

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 13:34:41
Уникальный программный ключ:
2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) «УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ»

Уровень высшего образования: бакалавриат

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) подготовки: Финансы и учет

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Формы обучения: очная, очно-заочная

Год набора (приема на обучение): 2026

Срок получения образования: Очная форма обучения – 4 года
 Очно-заочная форма обучения – 4 года 6 месяца(-ев)

Объем: в зачетных единицах: 3 з.е.
 в академических часах: 108 ак.ч.

г. Самара, 2026

Разработчики:

Кандидат экономических наук Беланова Н. Н.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки от 12.08.2020 № 954, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Бухгалтер", утвержден приказом Минтруда России от 21.02.2019 № 103н; "Специалист по финансовому консультированию", утвержден приказом Минтруда России от 19.03.2015 № 167н; "Специалист по корпоративному кредитованию", утвержден приказом Минтруда России от 09.10.2018 № 626н; "Аудитор", утвержден приказом Минтруда России от 19.10.2015 № 728н.

Согласование и утверждение

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1	Кафедра учета, анализа и экономической безопасности	Заведующий кафедрой, руководитель подразделения, реализующего ОП	Татаровский Ю. А.	Рассмотрено	26.05.2026, № 12

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

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

Задачи изучения дисциплины:

- Овладение методикой поиска, критического анализа и синтеза информации для выявления и систематизации факторов неопределённости.;
- Формирование умений определять круг задач, исходя из поставленной цели, в сфере управления рисками и выбирать оптимальные способы их решения, а также обосновывать выбор стратегии обработки рисков.;
- Формирование умений выявлять и оценивать факторы неопределённости и риска при проведении финансового анализа, бюджетирования и прогнозирования денежных потоков организации..

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

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

УК-1 Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач

УК-1.1 Осуществляет поиск, критический анализ и синтез информации

Знать:

УК-1.1/Зн1 Источники информации о факторах риска и методах их анализа в условиях неопределённости.

Уметь:

УК-1.1/Ум1 Критически оценивать достоверность и полноту данных, необходимых для идентификации и оценки рисков

Владеть:

УК-1.1/Нв1 Навыками обобщения разрозненной информации о рисках в целостную картину для принятия управленческих решений.

УК-1.2 Применяет системный подход для решения поставленных задач

Знать:

УК-1.2/Зн1 Принципы системного подхода к выявлению, анализу и управлению рисками в деятельности организации

Уметь:

УК-1.2/Ум1 Определять и критически оценивать необходимые данные, интерпретировать их в контексте задачи и применять процедуры ранжирования рисков, обосновывая выбор критериев.

Владеть:

УК-1.2/Нв1 Навыками выбора комплексного решения, минимизирующего совокупный риск, а не отдельную его составляющую

ПК-3 Способен организовывать и осуществлять проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками

ПК-3.1 Организует и осуществляет проведение финансового анализа деятельности организации

Знать:

ПК-3.1/Зн1 Методы оценки влияния рисков на ключевые финансовые показатели деятельности организации

Уметь:

ПК-3.1/Ум1 Уточнять выводы по результатам финансового анализа, опираясь на идентифицированные риски и степень их вероятности.

Владеть:

ПК-3.1/Нв1 Навыком включения риск-составляющей в аналитические отчёты о финансовом состоянии организации.

ПК-3.2 Осуществляет бюджетирование и управление денежными потоками

Знать:

ПК-3.2/Зн1 Знать виды рисков, приводящих к кассовым разрывам и способных вызвать отклонения фактических доходов и расходов организации от запланированных

Уметь:

ПК-3.2/Ум1 Закладывать в бюджеты и прогнозы движения денежных средств резервы (поправки) на возможную реализацию рискованных событий.

Владеть:

ПК-3.2/Нв1 Навыками формирования резервов ликвидности, достаточных для покрытия непредвиденных оттоков денежных средств

3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Управление рисками» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах): Очная форма обучения - 7, Очно-заочная форма обучения - 8.

В процессе изучения дисциплины студент готовится к решению типов задач профессиональной деятельности, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

Компетенция	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
ПК-3 - Способен организовывать и осуществлять проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками		
ПК-3.1 Организует и осуществляет проведение финансового анализа деятельности организации	Анализ финансовой отчетности, Деньги, кредит, банки, Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности, Основы финансового и экономического анализа, Оценка стоимости бизнеса, Финансовый менеджмент	Анализ финансовой отчетности, Оценка стоимости бизнеса, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: преддипломная практика, Финансовый менеджмент
ПК-3.2 Осуществляет бюджетирование и управление денежными потоками	Анализ финансовой отчетности, Деньги, кредит, банки, Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности, Производственная практика: технологическая (проектно-технологическая) практика, Управленческий учет, Финансовая политика государства, Финансовый менеджмент	Анализ финансовой отчетности, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: преддипломная практика, Финансовый менеджмент
УК-1 - Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач		

УК-1.1 Осуществляет поиск, критический анализ и синтез информации	Информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности, История России, Математические методы в экономике, Нейросетевые технологии в социальных медиа, Основы финансового и экономического анализа, Оценка стоимости бизнеса, Учебная практика: ознакомительная практика	Оценка стоимости бизнеса, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
УК-1.2 Применяет системный подход для решения поставленных задач	Философия	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Очная форма обучения

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	108	3	36	18	18	0,15	53,85	Зачет
Всего	108	3	36	18	18	0,15	53,85	18

Очно-заочная форма обучения

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
Восьмой семестр	108	3	4	2	2	0,15	85,85	Зачет
Всего	108	3	4	2	2	0,15	85,85	18

5. Содержание дисциплины (модуля)

5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий (часы промежуточной аттестации не указываются)

Очная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа
Раздел 1. Управление рисками	89,85	18	18	53,85
Тема 1.1. Неопределенность и риск. Введение в теорию рисков	8	2	2	4
Тема 1.2. Факторы риска	8	2	2	4
Тема 1.3. Стратегии рискованных решений и основные методы управления риском	8	2	2	4
Тема 1.4. Управленческий механизм риск-менеджмента	13,85	2	2	9,85
Тема 1.5. Измерение риска и критерии принятия рискованных решений	14	2	2	10
Тема 1.6. Методы оценки рисков	14	2	2	10
Тема 1.7. Основные инструменты риск-менеджмента . Приемы и способы управления рисками.	8	2	2	4
Тема 1.8. Методы учета рисков долгосрочных инвестиционных проектов. Управление рисками проекта. .	8	2	2	4
Тема 1.9. Портфельное инвестирование. Риск портфеля активов.	8	2	2	4

Очно-заочная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа
Раздел 1. Управление рисками	89,85	2	2	85,85
Тема 1.1. Неопределенность и риск. Введение в теорию рисков	10			10
Тема 1.2. Факторы риска	11		1	10
Тема 1.3. Стратегии рискованных решений и основные методы управления риском	9	1		8

Тема 1.4. Управленческий механизм риск-менеджмента	8			8
Тема 1.5. Измерение риска и критерии принятия рискованных решений	9	1		8
Тема 1.6. Методы оценки рисков	11		1	10
Тема 1.7. Основные инструменты риск-менеджмента. Приемы и способы управления рисками.	10			10
Тема 1.8. Методы учета рисков долгосрочных инвестиционных проектов. Управление рисками проекта.	10			10
Тема 1.9. Портфельное инвестирование. Риск портфеля активов.	11,85			11,85

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	Управление рисками	Тестирование	Зачет

6. Оценочные материалы текущего контроля

1. Управление рисками Тестирование

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Выберите один из вариантов ответов С целью проведения исследования юридических лиц, для которых риск банкротства оценивается на катастрофическом уровне, была сформирована генеральная совокупность таких лиц. К оценке данной генеральной совокупности предъявляются следующие требования. Она должна быть: 1. Стационарной, 2. Эргодичной, 3. Простой, 4. Достоверной.		УК-1
	Ответ:	4	
2	Выберите один вариант ответа Критический анализ и синтез информации наводит на мысль о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде», что отражает смысл... 1. закона неизбежности риска 2. закона сочетания потенциальных потерь и выгод 3. закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов 4. закона спроса		УК-1
	Ответ:	1	

3	Выберите один вариант ответа Критический анализ и синтез информации демонстрирует, какой из видов производственного риска приводит к невозможности покрытия пикового спроса. Выберите правильный вариант 1.Использование устаревшего оборудования 2.Ненадёжность составляющих 3.Отсутствие резервных возможностей 4.Выявление новых технологий в отрасли	УК-1
	Ответ: 3	
4	Выберите один вариант ответа Проанализируйте утверждение: «Практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов». Критически оценив, определите, какой закон риск-менеджмента оно характеризует. 1. Закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов 2. Закона неизбежности риска 3. Закона сочетания потенциальных потерь и выгод 4. Закона спроса	УК-1
	Ответ: 3	
5	Выберите один вариант ответа Основываясь на системном подходе к оценке хозяйственных операций, определите закон, отражающий следующую зависимость: «чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» отражает смысл... 1. Закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов 2. Закона неизбежности риска 3. Закона сочетания потенциальных потерь и выгод 4. Закона спроса	УК-1
	Ответ: 1	
6	Установите соответствие Выберите, какие виды анализа соответствуют методу Методы анализа: А. Качественный Б. Количественный Виды анализа 1. Оценка размера последствий риска 2. Оценка вероятности риска 3. Использование метода Дельфи 4. Использование экономико-математических методов 5. Проведение анкетирования и опросов 6. Применение трехуровневой шкалы оценки риска: «высокий», «средний», «низкий» 7. Использование метода имитационного моделирования 8. Привлечение экспертов	УК-1
	Ответ: А – 3,5,6,8 Б – 1,2,4,7	
7	Установите соответствие Осуществление аналитиками поиска, критического анализа и синтеза информации, применение системного подхода для решения поставленных задач позволяют выбрать конкретный метод управления рисками. Например, из числа тех, что представлены ниже. Установите соответствие между методами управления рисками и их характеристиками. Методы управления рисками 1. Передача риска 2. Принятие риска 3. Снижение риска 4. Отказ от риска Характеристика А. Исключение из деятельности организации заведомо рискованных операций Б. Перенос риска на партнера по деятельности или на третье лицо В. Принятие мер по сокращению вероятности возникновения риска или по сокращению возможных потерь Г. Оставление риска на ответственности компании	УК-1
	Ответ: 1 – Б 2 – Г 3 – В 4 – А	

8	Установите соответствие Осуществляя критический анализ методов оценки эффективности инвестиций, установите соответствие между показателем и его существенной характеристикой. Показатели: А. Чистый дисконтированный доход (ЧДД, NPV) Б. Индекс доходности (ИД, PI) В. Внутренняя норма доходности (ВНД, IRR) Г. Срок окупаемости (СО, PP) Характеристики: 1. Ставка дисконтирования, при которой ЧДД проекта обращается в ноль и проект не приносит прибыли, но и не генерирует убытков 2. Период времени, за который первоначальные вложения полностью окупаются за счёт денежных поступлений от проекта 3. Абсолютная величина, показывающая прирост ценности компании в результате реализации проекта с учётом временной стоимости денег 4. Относительный показатель, отражающий эффективность использования инвестированного капитала и равный отношению дисконтированных доходов к дисконтированным расходам	УК-1
	Ответ: А — 3, Б — 4, В — 1, Г — 2.	
9	Определите последовательность На основе критического анализа, синтеза информации и применения системного подхода фирма «Снегирь» провела анализ чувствительности ЧДД. Расставьте в правильной последовательности реализуемые ею этапы. А Выбор факторов и базового сценария Б Поочередное изменение факторов В Определение чувствительности и ранжирование факторов Г Определение запаса прочности и выводы	УК-1
	Ответ: А- Б -В- Г	
10	Определите последовательность Применение системного подхода для решения поставленных задач в системе риск-менеджмента требует комплексной разработки и последовательной реализации системы управления рисками. Укажите последовательность этапов управления рисками в контексте принятия решений руководителем компании. А Контроль риска Б Реагирование на риск В Оценка риска Г Идентификация риска	УК-1
	Ответ: Г- В -Б -А	
11	Дайте ответ на открытый вопрос По результатам проведенного критического анализа и на основе применения системного подхода было установлено, что ПАО «Маяк» рекомендуется использовать методы снижения негативного влияния неблагоприятных событий на основе передачи рисков специализированной организации. Какой метод необходимо использовать в данной ситуации?	УК-1
	Ответ: Метод передачи рисков	
12	Дайте ответ на открытый вопрос В годовом отчете отдела внутреннего контроля АО «Истина» для управления стратегическими рисками предложено осуществить процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов и регионов деятельности, каналов поставок и расширения клиентской базы. Указанное предложение подтверждено расчетами с использованием статистических и дескриптивных методов. О каком методе управления рисками идет речь?	УК-1
	Ответ: Диверсификация	
13	Дайте ответ на открытый вопрос В компании был проведен опрос руководителей подразделений (всего 5 человек). На основе проведения системного подхода был предложен список нововведений, связанных с санкционированием операций, состоящий из 4 пунктов. Экспертам было предложено расставить нововведения в порядке их предпочтения. Как называется данный процесс, осуществленный экспертами в отношении четырех объектов экспертизы?	УК-1
	Ответ: Ранжирование	
14	Дайте ответ на открытый вопрос Менеджеры фирмы «Стимул» на основе поиска, критического анализа и синтеза информации по динамике изменения факторов внешней среды выявили существенное увеличение вероятности реализации рисков снижения спроса, роста цен на ресурсы и увеличения налогов. Какой аналитический метод может быть применен организацией для ранжирования и определения наиболее опасных источников (факторов) рисков?	УК-1
	Ответ: Анализ чувствительности	

15	Решите задачу На основе поиска, критический анализа и синтеза информации для повышения качества выпускаемой продукции фирма должна реализовать комплекс мероприятий (проект). Предположим, что бюджет проекта составит 120 тыс. руб. с вероятностью 80%, 100 тыс. руб. с вероятностью 15% и 150 тыс. руб. с вероятностью 5%. Определите математическое ожидание для расчета риска проекта, округлив его до целого значения (в тыс. руб).	УК-1
	Ответ: 119	
16	Выберите один вариант При проведении финансового анализа было выявлено, что коэффициент быстрой ликвидности равен 0,8 при нормативе ≥ 1 . Какой риск это означает? А) Минимальный риск Б) Повышенный риск, так как запасы не могут быть быстро превращены в деньги В) Риск отсутствует Г) Гарантированное банкротство	ПК-3
	Ответ: 2	
17	Выберите один вариант ответа В целях осуществления бюджетирования и управления денежными потоками при реализации инвестиционного проекта проводится сценарный анализ рисков. Традиционно выделяются следующие сценарии развития: 1. Наилучший (оптимистический), наихудший (пессимистический) и ожидаемый (наиболее вероятный) вариант 2. Прошлый, настоящий и будущий вариант 3. Высокоэффективный, низкоэффективный и вариант со средней эффективностью 4. Низкозатратный, высокоприбыльный, нерезультативный	ПК-3
	Ответ: 1	
18	Выберите один вариант ответа При проведении финансового анализа и бюджетирования был выявлен риск со средней вероятностью, но низкими финансовыми потерями. Какой подход к его управлению оптимален? 1. Финансирование резервов 2. Улучшение контроля процессов 3. Страхование 4. Игнорирование	ПК-3
	Ответ: 1	
19	Выберите один вариант ответа Рост какого показателя сигнализирует об увеличении риска утраты платёжеспособности? 1. Коэффициента абсолютной ликвидности 2. Коэффициента автономии 3. Доли просроченной кредиторской задолженности 4. Оборачиваемости активов	ПК-3
	Ответ: 3	
20	Выберите один вариант ответа При осуществлении финансового анализа, бюджетирования и управления денежными потоками было принято решение о необходимости отказаться от вложения средств в новый проект. Такой метод управления рисками, предполагающий исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носит название: 1. Метод диссипации риска, 2. Метод компенсации риска, 3. Метод уклонения от риска, 4. Метод локализации риска.	ПК-3
	Ответ: 3	
21	Установите соответствие Выбор оптимальных способов управления рисками, исходя из проведенного финансового анализа, бюджетирования предполагает систематизацию данных методов. Установите соответствие между методами управления рисками и их характеристиками. Методы управления рисками: 1. Методы локализации рисков 2. Методы уклонения от рисков 3. Методы принятия рисков 4. Методы передачи рисков Характеристики: А. Отказ от закупки некачественного сырья Б. Создание специальных инновационных подразделений В. Создание резервов Г. Передача финансирования риска на основе договора	ПК-3
	Ответ: 1 -Б, 2-А, 3-В, 4-Г	

22	Установите соответствие Выбор оптимальных способов решения задач, исходя из результатов проведенного финансового анализа и бюджетирования, предполагает выбор конкретных методов управления рисками. Установите соответствие между методами управления рисками и их характеристикой. Методы: 1. Страхование 2. Диссипация 3. Лимитирование 4. Резервирование Характеристики: А Установление лимита, то есть неких предельных сумм (расходов, продажи, кредита) Б Создание в организации внутренних резервных фондов, средства которых можно будет использовать в случаях крайней необходимости В Защита имущественных интересов предприятия при наступлении страхового события (страхового случая) специальными страховыми компаниями (страховщиками) Г Распределение выявленных факторов риска между участниками производственного процесса <table><tr><td>Ответ:</td><td>1 – Б</td></tr><tr><td></td><td>2 – Г</td></tr><tr><td></td><td>3 – А</td></tr><tr><td></td><td>4 – Б</td></tr></table>	Ответ:	1 – Б		2 – Г		3 – А		4 – Б	ПК-3
Ответ:	1 – Б									
	2 – Г									
	3 – А									
	4 – Б									
23	Установите соответствие Для успешной реализации оптимальных способов решения поставленных задач, с учетом результатов финансового анализа и бюджетирования, необходимо разрабатывать комплекс мероприятий, исходя из зоны риска осуществляемых операций и соответствующей величины потерь. Соотнесите данные категории 1.Потенциальные потери, величина которых не превышает расчетной прибыли 2.Потенциальные потери, величина которых превышает стоимость имущественного состояния субъекта 3. Потенциальные потери, величина которых не превышает выручки 4. Потенциальные потери не ожидаются А. Безрисковая зона Б. Зона допустимого риска В. Зона критического риска Г. Зона катастрофического риска <table><tr><td>Ответ:</td><td>1 – Б</td></tr><tr><td></td><td>2 – Г</td></tr><tr><td></td><td>3 – В</td></tr><tr><td></td><td>4 – А</td></tr></table>	Ответ:	1 – Б		2 – Г		3 – В		4 – А	ПК-3
Ответ:	1 – Б									
	2 – Г									
	3 – В									
	4 – А									
24	Установите правильную последовательность В процессе финансового анализа были диагностированы негативные отклонения в значении финансового показателя. Установите правильную последовательность этапов расчёта риска изменения исследуемого финансового показателя: Варианты для упорядочивания: А. Расчёт дисперсии и стандартного отклонения Б. Интерпретация уровня риска по значению коэффициента вариации В. Расчёт среднего ожидаемого значения Г. Расчёт коэффициента вариации Запишите последовательность букв, соответствующую логике анализа (от первого этапа к последнему). <table><tr><td>Ответ:</td><td>В - А - Г - Б</td></tr></table>	Ответ:	В - А - Г - Б	ПК-3						
Ответ:	В - А - Г - Б									
25	Установите правильную последовательность В рамках политики бюджетирования и управления денежными потоками принято решение об осуществлении инвестиций путём формирования диверсифицированного портфеля активов. Установите правильную последовательность при расчёте риска портфеля активов. Варианты для упорядочивания: А. Расчёт коэффициентов ковариации и корреляции Б. Вычисление стандартного отклонения портфеля и определение риска портфеля В. Определение ожидаемых доходностей и стандартных отклонений каждого актива Г. Расчёт ожидаемой доходности портфеля <table><tr><td>Ответ:</td><td>Г-В-А-Б</td></tr></table>	Ответ:	Г-В-А-Б	ПК-3						
Ответ:	Г-В-А-Б									
26	Дайте ответ на открытый вопрос Метод декомпозиции задачи прогнозирования, предусматривающий выделение набора отдельных вариантов развития событий (сценариев), в совокупности охватывающих все возможные варианты развития. Каждый отдельный сценарий должен допускать возможность достаточно точного прогнозирования, а общее число сценариев должно быть обозримо. <table><tr><td>Ответ:</td><td>Сценарный метод</td></tr></table>	Ответ:	Сценарный метод	ПК-3						
Ответ:	Сценарный метод									
27	Решите задачу На основе проведения финансового анализа, фирма выбрала два возможных исполнителя проекта. При расчете показателей по первому исполнителю коэффициент вариации равен 0,09, по второму – 0,31. Определить наиболее подходящего исполнителя, зная, что фирма имеет низкую толерантность к риску	ПК-3								

	Ответ:	Исполнитель 1																																							
28	Решите задачу По итогам бюджетирования, управления денежными потоками и комплексного финансового анализа компанией были разработаны три инвестиционных проекта. Предварительные расчёты демонстрируют следующие значения коэффициента вариации: проект А — 0,8, проект В — 0,5, проект С — 0,7. Какой из проектов характеризуется наименьшим уровнем риска?		ПК-3																																						
	Ответ:	Проект В																																							
29	Дайте ответ на открытый вопрос По итогам финансового анализа и бюджетного планирования было принято решение об инвестировании средств в проект А. Для выбора оптимального способа управления проектом компания провела анализ чувствительности чистого дисконтированного дохода (ЧДД) к ключевым факторам риска, итоги которого систематизированы в таблице. Требуется определить, на сколько процентов сократится ЧДД проекта при снижении цены на 10%.		ПК-3																																						
	<table><tr><th rowspan="3">Факторы</th><th colspan="5">Значение ЧДД при изменении фактора</th></tr><tr><th colspan="2">- 10%</th><th rowspan="2">Базовое значение ЧДД, тыс. руб</th><th colspan="2">+10%</th></tr><tr><th>ЧДД, тыс. руб</th><th>ЧДД в % к базовому значению</th><th>ЧДД, тыс. руб</th><th>ЧДД в % к базовому значению</th></tr><tr><td>А.Цена продукции, тыс. руб</td><td>6964</td><td>81</td><td>8549</td><td>10133</td><td>119</td></tr><tr><td>Б.Объем производства, млн. шт</td><td>7598</td><td>89</td><td>8549</td><td>9499</td><td>111</td></tr><tr><td>В.Постоянные затраты, тыс. руб.</td><td>8630</td><td>101</td><td>8549</td><td>8467</td><td>99</td></tr><tr><td>Г. Налог,%</td><td>9133</td><td>107</td><td>8549</td><td>8028</td><td>94</td></tr></table>			Факторы	Значение ЧДД при изменении фактора					- 10%		Базовое значение ЧДД, тыс. руб	+10%		ЧДД, тыс. руб	ЧДД в % к базовому значению	ЧДД, тыс. руб	ЧДД в % к базовому значению	А.Цена продукции, тыс. руб	6964	81	8549	10133	119	Б.Объем производства, млн. шт	7598	89	8549	9499	111	В.Постоянные затраты, тыс. руб.	8630	101	8549	8467	99	Г. Налог,%	9133	107	8549	8028
Факторы	Значение ЧДД при изменении фактора																																								
	- 10%		Базовое значение ЧДД, тыс. руб		+10%																																				
	ЧДД, тыс. руб	ЧДД в % к базовому значению		ЧДД, тыс. руб	ЧДД в % к базовому значению																																				
А.Цена продукции, тыс. руб	6964	81	8549	10133	119																																				
Б.Объем производства, млн. шт	7598	89	8549	9499	111																																				
В.Постоянные затраты, тыс. руб.	8630	101	8549	8467	99																																				
Г. Налог,%	9133	107	8549	8028	94																																				
	Ответ:	19																																							
30	Дайте ответ на вопрос Начальный этап системы мероприятий по учету рисков и угроз в сфере бюджетирования и управления денежными потоками, состоящий в систематическом выявлении рисков и определения их характеристик		ПК-3																																						
	Ответ:	Идентификация риска																																							

7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Зачет седьмой семестр - очная (восьмой семестр - очно-заочная)

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Дайте развернутый ответ Неопределенность: понятие и виды, связь с риском		УК-1
	Ответ:	«Неопределенность» связана с недостаточностью сведений, информации, данных об условиях, факторах, особенностях той среды, в которых предприятие осуществляет свою деятельность. Кроме того, в качестве дополнительных характеристик данного термина выделяется низкая степень предвидения этих условий, факторов и особенностей, присущих внешней среде субъекта предпринимательства. Неопределенность указывается как источник возникновения риска. Оценка степени неопределенности внешней среды предприятия зависит от таких характеристик данной среды, как ее изменчивость (стабильная и нестабильная) и сложность (простая и сложная).	
2	Дайте развернутый ответ Дерево событий и дерево решений		УК-1
	Ответ:	Последовательность событий легко представить в виде дерева событий. Построение дерева событий начинают с выбора начального события. Далее изображают различные пути развития событий от начального события. Каждая ветвь дерева представляет собой вероятность того, что все события на этом пути произойдут. Дерево решений – это графическое представление процесса принятия решения, в котором отображаются возможные варианты решений, состояния внешней среды, вероятности их наступления, а также платежи (выигрыши или убытки) при различных сочетаниях состояний внешней среды и возможных решениях.	
3	Дайте развернутый ответ Качественные методы оценки рисков		УК-1
	Ответ:	Качественный анализ предшествует количественному. Он предполагает определение факторов риска, идентификацию потенциальных областей возникновения риска, выявление направлений деятельности и этапов, на которых может реализоваться риск. На протяжении качественного анализа также устанавливается возможность количественной оценки рисков, реализация которых может оказать влияние на деятельность предприятия. К методам качественного анализа риска относятся: Наиболее распространенными на практике качественными методами анализа являются: 1. Метод Swift 2. Диаграмма Исикавы 3. Метод «5 Почему» 4. Метод Дельфи (метод экспертных оценок) и проч.	

4	Дайте развернутый ответ Внутренние и внешние риски		УК-1
	Ответ:	Риски подразделяются на внутренние и внешние по отношению к предприятию. При этом внутренние риски, в свою очередь, подразделяются на производственные, коммерческие и инвестиционные. Внешние риски подразделяются на риски прямого воздействия и риски косвенного воздействия. К рискам прямого воздействия относятся субъекты, деятельность которых непосредственно влияет на предприятие: поставщики сырья и материалов, предприятия-конкуренты, потребители, органы государственной власти, профсоюзные организации. Риски косвенного воздействия влияют на предприятие не напрямую, а в той мере, в какой на него влияет общая ситуация в стране. К внешним рискам косвенного воздействия относят различные международные события, уровень научно-технического прогресса, развитие техники и технологии, макроэкономическая ситуация, социально-политические и социокультурные факторы.	
5	Дайте развернутый ответ Картографирование рисков		ПК-3
	Ответ:	Картографирование рисков наглядно показывает, какие из выявленных рисков наиболее опасны и какие необходимо минимизировать в первую очередь. На основе выявленных рисков и приведенных оценок вероятности риска и силы его воздействия составляется карта рисков организации. По одной оси отображается вероятность наступления рискового события, а по другой - степень его воздействия на проект или организацию. Выделяются три зоны: красная, желтая и зеленая.	
6	Дайте развернутый ответ Методы уклонения от риска и методы его принятия		ПК-3
	Ответ:	К методам уклонения от риска относятся: 1. Прекращение деятельности. 2. Отказ от отдельных направлений бизнеса. 3. Изменение требований к ведению бизнеса, структуры бизнес-процессов. 4. Отказ от работы с определенными поставщиками, подрядчиками, технологиями, материалами и др. Принятие риска может быть пассивным и активным. Методами активного принятия риска являются резервирование и самострахование.	
7	Дайте развернутый ответ Методы передачи и снижения риска		ПК-3
	Ответ:	Методы передачи риска: 1. Страхование. 2. Аутсорсинг. 3. Контрактные условия и оговорки. 4. Хеджирование: фьючерсные и форвардные контракты, опционы, свопы. Методы снижения риска: 1. Диверсификация. 2. Диссипация (разделение). 3. Лимитирование. 4. Локализация. 5. Тщательный выбор оборудования, технологий, материалов, подбор и подготовка персонала. 6. Повышение операционного контроля и создание систем безопасности. 7. Тщательное планирование и учет рисков при составлении плана.	
8	Дайте развернутый ответ Стратегии реагирования на риски		ПК-3
	Ответ:	Основными стратегиями реагирования на риск являются: • Избежать риск; • Принять риск; • Оптимизировать (снизить) риск • Передать риск Избежание (уклонение) от риска предполагает использование набора мероприятий, дающих возможность полностью избежать влияния тех или иных неблагоприятных событий; Принятие риска предполагает, что организация знает о возможных рисках, но оставляет риски на своей ответственности, надеясь самостоятельно с ними справиться; Снижение (оптимизация) риска используется, когда действия организации способствуют уменьшению неблагоприятных для нее последствий. Передача риска означает, что определенная совокупность мер позволяет переложить ответственность за снижение возможности возникновения неблагоприятных событий и возмещение, связанного с ним ущерба на другого субъекта.	
9	Дайте развернутый ответ Коэффициент вариации при оценке рисков		ПК-3

	Ответ: Коэффициент вариации — величина относительная, с его помощью можно сравнивать изменчивость признаков, выраженных в различных единицах измерений. Коэффициент вариации фактически является основным показателем, характеризующим воздействие риска. Чем выше коэффициент вариации, тем выше риск.	
10	Дайте развернутый ответ Основы оценки риска банкротства организации	ПК-3
	Ответ: Одним из видов риска является риск банкротства предприятия, характеризующийся опасностью потери предприятием собственного капитала и его неспособностью рассчитаться по взятым на себя обязательствам. Основным критерием банкротства должника является его неплатежеспособность. В зарубежной и отечественной экономической литературе предлагается большое количество всевозможных методик и математических моделей диагностики риска банкротства предприятий. Среди наиболее известных зарубежных моделей оценки вероятности банкротства можно отметить модели Э. Альтмана, У. Бивера, Р. Лиса, Г. Спрингейта, Р. Таффлера, Д. Фулмера, среди российских моделей можно выделить модели О.П. Зайцевой, Р.С. Сайфулина и Г.Г. Кадыкова.	

7.1. Уровни овладения

Компетенция: УК-1 Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач.

Индикатор достижения компетенции: УК-1.1 Осуществляет поиск, критический анализ и синтез информации.

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-3 Способен организовывать и осуществлять проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками.

Индикатор достижения компетенции: ПК-3.1 Организует и осуществляет проведение финансового анализа деятельности организации.

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-3.2 Осуществляет бюджетирование и управление денежными потоками.

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. 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

Дополнительная литература

1. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК): учебник и практикум для вузов / А. Д. Дугин, Г. И. Пеникас, К. А. Абунц [и др.] - Москва: Юрайт, 2026. - 367 с - 978-5-9916-4949-0. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/584594> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

2. 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

3. / . - Москва: Юрайт, 2026. - 289 с - 978-5-534-04690-8. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/598787> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

4. Воронцовский, А. В. Оценка рисков: учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. - Москва: Юрайт, 2026. - 179 с - 978-5-534-02411-1. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/584929> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

5. Управление финансовыми рисками. Практический курс: учебник для вузов / И. П. Хоминич, Н. Ф. Челухина, И. В. Пещанская [и др.] - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 97 с - 978-5-534-18133-3. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/588344> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

6. Белов, С. В. Техногенные системы и экологический риск: учебник для вузов / С. В. Белов. - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 399 с - 978-5-534-08714-7. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/598524> (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://www.minfin.ru/ru/> - Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ)

Ресурсы «Интернет»

1. <http://www.forecast.ru/> - Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования (ЦМАКП)

2. <https://www.economy.gov.ru/> - Министерство экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России)

3. <https://regulation.gov.ru> - Федеральный портал проектов нормативных правовых актов

4. <http://www.forecast.ru/> - Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования (ЦМАКП)

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. Microsoft Excel;
2. Справочно-правовая система "Консультант Плюс";
3. Мой офис;

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 СИ

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