 Методы сбора и анализа требований к информационным системам (интервью, анкетирование, анализ документов, мозговой штурм), а также типичные риски, связанные с неполнотой, противоречивостью или нечеткостью требований (например, риск «размывания» границ проекта, риск несоответствия ожиданиям заказчика).

Уметь:

ПК-1.1/Ум1 Анализировать исходные требования заказчика, выявлять потенциальные конфликты, пробелы и неопределённости, а также оценивать их влияние на сроки, бюджет и качество внедрения ИС, чтобы своевременно формировать предложения по корректировке требований.

Владеть:

ПК-1.1/Нв1 Навыками структурирования и документирования требований (в виде спецификаций, пользовательских историй или диаграмм потоков), методами их приоритизации с учётом рисков (например, модель MoSCoW), а также инструментами качественной и количественной оценки рисков, возникающих на этапе формирования требований (матрица рисков, экспертные оценки).

ПК-1.2 Оценивает возможности реализации в типовой ИС на этапе предконтрактных работ

Знать:

ПК-1.2/Зн1 Основные критерии оценки типовых информационных систем (соответствие функциональности, масштабируемость, стоимость владения, сроки внедрения) и типовые риски, связанные с несоответствием требований заказчика возможностям типовой ИС (риск доработок, превышения бюджета, срыва сроков, низкой адаптивности).

Уметь:

ПК-1.2/Ум1 Сопоставлять первоначальные требования заказчика с функциональными возможностями типовой ИС, выявлять зоны несоответствия и оценивать их влияние на успешность проекта (вероятность и величину потерь), а также формулировать альтернативные варианты (выбор другой системы, кастомизация, изменение бизнес-процессов заказчика) для минимизации рисков.

Владеть:

ПК-1.2/Нв1 Навыками проведения предконтрактного анализа (включая составление матрицы соответствия требований и возможностей), методами качественной и количественной оценки рисков на этапе pre-sale (например, экспертные оценки, сценарный подход), а также навыками подготовки обоснованного заключения о целесообразности использования типовой ИС с рекомендациями по управлению выявленными рисками.

3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Управление рисками» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах): 7. В процессе изучения дисциплины студент готовится к решению типов задач профессиональной деятельности, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

Компетенция	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
ПК-1 - Способен проводить анализ первоначальных требований заказчика к ИС, возможности их реализации в типовой ИС на этапе предконтрактных работ.		
ПК-1.1 Проводит анализ первоначальных требований заказчика к ИС	Генеративный ИИ для бизнеса, Правовое обеспечение информационной безопасности и охрана интеллектуальных прав, Таргетинг и продвижение сайта	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Правовое обеспечение информационной безопасности и охрана интеллектуальных прав, Производственная практика: преддипломная практика, Экономика информационных систем
ПК-1.2 Оценивает возможности реализации в типовой ИС на этапе предконтрактных работ	Генеративный ИИ для бизнеса, Таргетинг и продвижение сайта	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: преддипломная практика
УК-10 - Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности		
УК-10.1 Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития в различных областях жизнедеятельности	Консультационный проект, Основы финансового и экономического анализа, Основы финансовых расчетов, Производственная практика: технологическая (проектно-технологическая) практика, Учебная практика: ознакомительная практика, Учебная практика: технологическая (проектно-технологическая) практика, Экономика организации, Экономическая теория	Консультационный проект, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: технологическая (проектно-технологическая) практика
УК-10.2 Демонстрирует понимание основ финансовой грамотности и экономической культуры при принятии экономических решений в различных областях жизнедеятельности	Основы финансового и экономического анализа, Основы финансовых расчетов, Производственная практика: технологическая (проектно-технологическая) практика, Учебная практика: ознакомительная практика, Учебная практика: технологическая (проектно-технологическая) практика, Экономика организации, Экономическая теория	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: технологическая (проектно-технологическая) практика

4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Индивидуальная контактная работа (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация
Седьмой семестр	144	4	36	18	18	0,15	89,85	Зачет
Всего	144	4	36	18	18	0,15	89,85	18

5. Содержание дисциплины (модуля)

5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий

(часы промежуточной аттестации не указываются)

Наименование раздела, темы	Всего	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа
Раздел 1. Основы теории принятия рискованных решений	55,85	8	8	39,85
Тема 1.1. Неопределенность и риск. Введение в теорию рисков	13,85	2	2	9,85
Тема 1.2. Факторы риска	14	2	2	10
Тема 1.3. Стратегии рискованных решений и основные методы управления риском	14	2	2	10
Тема 1.4. Управленческий механизм риск-менеджмента	14	2	2	10
Раздел 2. Методы оценки и управления риском	70	10	10	50
Тема 2.1. Измерение риска и критерии принятия рискованных решений	14	2	2	10
Тема 2.2. Методы оценки рисков	14	2	2	10
Тема 2.3. Основные инструменты рискменеджмента. Приемы и способы управления рисками.	14	2	2	10
Тема 2.4. Методы учета рисков долгосрочных инвестиционных проектов. Управление рисками проекта	14	2	2	10

Тема 2.5. Портфельное инвестирование. Риск портфеля активов.	14	2	2	10
--	----	---	---	----

5.2. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля/Оценочное средство
Текущий контроль	тестирование
Промежуточная аттестация	Зачет

№ п/п	Наименование раздела	Вид контроля/ используемые оценочные материалы	
		Текущий	Промежут. аттестация
1	Основы теории принятия рискованных решений	тестирование	Зачет
2	Методы оценки и управления риском	тестирование	Зачет

6. Оценочные материалы текущего контроля

1. Основы теории принятия рискованных решений тестирование

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Выберите один правильный ответ При принятии экономического решения, первоочередным этапом процесса управления рисками является: а) количественная оценка рисков б) идентификация рисков в) разработка плана реагирования г) мониторинг рисков		УК-10
	Ответ:	б	
2	Выберите один правильный ответ При выборе оптимального способа решения задачи снижения операционного риска с учётом ограниченного бюджета и требований трудового законодательства, наиболее эффективным инструментом является: а) полное уклонение от рискованной деятельности б) диверсификация поставщиков и видов продукции в) страхование профессиональной ответственности г) создание резервного фонда на случай аварий		УК-10
	Ответ:	с	
3	Выберите один правильный ответ Принимая решение по управлению рисками инвестиционного проекта, исходя из действующих нормативных актов и доступных человеческих ресурсов, в первую очередь необходимо: а) провести расчёт чистого дисконтированного дохода б) разработать бюджет мероприятий по снижению рисков в) идентифицировать все возможные внутренние и внешние риски г) утвердить дорожную карту проекта		УК-10
	Ответ:	с	
4	Выберите один правильный ответ Принимая обоснованное экономическое решение выберите способ решения задачи хеджирования валютного риска с учётом действующих валютных ограничений и размера доступного капитала, наиболее подходящим инструментом является: а) покупка валютного опциона колл б) заключение форвардного контракта с банком в) проведение валютного свопа г) открытие валютной позиции на спот-рынке		УК-10
	Ответ:	б	

5	Выберите один правильный ответ Для определения круга задач в рамках цели обеспечения непрерывности бизнеса и выбора оптимальных способов их решения с учётом правовых норм и ограниченности ресурсов, первоочередным действием следует считать: a) создание дублирующих производственных мощностей b) страхование имущества и ответственности c) анализ критических бизнес-функций и их зависимости d) разработку детального плана восстановления		УК-10
	Ответ:	c	
6	Выберите один правильный ответ При оценке возможности реализации требований заказчика в типовой ИС на этапе предконтрактных работ, какой из рисков напрямую связан с недостаточной производительностью системы при увеличении числа пользователей? a) Риск несоответствия функциональности b) Риск масштабируемости c) Риск интеграции d) Риск безопасности		ПК-1
	Ответ:	b	
7	Выберите один правильный ответ Проводя анализ первоначальных требований заказчика к ИС и оценивая возможность их реализации в типовой ИС на этапе предконтрактных работ, какой метод оценки рисков позволяет выявить расхождения между функциональностью типовой системы и ожиданиями заказчика? a) SWOT-анализ b) GAP-анализ c) PEST-анализ d) анализ безубыточности		ПК-1
	Ответ:	b	
8	Выберите один правильный ответ В рамках предконтрактного анализа требований к ИС и оценки возможности их реализации в типовой системе, какой риск является наиболее критичным, если требования заказчика не были детализированы? a) Риск превышения бюджета из-за скрытых доработок b) Риск потери данных при миграции c) Риск нарушения авторских прав на ПО d) Риск изменения валютного курса		ПК-1
	Ответ:	a	
9	Выберите один правильный ответ При оценке возможности реализации требований заказчика в типовой ИС на этапе предконтрактных работ, какой инструмент позволяет сопоставить каждое требование с функциями системы и выявить недостающие модули? a) Матрица соответствия (требований и возможностей) b) Дерево решений c) Карта рисков d) Диаграмма Ганта		ПК-1
	Ответ:	a	
10	Выберите один правильный ответ В ходе анализа первоначальных требований к ИС и их реализуемости в типовом решении на этапе предконтрактных работ, какой метод управления рисками следует применить при обнаружении значительного функционального разрыва, который невозможно устранить без серьёзных доработок? a) Передача риска страховой компании b) Уклонение от проекта c) Пересмотр требований или выбор альтернативной системы d) Принятие риска с созданием резервного фонда		ПК-1
	Ответ:	c	

2. Методы оценки и управления риском тестирование

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	

1	Задания на сопоставление (соответствие) Проводя анализ первоначальных требований заказчика к ИС и оценивая возможность их реализации в типовой ИС на этапе предконтрактных работ, установите соответствие между видом риска внедрения ИС и его описанием: <table><tr><td>Вид риска</td><td>Описание</td></tr><tr><td>1. Риск неполноты требований</td><td>А. Требования не детализированы, что ведёт к доработкам на этапе внедрения</td></tr><tr><td>2. Риск несоответствия типовой ИС Б. Функциональность системы не покрывает специфические бизнес-процессы заказчика</td><td></td></tr><tr><td>3. Риск завышенных ожиданий</td><td>В. Заказчик рассчитывает на возможности, отсутствующие в типовом решении</td></tr><tr><td>4. Риск интеграционных ошибок</td><td>Г. Невозможность обмена данными с существующими системами заказчика</td></tr></table> <table><tr><td>Ответ:</td><td>1 – А, 2 – Б, 3 – В, 4 – Г.</td></tr></table>	Вид риска	Описание	1. Риск неполноты требований	А. Требования не детализированы, что ведёт к доработкам на этапе внедрения	2. Риск несоответствия типовой ИС Б. Функциональность системы не покрывает специфические бизнес-процессы заказчика		3. Риск завышенных ожиданий	В. Заказчик рассчитывает на возможности, отсутствующие в типовом решении	4. Риск интеграционных ошибок	Г. Невозможность обмена данными с существующими системами заказчика	Ответ:	1 – А, 2 – Б, 3 – В, 4 – Г.	ПК-1
Вид риска	Описание													
1. Риск неполноты требований	А. Требования не детализированы, что ведёт к доработкам на этапе внедрения													
2. Риск несоответствия типовой ИС Б. Функциональность системы не покрывает специфические бизнес-процессы заказчика														
3. Риск завышенных ожиданий	В. Заказчик рассчитывает на возможности, отсутствующие в типовом решении													
4. Риск интеграционных ошибок	Г. Невозможность обмена данными с существующими системами заказчика													
Ответ:	1 – А, 2 – Б, 3 – В, 4 – Г.													
2	В рамках предконтрактного анализа требований и их реализуемости сопоставьте метод сбора требований с типичным риском, связанным с этим методом: <table><tr><td>Метод сбора требований</td><td>Типичный риск</td></tr><tr><td>1. Интервью с топ-менеджерами</td><td>А. Получение противоречивых данных от разных подразделений</td></tr><tr><td>2. Анкетирование пользователей</td><td>Б. Упущение нюансов из-за формализованных вопросов</td></tr><tr><td>3. Анализ существующей документации</td><td>В. Риск неактуальности информации, если документы устарели</td></tr><tr><td>4. Мозговой штурм</td><td>Г. Генерация избыточных или нереалистичных идей</td></tr></table> <table><tr><td>Ответ:</td><td>1 – А, 2 – Б, 3 – В, 4 – Г.</td></tr></table>	Метод сбора требований	Типичный риск	1. Интервью с топ-менеджерами	А. Получение противоречивых данных от разных подразделений	2. Анкетирование пользователей	Б. Упущение нюансов из-за формализованных вопросов	3. Анализ существующей документации	В. Риск неактуальности информации, если документы устарели	4. Мозговой штурм	Г. Генерация избыточных или нереалистичных идей	Ответ:	1 – А, 2 – Б, 3 – В, 4 – Г.	ПК-1
Метод сбора требований	Типичный риск													
1. Интервью с топ-менеджерами	А. Получение противоречивых данных от разных подразделений													
2. Анкетирование пользователей	Б. Упущение нюансов из-за формализованных вопросов													
3. Анализ существующей документации	В. Риск неактуальности информации, если документы устарели													
4. Мозговой штурм	Г. Генерация избыточных или нереалистичных идей													
Ответ:	1 – А, 2 – Б, 3 – В, 4 – Г.													
3	Оценивая возможность реализации требований в типовой ИС на этапе предконтрактных работ, установите соответствие между типом несоответствия и его влиянием на проект: <table><tr><td>Тип несоответствия</td><td>Влияние на проект</td></tr><tr><td>1. Функциональный разрыв</td><td>А. Требуется разработка дополнительных модулей, увеличивается бюджет и сроки</td></tr><tr><td>2. Производительный разрыв</td><td>Б. Система не справляется с нагрузкой, требуется оптимизация или апгрейд</td></tr><tr><td>3. Технологический разрыв</td><td>В. Необходима замена технологической платформы, что повышает риски</td></tr><tr><td>4. Бюджетный разрыв</td><td>Г. Требования превышают выделенный бюджет, нужен поиск компромиссов</td></tr></table> <table><tr><td>Ответ:</td><td>1 – А, 2 – Б, 3 – В, 4 – Г.</td></tr></table>	Тип несоответствия	Влияние на проект	1. Функциональный разрыв	А. Требуется разработка дополнительных модулей, увеличивается бюджет и сроки	2. Производительный разрыв	Б. Система не справляется с нагрузкой, требуется оптимизация или апгрейд	3. Технологический разрыв	В. Необходима замена технологической платформы, что повышает риски	4. Бюджетный разрыв	Г. Требования превышают выделенный бюджет, нужен поиск компромиссов	Ответ:	1 – А, 2 – Б, 3 – В, 4 – Г.	ПК-1
Тип несоответствия	Влияние на проект													
1. Функциональный разрыв	А. Требуется разработка дополнительных модулей, увеличивается бюджет и сроки													
2. Производительный разрыв	Б. Система не справляется с нагрузкой, требуется оптимизация или апгрейд													
3. Технологический разрыв	В. Необходима замена технологической платформы, что повышает риски													
4. Бюджетный разрыв	Г. Требования превышают выделенный бюджет, нужен поиск компромиссов													
Ответ:	1 – А, 2 – Б, 3 – В, 4 – Г.													
4	Проводя анализ первоначальных требований к ИС и их реализуемости, установите правильную последовательность этапов предконтрактного анализа: Проводя анализ первоначальных требований к ИС и их реализуемости, установите правильную последовательность этапов предконтрактного анализа: - Идентификация всех требований заказчика - Классификация требований по приоритету (критичные, желательные) - Сопоставление требований с функциональностью типовой ИС - Выявление разрывов и связанных с ними рисков - Подготовка отчёта с рекомендациями о возможности реализации <table><tr><td>Ответ:</td><td>1 → 2 → 3 → 4 → 5.</td></tr></table>	Ответ:	1 → 2 → 3 → 4 → 5.	ПК-1										
Ответ:	1 → 2 → 3 → 4 → 5.													
5	В рамках оценки реализуемости типовой ИС на этапе предконтрактных работ расположите в правильной последовательности шаги по минимизации рисков, связанных с несоответствием требований: В рамках оценки реализуемости типовой ИС на этапе предконтрактных работ расположите в правильной последовательности шаги по минимизации рисков, связанных с несоответствием требований: - Переговоры с заказчиком о возможных компромиссах (отказ от части требований) - Оценка трудозатрат и стоимости доработок для недостающих функций - Выбор альтернативных типовых систем или интеграционных решений - Формирование плана поэтапного внедрения с учётом доработок - Согласование итогового предложения и бюджета с заказчиком <table><tr><td>Ответ:</td><td>2 → 1 → 3 → 4 → 5.</td></tr></table>	Ответ:	2 → 1 → 3 → 4 → 5.	ПК-1										
Ответ:	2 → 1 → 3 → 4 → 5.													

15	Задания на установление последовательности Примите обоснованное экономическое решение и выберите способы страхования рисков с учётом имеющегося бюджета и законодательных требований, расположите в правильной последовательности шаги по организации страховой защиты: 1. Идентификация страхуемых рисков и оценка их вероятности 2. Анализ страхового рынка и выбор страховых компаний 3. Сравнение условий страхования (премии, франшизы, лимиты) 4. Заключение договора страхования 5. Мониторинг страхового покрытия и урегулирование убытков Ответ: 1 → 2 → 3 → 4 → 5.	УК-10
16	Задания с развернутым ответом Принимая обоснованное экономическое решение о резервировании средств, рассчитайте ожидаемые годовые потери от риска, если вероятность наступления убытка составляет 0,04, а размер убытка – 3 млн руб. Ответ: Ожидаемые потери = $0,04 \times 3 = 0,12$ млн руб. (120 тыс. руб.).	УК-10
17	Задания с развернутым ответом Для обоснования размера капитала под риском определите 95%-ный однодневный VaR портфеля стоимостью 120 млн руб., если стандартное отклонение дневной доходности – 2,5 млн руб. (нормальное распределение). Ответ: $VaR = 1,645 \times 2,5 \approx 4,11$ млн руб.	УК-10
18	Задания с развернутым ответом Сравнивая альтернативные инвестиционные проекты для принятия решения, рассчитайте коэффициент вариации для проекта с ожидаемой доходностью 20% и стандартным отклонением 14%. Ответ: $CV = 14 / 20 = 0,7$ (70%).	УК-10
19	Задания с развернутым ответом Принимая решение о запуске нового продукта, найдите точку безубыточности в натуральном выражении, если постоянные затраты – 5 млн руб., цена за единицу – 4000 руб., переменные затраты – 2600 руб. Ответ: Точка безубыточности = $5\,000\,000 / (4000 - 2600) = 5\,000\,000 / 1400 \approx 3571$ штук.	УК-10
20	Задания с развернутым ответом Для обоснованного экономического решения о реализации инвестиционного проекта рассчитайте NPV, если инвестиции – 8 млн руб., ежегодный доход – 2,5 млн руб. в течение 5 лет, ставка дисконтирования – 11% (аннуитет). Ответ: Коэффициент аннуитета для 11% и 5 лет = 3,6959; $NPV = -8 + 2,5 \times 3,6959 = -8 + 9,2398 = 1,2398$ млн руб. ($\approx 1,24$ млн руб.), проект эффективен.	УК-10

7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Зачет седьмой семестр

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Задания с развернутым ответом Принимая обоснованные экономические решения в условиях неопределённости, поясните, почему идентификация рисков является первым и обязательным этапом любого процесса управления рисками, и какие методы идентификации считаются наиболее эффективными для предпринимательской деятельности.		УК-10
	Ответ:	Идентификация рисков создаёт основу для всех последующих этапов, позволяя не пропустить значимые угрозы и возможности; наиболее эффективными являются методы мозгового штурма, опросы экспертов и анализ документации, которые дают комплексное представление о потенциальных потерях.	
2	Задания с развернутым ответом Для принятия экономически обоснованного решения о выборе метода управления рисками охарактеризуйте отличие качественной оценки рисков от количественной и укажите, в каких ситуациях каждый из подходов предпочтительнее с точки зрения затрат ресурсов.		УК-10
	Ответ:	Качественная оценка использует экспертные суждения и ранжирование (матрица вероятность-влияние) и применяется при недостатке данных или на ранних стадиях, а количественная (статистика, моделирование) требует больших ресурсов, но даёт точные числовые значения для обоснования инвестиций и резервирования.	
3	Задания с развернутым ответом Принимая обоснованное экономическое решение о структуре финансирования проекта, объясните, как диверсификация и страхование влияют на совокупный риск организации, и почему эти инструменты часто используются совместно.		УК-10

	Ответ: Диверсификация снижает специфические риски за счёт распределения активов, а страхование передаёт катастрофические риски страховщику; их совместное применение позволяет минимизировать общие потери и повысить устойчивость бизнеса к неблагоприятным событиям.	
4	Задания с развернутым ответом В целях принятия экономически обоснованного решения о реализации инвестиционного проекта опишите, какие показатели (NPV, IRR, срок окупаемости) наиболее значимы для оценки рисков проекта и почему их следует анализировать в комплексе, а не по отдельности. Ответ: NPV даёт абсолютную величину эффекта, IRR показывает запас прочности по ставке дисконтирования, а срок окупаемости – ликвидность и скорость возврата; комплексный анализ позволяет выявить компромиссы между доходностью, риском и временем, что необходимо для взвешенного решения.	УК-10
5	Задания с развернутым ответом Принимая обоснованные экономические решения в условиях изменчивой внешней среды, раскройте суть анализа чувствительности и сценарного подхода, и укажите, как их результаты помогают определить допустимый уровень риска и размер резервов. Ответ: Анализ чувствительности показывает влияние изменения одного фактора, а сценарный подход рассматривает комбинации факторов, что позволяет оценить возможный разброс результатов и определить "критические точки", для которых необходимо создание резервов или разработка планов реагирования.	УК-10
6	Задания с развернутым ответом Проводя анализ первоначальных требований заказчика к ИС на этапе предконтрактных работ, назовите основные источники информации для идентификации рисков, связанных с неполнотой или противоречивостью требований. Ответ: Основные источники — интервью с ключевыми стейкхолдерами, анализ существующей документации заказчика (регламенты, отчёты), а также изучение типовых ошибок в аналогичных проектах, что позволяет выявить скрытые ожидания и потенциальные несоответствия.	ПК-1
7	Задания с развернутым ответом Оценивая возможность реализации требований заказчика в типовой ИС, перечислите ключевые риски, возникающие при несоответствии функциональности системы бизнес-процессам, и предложите способы их минимизации. Ответ: Основные риски — дополнительные затраты на доработки, увеличение сроков внедрения и снижение удовлетворённости пользователей; минимизация достигается через детальный GAP-анализ и включение в контракт чётких спецификаций с допустимыми пределами изменений.	ПК-1
8	Задания с развернутым ответом В рамках предконтрактного анализа возможности реализации требований в типовой ИС опишите, какие методы качественной оценки рисков наиболее эффективны для выявления критических разрывов между требованиями заказчика и стандартной функциональностью системы. Ответ: Наиболее эффективны метод экспертных оценок с привлечением технических специалистов заказчика и вендора, а также построение матрицы соответствия «требование – функция», которая наглядно показывает покрытие и зоны несоответствия.	ПК-1
9	Задания с развернутым ответом Принимая решение о реализуемости проекта на этапе предконтрактных работ, обоснуйте, почему анализ чувствительности проекта к изменению требований заказчика является важным инструментом риск-менеджмента для типовых ИС. Ответ: Анализ чувствительности позволяет количественно оценить, как возможные изменения требований (объём, сроки, состав функций) повлияют на бюджет и сроки, что даёт основу для обоснованного принятия решения о начале проекта и определения границ ответственности сторон.	ПК-1
10	Задания с развернутым ответом По итогам анализа первоначальных требований к ИС и их реализуемости в типовом решении сформулируйте основные рекомендации по снижению рисков, которые следует отразить в предконтрактной документации. Ответ: В предконтрактной документации рекомендуется зафиксировать перечень доработок с оценкой трудозатрат, процедуру согласования изменений требований, график промежуточных проверок, а также ответственность сторон за задержки, вызванные несоответствием требований или ошибками в исходных данных.	ПК-1

7.1. Уровни овладения

Компетенция: УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.

Индикатор достижения компетенции: УК-10.1 Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития в различных областях жизнедеятельности.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
---------	----------------	-----------------

Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Индикатор достижения компетенции: УК-10.2 Демонстрирует понимание основ финансовой грамотности и экономической культуры при принятии экономических решений в различных областях жизнедеятельности.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Компетенция: ПК-1 Способен проводить анализ первоначальных требований заказчика к ИС, возможности их реализации в типовой ИС на этапе предконтрактных работ..

Индикатор достижения компетенции: ПК-1.1 Проводит анализ первоначальных требований заказчика к ИС.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100

Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Индикатор достижения компетенции: ПК-1.2 Оценивает возможности реализации в типовой ИС на этапе предконтрактных работ.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

8. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература

1. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование: учебник и практикум для спо / П. Г. Белов. - Москва: Юрайт, 2026. - 721 с - 978-5-534-17947-7. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/599039> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке
2. Воронцовский, А. В. Управление рисками: учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 485 с - 978-5-534-12206-0. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/583504> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке
3. Кипкеева, А. М. Управление экономическими рисками: учебник для вузов / А. М. Кипкеева, О. И. Алиев. - Москва: Юрайт, 2026. - 137 с - 978-5-534-18390-0. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/590312> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

Дополнительная литература

1. Страхование и управление рисками: учебник для вузов / Г. В. Чернова, А. Н. Базанов, С. А. Белозёров [и др.] - 3-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 630 с - 978-5-534-20193-2. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/583007> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

2. Сазыкин, Б. В. Управление рисками в банке. Особенности управления операционным риском: учебник для вузов / Б. В. Сазыкин. - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 229 с - 978-5-534-12030-1. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/586658> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

3. Панарина, М. М. Корпоративная безопасность. Управление рисками и комплаенс в эпоху цифровизации: учебное пособие для вузов / М. М. Панарина. - 3-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 181 с - 978-5-534-17777-0. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/589053> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

8.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся

Профессиональные базы данных

1. <https://minfin.gov.ru/> - Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России)
2. <http://www.gks.ru/> - Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики)

Ресурсы «Интернет»

1. <http://www.pravo.gov.ru/ips/> - Информационно-правовая система «Законодательство России»
2. <https://www.economy.gov.ru/> - Министерство экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России)

8.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

1. МойОфис;
2. 1С:Моя Фирма;
3. "Astra Linux Special Edition" РУСБ.10015-01;
4. Консультант Плюс;

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

1. Справочно-правовая система "Гарант-Максимум";

8.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГ

Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СПб
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СПб
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СПб
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения