

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Андрей Драгомирович Хлутков
Должность: директор
Дата подписания: 31.08.2026 14:06:00
Уникальный программный ключ:
880f7c07c583b07b775f6604a630281b13ca9fd2

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.О. 05 Управление рискоустойчивостью компании

(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.04.01 Экономика

(код, наименование направления подготовки/специальности)

Корпоративная экономика и управление бизнесом

(наименование образовательной программы)

Очная / Заочная

(форма обучения)

Год набора: 2026

Санкт-Петербург, 2026

Автор-составитель РПД:

Зубова Людмила Витальевна, д.э.н. профессор кафедры экономики, доцент

Заведующий кафедрой:

Мисько Олег Николаевич, д.э.н., профессор, заведующий кафедрой экономики

Рабочая программа дисциплины «Управление рискоустойчивостью компании» одобрена на заседании кафедры экономики.

протокол № 5 от «15» апреля 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	4
2.	ОБЪЕМ И МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	6
3.	СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ	8
4.	ТИПЫ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ, ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	12
5.	ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ, ТИПОВЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ, КРИТЕРИИ И ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ ПО КОНТРОЛЬНЫМ ТОЧКАМ	14
6.	ФОРМЫ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ, КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ, ТИПОВЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	17
7.	МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	19
8.	УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА И РЕСУРСЫ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ ИНТЕРНЕТ	20
9.	МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ	22

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Дисциплина «Управление рискоустойчивостью компании» обеспечивает формирование у обучающихся следующих универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций:

ОТФ/ ТФ и реквизиты ПС (при наличии)	Код компетенции	Наименование компетенции	Код индикатора достижения компетенций	Наименование индикатора достижения компетенций	Образовательный результат
	ОПК ОС-4	Способен предлагать экономически обоснованные управленческие решения в профессиональной деятельности и нести ответственность за их экономическую эффективность	ОПК ОС-4.1	Способен формулировать альтернативные варианты управленческого решения в профессиональной деятельности	на уровне знаний: знание методов и способов разработки вариантов управленческих решений; алгоритмов разработки вариантов управленческих решений на уровне умения: умение экономически обосновывать управленческие решения на уровне навыков: владение методиками разработки управленческих решений; методиками обоснования оптимального управленческого решения
	ОПК ОС-4		ОПК ОС-4.2	Способен осуществлять выбор оптимального управленческого решения на основе соответствующего критерия	на уровне знаний: знание критериев выбора оптимального управленческого решения; алгоритма выбора оптимального решения

ОТФ/ ТФ и реквизи- ты ПС (при наличии)	Код компетенции	Наименование компетенции	Код индикатора достижения компетенций	Наименование индикатора достижения компетенций	Образовательный результат
					на уровне умения: умение применять методики разработки оптимальных управленческих решений на уровне навыков: владение методами и методиками обоснования оптимальных управленческих решений

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины составляет 4 з.е. (144 академических часа); объем академических часов (о/з), выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем – 30/14 часов (в т.ч. лекции 14/6 часов, практические занятия 14/6 часов, консультация перед экзаменом – 2/2 часа, контроль – 27/9 часов) и 87/121 часов на самостоятельную работу обучающихся.

Вид работы	Трудоемкость (очная / заочная)
Общая трудоемкость	144 / 144
Контактная работа с преподавателем	30 / 14
Лекции	14 / 6
Практические занятия	14 / 6
Лабораторные занятия	–
Самостоятельная работа	87 / 121
Консультация	2 / 2
Контроль	27 / 9

Вид работы	Трудоемкость (очная / заочная)
Формы текущего контроля	Тестирование, расчетные задания, доклад с презентацией
Форма промежуточной аттестации	Экзамен

Место дисциплины в структуре образовательной программы: дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ). Доступ к системе ДОТ осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: <https://lms.ranepa.ru>. Пароль и логин предоставляется студенту в деканате. Все формы текущего контроля оцениваются в СДО. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра.

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очная форма обучения

		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий	КСР	Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации				
№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Л	ВЛ	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Риск как управленческая категория. Ресурсоустойчивость как состояние устойчивости к рискам	22	3	–	–	3	–	16	Т, ДП
Тема 2	Методы выявления рисков предпринимательской деятельности и оценки ресурсоустойчивости компаний	21	2	–	–	2	–	17	Т, ДП
Тема 3	Оценка рисков предприятия и уровня ресурсоустойчивости	24	3	–	–	3	–	18	Т, ДП
Тема 4	Методики и пути минимизации риска и повышения ресурсоустойчивости	24	3	–	–	3	–	18	Т, ДП

Тема 5	Оценка эффективности управления риском и рискоустойчивостью компаний	24	3	–	–	3	–	18	РЗ, ДП
Промежуточная аттестация		36							Экз.
Итого		144	14	–	–	14	2	87	

Примечания к таблице:

- Л – лекции
- ВЛ – видеолекции
- ЛР – лабораторные работы
- ПЗ – практические занятия
- КСР – контроль самостоятельной работы
- СР – самостоятельная работа
- Т – тест
- ДП – доклад с презентацией
- РЗ – расчетное задание
- Экз. – экзамен

Заочная форма обучения

		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий	СР	Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации				
			Л		ВЛ	ЛР	ПЗ	КСР	
Тема 1	Риск как управленческая категория. Рискоустойчивость как состояние устойчивости к рискам	26	1	–	–	1	–	24	Т, ДП
Тема 2	Методы выявления рисков предпринимательской деятельности и оценки рискоустойчивости компаний	29	2	–	–	2	–	25	Т, ДП
Тема 3	Оценка рисков предприятия и уровня рискоустойчивости	26	1	–	–	1	–	24	Т, ДП
Тема 4	Методики и пути минимизации риска и повышения рискоустойчивости	26	1	–	–	1	–	24	Т, ДП
Тема 5	Оценка эффективности управления риском и рискоустойчивостью компаний	26	1	–	–	1	–	24	РЗ, ДП

Промежуточная аттестация	9							Экз.
Итого	144	6	–	–	6	2	121	

Используемые сокращения: Л – лекции, ВЛ – видеолекции, ЛР – лабораторные работы, ПЗ – практические занятия, КСР – контроль самостоятельной работы, СР – самостоятельная работа, Т – тест, ДП – доклад с презентацией, РЗ – расчетное задание, Экз. – экзамен.

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1. Риск как управленческая категория. Рискоустойчивость как состояние устойчивости к рискам

Понятие и сущность риска. Основные понятия риск-менеджмента. Термины, раскрывающие природу риска. Причины возникновения рисков. Классификация рисков. Проблемы управления предпринимательскими рисками и направления их решения. Рискоустойчивость как динамическое состояние устойчивости к рискам, позволяющее организации выдерживать отклонения параметров деятельности без потери целевой функции. Неопределенность последствий и её прямая связь с уровнем рискоустойчивости: чем выше неопределенность, тем более жесткие требования к системе удержания риска. Формирование риск-профиля компании как основы для оценки пороговой рискоустойчивости.

Тема 2. Методы выявления рисков предпринимательской деятельности и оценки рискоустойчивости компаний

Этапы выявления риска. Сбор информации о структуре объекта и выявление опасностей. Организация контроля и выявления риска на предприятии. Основные подходы к выявлению риска: опросные листы, структурные диаграммы, карты потоков, прямая инспекция, анализ отчетности. Включение стресс-сценариев для оценки границ рискоустойчивости. Учет неопределенности и оценка риска проекта. Методы количественной и качественной оценки рискоустойчивости: расчет запаса прочности, точки безубыточности, предельного уровня потерь. Понятие неопределенности и её взаимосвязь с риском. Нормативная и фактическая рискоустойчивость: алгоритмы их выявления и разрывы как зона управленческого вмешательства.

Тема 3. Оценка рисков предприятия и уровня рискоустойчивости

Основные задачи процесса оценки риска. Вероятность и степень риска. Подходы к оценке уровня риска. Зоны риска (безрисковая, допустимого, критического, катастрофического риска) — привязка к зонам утраты рискоустойчивости. Количественная оценка рисков: статистический метод, экспертные оценки, аналогии, комбинированный метод, анализ целесообразности затрат. Оценка вероятности неблагоприятных событий. Метод деревьев событий, метод «События-последствия», метод индексов опасности. Виды ущерба. Интегральная оценка рискоустойчивости через коэффициент покрытия рисков и показатель допустимого снижения

доходности. Распределение вероятностей и ожидаемая доходность. Ожидаемое значение и дисперсия как критерии риска. Коэффициенты покрытия рисков и их нормативные значения: финансовая рискоустойчивость vs. операционная.

Тема 4. Методики и пути минимизации риска и повышения рискоустойчивости

Разделение методов на пассивные (уклонение) и активные (повышение собственной рискоустойчивости). Методы уклонения от риска: отказ от ненадежных партнеров, отказ от рискованных проектов. Страхование. Поиск гарантий. Методы локализации: создание венчурных предприятий, специальных подразделений для риск-проектов. Методы диссипации: диверсификация видов деятельности, сбыта, поставок, инвестиций, распределение ответственности и риска во времени — как инструменты сглаживания вариабельности результата и повышения агрегированной рискоустойчивости. Методы компенсации: стратегическое планирование, прогнозирование среды, мониторинг нормативно-правовой базы, создание системы резервов (финансовых, материальных, управленческих) — ключевой элемент удержания рискоустойчивости, активный целевой маркетинг. Разработка и внедрение политики риск-аппетита (risk appetite) как инструмента управления рискоустойчивостью на стратегическом уровне.

Тема 5. Оценка эффективности управления риском и рискоустойчивостью компаний

Мероприятия по управлению риском и их влияние на стоимость предприятия. Методы оценки эффективности управления рисками. Критерии эффективности применения методов управления риском. Прямая связь между уровнем рискоустойчивости и стоимостью предприятия: снижение волатильности денежных потоков → снижение стоимости капитала → рост стоимости бизнеса. Алгоритм сравнительной оценки эффективности страхования и самострахования. Стоимость предприятия в конце периода при страховании и при полностью сохраненном риске. Анализ чувствительности стоимости компании к изменению параметров рискоустойчивости (запас ликвидности, достаточность резервов, ковенанты). Факторы, влияющие на эффективность управления риском. Оценка экономической эффективности повышения рискоустойчивости: затраты на резервирование, предотвращенный ущерб, сохраненная репутация и рыночная доля.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.О.05 «Управление рискоустойчивостью компании» входят в состав оценочных материалов по образовательной программе «Корпоративная экономика и управление бизнесом». Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляет фонд оценочных средств (ФОС).

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации используются типовые проверочные задания следующих типов: закрытого типа (тесты с выбором одного или нескольких правильных ответов), открытого типа (развернутый ответ), комбинированного типа (выбор + обоснование).

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания. 2. Прочитать варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать номер или букву.	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1. Прочитать текст задания. 2. Сопоставить элементы списков. 3. Записать попарно буквы и цифры.	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1. Прочитать текст задания. 2. Выбрать несколько правильных ответов. 3. Записать номера или буквы.	Ответ считается верным, если правильно указаны все верные варианты
Задание закрытого типа на установление	Прочитайте текст и установите последовательн	1. Прочитать текст задания. 2. Построить верную	Ответ считается верным, если правильно указана вся

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
последовательности	ость	последовательность. 3. Записать буквы/цифры в нужной последовательности.	последовательность
Задание комбинированного типа с выбором ответа и обоснованием	Прочитайте текст, выберите ответ и запишите аргументы	1. Выбрать один верный ответ. 2. Записать номер или букву. 3. Записать аргументы, обосновывающие выбор.	Ответ считается верным, если правильно указан ответ и приведены корректные аргументы
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Понять суть вопроса. 2. Продумать логику ответа. 3. Записать ответ. 4. Для расчетной задачи записать решение.	Отсутствие фактических ошибок, полнота, обоснованность, логическая последовательность

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS
95-100	Отлично	Зачтено	A
85-94	Отлично	Зачтено	B
75-84	Хорошо	Зачтено	C
65-74	Удовлетворительно	Зачтено	D

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS
55-64	Удовлетворительно	Зачтено	E
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся: тестирование, расчетные задания, доклад с презентацией, устный опрос, коллоквиум, кейс-стади, проектное задание, эссе.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся

Тема 1. Риск как управленческая категория. Рискоустойчивость как состояние устойчивости к рискам

Вопросы для устного опроса:

1. Что характеризует рискоустойчивость как динамическое состояние организации?
2. Как неопределенность последствий влияет на требования к системе удержания рисков?
3. Какую роль выполняет риск-профиль компании в управлении рискоустойчивостью?

Тестовые задания (закрытого типа с одним правильным ответом):

1. Что характеризует рискоустойчивость как динамическое состояние организации?
 - А) Способность выдерживать отклонения параметров деятельности без потери целевой функции
 - Б) Отсутствие любых рисков в деятельности предприятия
 - В) Фиксированный запас финансовых резервов на один год
 - Г) Полное страхование всех возможных убытков
2. Как неопределенность последствий влияет на требования к системе удержания рисков?
 - А) Чем выше неопределенность, тем жестче требования к системе удержания риска
 - Б) Чем выше неопределенность, тем ниже требования
 - В) Неопределенность не влияет
 - Г) Требования ужесточаются только при страхуемых рисках

Тема 2. Методы выявления рисков предпринимательской деятельности и оценки рискоустойчивости компаний

Тестовые задания:

1. Какой метод позволяет количественно оценить запас

рискоустойчивости предприятия?

- А) Расчет точки безубыточности и запаса финансовой прочности
 - Б) Построение организационной структуры управления
 - В) SWOT-анализ без количественных показателей
 - Г) Анкетирование персонала
2. Что означает разрыв между нормативной и фактической рискоустойчивостью?
- А) Зону управленческого вмешательства для корректировки рисков
 - Б) Обязательное банкротство компании
 - В) Отсутствие любых рисков
 - Г) Полное совпадение плановых и фактических показателей

Тема 3. Оценка рисков предприятия и уровня рискоустойчивости

Тестовые задания:

1. В какой зоне риска происходит полная утрата рискоустойчивости предприятия?
 - А) Катастрофического риска
 - Б) Допустимого риска
 - В) Безрисковой зоны
 - Г) Критического риска
2. Какой показатель используется для интегральной оценки рискоустойчивости?
 - А) Коэффициент покрытия рисков и показатель допустимого снижения доходности
 - Б) Коэффициент текущей ликвидности
 - В) Доля заемного капитала
 - Г) Рентабельность собственного капитала

Тема 4. Методики и пути минимизации риска и повышения рискоустойчивости

Тестовые задания:

1. Что относится к активным методам повышения рискоустойчивости?
 - А) Создание системы резервов и диверсификация деятельности
 - Б) Отказ от рискованных проектов
 - В) Полное страхование всех рисков
 - Г) Передача всех рисков аутсорсеру
2. Как диверсификация влияет на агрегированную рискоустойчивость?
 - А) Сглаживает вариабельность финансовых результатов, снижая общий риск
 - Б) Всегда снижает рискоустойчивость
 - В) Не оказывает влияния
 - Г) Гарантирует полное отсутствие убытков

Тема 5. Оценка эффективности управления риском и рискоустойчивостью компаний

Тестовые задания:

1. Как повышение уровня рискоустойчивости влияет на стоимость предприятия?

- А) Снижает волатильность денежных потоков и стоимость капитала, что увеличивает стоимость бизнеса
- Б) Всегда снижает стоимость
- В) Не влияет
- Г) Увеличивает волатильность

Расчетные задания:

Задача 1. Предприятие имеет фактический запас финансовой прочности 15% от выручки. Нормативный (целевой) запас прочности для сохранения рискоустойчивости установлен на уровне 20% от выручки. Выручка составляет 100 млн руб. Постоянные затраты — 70 млн руб.

Определить:

- Разрыв между фактической и нормативной рискоустойчивостью (в абсолютном и относительном выражении).
- Какой объем выручки необходимо дополнительно получить для достижения нормативного уровня рискоустойчивости?

Задача 2. Компания оценивает два варианта политики управления рисками. Вариант 1 (самострахование): затраты на создание резервов — 5 млн руб. в год, ожидаемый ущерб при наступлении риска — 12 млн руб., вероятность наступления риска — 10%.

Вариант 2 (страхование): страховая премия — 2 млн руб. в год, страховое возмещение — 12 млн руб.

Определить, какой вариант обеспечивает более высокий уровень сохранения рискоустойчивости.

5.3. Каждая тема дисциплины завершается контрольной точкой (КТ)

Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает 5 КТ.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 баллов.

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов	Коэффициент веса	Результат КТ
КТ 1 (Тема 1)	100	0,12	12
КТ 2 (Тема 2)	100	0,12	12
КТ 3 (Тема 3)	100	0,12	12
КТ 4 (Тема 4)	100	0,12	12
КТ 5 (Тема 5)	100	0,12	12
Итого		0,60	60

Формула расчета результата КТ: Результат КТ = Количество баллов × Коэффициент веса.

5.4. Критерии оценивания устного опроса и доклада с презентацией

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	0-40	Корректность и полнота ответа
Информативность	0-30	Способность привлекать дополнительные ресурсы
Аналитические способности	0-30	Способность к ситуативной аналитической деятельности
Итого максимально	100	

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования

Для решения расчетных заданий студент может пользоваться рекомендуемой литературой, калькулятором, MS Excel.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена. Экзамен проводится в письменной форме (тестирование) либо в форме собеседования по вопросам. При реализации промежуточной аттестации в ЭО/ДОТ используется тестирование в СДО с прокторингом.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые вопросы к экзамену:

1. Понятие «риск» и эволюция взглядов: от избегания к управлению и построению рискоустойчивых систем.
2. Сущность рисков и взаимосвязь с неопределенностью как фактор, определяющий требования к рискоустойчивости.
3. Виды и функции экономических рисков в контексте сохранения целевой рискоустойчивости.
4. Вероятности риска как измеритель угрозы потери рискоустойчивости.
5. Методы оценки эффективности управления рисками через призму вклада в повышение рискоустойчивости.
6. Подходы к оценке уровня риска и их связь с пороговыми значениями рискоустойчивости.
7. Зоны риска. Степень риска как индикатор удаленности от границы потери рискоустойчивости.
8. Подходы к управлению рисками (пассивные и активные) и их влияние на рискоустойчивость.
9. Организация контроля и выявления риска на предприятии как основа поддержания целевого уровня рискоустойчивости.

10. Рекомендации по управлению уровнем риска для обеспечения заданной рискоустойчивости.
11. Взаимосвязь надежности, неопределенности и рисков в контексте рискоустойчивости.
12. Страхование как метод снижения риска и сохранения рискоустойчивости.
13. Перестрахование как инструмент повышения рискоустойчивости.
14. Формирование внутреннего и внешнего фонда рисков, оптимальный размер фонда.
15. Методы оценки вероятности неблагоприятных событий.
16. Диверсификация как метод снижения риска и повышения агрегированной рискоустойчивости.
17. Критерии оценки эффективности применения методов управления рисками через вклад в рискоустойчивость.
18. Влияние управления риском на стоимость предприятия через повышение рискоустойчивости.
19. Стратегия и тактика управления рискоустойчивостью.
20. Принятие решений в условиях неопределенности с учетом сохранения рискоустойчивости.
21. Критерии отбора наилучшего решения на основе оценки влияния на рискоустойчивость.
22. Анализ предпринимательских рисков как основа диагностики рискоустойчивости.
23. Синергетический подход в риск-менеджменте.
24. Классификация рисков по степени влияния на рискоустойчивость.
25. Этапы процесса управления рисками с выделением контрольных точек рискоустойчивости.

Типовое проверочное задание (открытый тип, развернутый ответ):

Задача. Пороговое значение коэффициента покрытия рисков (отношение резервов к ожидаемым потерям) установлено на уровне 1,2. Фактически созданные резервы — 6 млн руб., ожидаемые потери от реализации рисков — 5 млн руб. Сделать вывод о достаточности рискоустойчивости. Если уровень недостаточен, определить необходимую величину дорезервирования.

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС

Критерии оценивания	Диапазон баллов	Описание
Отлично	85-100	Ориентируется в тенденциях, высокий уровень подготовки, творческая активность, правильные ответы на вопросы
Хорошо	65-84	Самостоятельно оценивает эффективность решений, но не

Критерии оценивания	Диапазон баллов	Описание
		вполне правильно отвечает на дополнительные вопросы
Удовлетворительно	55-64	Знаком с базовыми категориями, но не может грамотно сделать выводы
Неудовлетворительно	0-54	Не продемонстрировал умение осмысливать материал, неправильные ответы

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости: 60 баллов

Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию: 40 баллов

Максимальная итоговая оценка: 100 баллов

6.4. Описание дополнительных материалов и оборудования

Экзамен проводится в аудитории. Время подготовки – 30-40 минут. При явке на экзамен студент должен иметь зачетную книжку. По решению преподавателя можно пользоваться учебной программой дисциплины.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

7.1. Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям

При подготовке к практическому занятию студенту необходимо:

1. ознакомиться с соответствующей темой программы дисциплины;
2. осмыслить круг изучаемых вопросов;
3. изучить рекомендованную литературу;
4. изучить лекционный материал;
5. подготовить краткое выступление по каждому вопросу.

7.2. Методические рекомендации по подготовке к промежуточной аттестации

При подготовке к экзамену необходимо ознакомиться со списком вопросов, формулировать ответ с точки зрения применения методов управления рисками, давать аргументированные ответы, подтверждающие уровень освоения компетенции.

7.3. Контрольные вопросы для самопроверки по темам

Тема 1. Понятие и сущность риска, причины возникновения, классификация. Рискоустойчивость как динамическое состояние. Неопределенность последствий и требования к удержанию риска. Риск-профиль компании.

Тема 2. Этапы выявления риска. Подходы: опросные листы, структурные диаграммы, карты потоков. Стресс-сценарии. Методы количественной и качественной оценки рискоустойчивости. Нормативная и фактическая рискоустойчивость.

Тема 3. Подходы к оценке уровня риска. Зоны риска и зоны утраты

рискоустойчивости. Количественная оценка рисков. Деревья событий. Коэффициент покрытия рисков. Ожидаемое значение и дисперсия.

Тема 4. Пассивные и активные методы. Уклонение, страхование, локализация, диссипация, компенсация. Диверсификация. Система резервов.

Политика 7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля) (продолжение)

7.3. Контрольные вопросы для самопроверки по темам (продолжение)

Тема 4. Методики и пути минимизации риска и повышения рискоустойчивости (продолжение)

4. Как диверсификация влияет на агрегированную рискоустойчивость?
5. В чем заключается создание системы резервов (финансовых, материальных, управленческих) как ключевого элемента удержания рискоустойчивости?
6. Что такое политика риск-аппетита (risk appetite) и как она используется как инструмент управления рискоустойчивостью на стратегическом уровне?

Тема 5. Оценка эффективности управления риском и рискоустойчивостью компаний

1. Как повышение уровня рискоустойчивости влияет на стоимость предприятия?
2. Какие параметры рискоустойчивости анализируются при оценке чувствительности стоимости компании?
3. Как сравнивается эффективность страхования и самострахования с позиции сохранения рискоустойчивости?
4. Какие показатели используются для оценки экономической эффективности повышения рискоустойчивости?
5. Как измерить вклад методов управления риском в рискоустойчивость компании?

7.4. Методические указания по работе с системой дистанционного обучения

Дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ). Доступ к системе ДОТ осуществляется по адресу: <https://lms.ranepa.ru>. Логин и пароль предоставляются в деканате.

Правила работы в СДО:

- Все формы текущего контроля оцениваются в системе дистанционного обучения.
- Доступ к видеолекциям и материалам предоставляется в течение всего семестра.
- Доступ к каждому виду работ и количество попыток ограничено согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО.
- Преподаватель оценивает выполненные работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Безденежных В.М. Управление рисками организации : теория, методология и практика : учебник / В. М. Безденежных, В. И. Авдийский. - Москва : КноРус, 2024. - 338 с. - Текст: электронный. - URL: <https://book.ru/books/954134>. - Режим доступа: для авторизир. пользователей.
2. Казакова Н.А. Бизнес-анализ и управление рисками : учебник / Н.А. Казакова, А.Н. Иванова ; под редакцией Н.А. Казаковой. - Москва : ИНФРА-М, 2022. - 336 с. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/document?id=398073>. - Режим доступа: для авторизир. пользователей.
3. Маслевич Т.П. Управление рисками : учебник / Т.П. Маслевич, Ю.В. Сяглова. - Москва : ИНФРА-М, 2025. - 270 с. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/document?id=449665#bib>. - Режим доступа: для авторизир. Пользователей

8.2. Дополнительная литература

1. Грибов, Владимир Дмитриевич. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебное пособие / В.Д. Грибов. - Москва : КноРус, 2022. - 290 с. - Текст: электронный. - URL: <https://book.ru/books/943103>. - Режим доступа: для авторизир. пользователей.
2. Турчаева, Ирина Николаевна. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебник и практикум для вузов / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 215 с. - Текст: электронный. - URL: <https://urait.ru/book/finansovaya-sreda-predprinimatelstva-i-predprinimatelskie-riski-509684>. - Режим доступа: для авторизир. пользователей.
3. Риски организаций и территорий : учебник / В.М. Тумин, О.П. Иванова, Е.В. Зенкина, П.А. Костромин. - Москва : ИНФРА-М, 2026. - 275 с. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/document?id=463340>. - Режим доступа: для авторизир. пользователей.
4. Ягудин, Сергей Юрьевич. Венчурное предпринимательство. Франчайзинг : учебное пособие / С. Ю. Ягудин. - Санкт-Петербург [и др.] : Питер, 2021. - 256 с. - Текст: электронный. - URL: <https://ibooks.ru/products/378774>. - Режим доступа: для авторизир. пользователей.

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Конституция Российской Федерации. – М., 1993.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I. ФЗ РФ № 51-ФЗ от 30 ноября 1994г. Часть II. ФЗ РФ № 314-ФЗ от 26 января 1996г. Часть III. ФЗ РФ от 26 ноября 2001г. Часть IV. ФЗ РФ от 18 декабря 2006г.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации.
4. Трудовой кодекс Российской Федерации.

5. Правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
6. Правовая система «Гарант-Интернет» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garweb.ru>.

8.4. Интернет-ресурсы

Электронная библиотечная система «Айбукс», Электронная библиотечная система «Лань», Цифровой образовательный ресурс «IPR SMART», Образовательная платформа «Юрайт», Электронная библиотечная система «ZNANIUM.COM», Электронная библиотечная система «PROFобразование», Электронная библиотечная система «BOOK.RU», Электронная библиотека издательства «МИФ» («Манн, Иванов и Фербер»), East View Information Services, Inc. (Ист-Вью), Электронная библиотека ИД «Гребенников», Научная электронная библиотека «eLIBRARY.RU», Polpred. Обзор СМИ, Springer Link, Sage Books, EBSCO Publishing, OECD ILIBRARY, Emerald eJournals Premier, Oxford Journals, научные журналы Cambridge University Press, SAGE Publications, WILEY, Архивы НЭИКОН.

8.5. Иные источники

Не используются.

9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Курс включает использование программного обеспечения Microsoft Excel, Microsoft Word, Microsoft Power Point для подготовки текстового и табличного материала, графических иллюстраций с учётом обеспечения рискоустойчивости: формирование шаблонов и резервных копий расчётных моделей, автоматизация проверки данных на ошибки, использование встроенных функций анализа сценариев (What-If Analysis) для оценки устойчивости результатов при изменении ключевых параметров, создание защищённых от случайных правок таблиц рискоустойчивости (расчёт запаса прочности, точки безубыточности, коэффициентов покрытия рисков), обеспечение версионности документов для восстановления после сбоев.

Методы обучения предполагают использование информационных технологий (компьютерное тестирование, демонстрация мультимедийных материалов) с элементами рискоустойчивости: тестовые задания включают сценарии на выявление разрыва между нормативной и фактической рискоустойчивостью, мультимедийные материалы демонстрируют примеры потери устойчивости компаний при кризисах и способы её восстановления, в учебные кейсы встроены стресс-сценарии для оценки границ допустимых отклонений.

Задействованы Интернет-сервисы и электронные ресурсы (поисковые системы, электронная почта, профессиональные тематические чаты и форумы, системы аудио и видео конференций, онлайн энциклопедии, справочники, библиотеки, электронные учебные и учебно-методические материалы) с обеспечением образовательного процесса: дублирование ключевых материалов на нескольких цифровых носителях, организация резервных каналов коммуникации (мессенджеры, альтернативные платформы), использование облачных хранилищ с автоматическим сохранением версий,

мониторинг доступности внешних ресурсов, формирование персональных архивов скачанных материалов для работы при отсутствии доступа к сети. Допускается применение системы дистанционного обучения с учётом рискоустойчивости: проектирование курса в логике бесперебойного доступа к учебному контенту (автономные модули, скачиваемые лекции, офлайн-тесты), регулярное резервное копирование базы данных образовательной платформы, наличие альтернативных каналов сдачи заданий (электронная почта, файловые обменники) на случай технических сбоев основной системы, разработка политики информационной безопасности и восстановления доступа, оценка временных и технических рисков при проведении онлайн-экзаменов с определением пороговых значений рискоустойчивости самой системы.