

Министерство науки и высшего образования РФ
ФГБОУ ВО «Уральский государственный лесотехнический университет»

Социально-экономический институт

Кафедра экономики и экономической безопасности

Рабочая программа дисциплины
включая фонд оценочных средств и методические указания для
самостоятельной работы обучающихся

Б1.В.11 Управление рисками в инновационной деятельности

Направление подготовки 27.03.05 «Инноватика»

Направленность (профиль) – «Управление инновационной деятельностью»

Квалификация - бакалавр

Количество зачётных единиц (часов) – 5 (180)

Екатеринбург
2025

Разработчик к.э.н., доцент



Н.К. Прядилина

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры экономики и экономической безопасности

(протокол № 12 от «03» декабря 2025 года)

Заведующий кафедрой



С.И. Колесников

Рабочая программа рекомендована к использованию в учебном процессе методической комиссией и социально-экономического института

(протокол № 2 от «04» декабря 2025 года)

Председатель методической комиссии СЭИ



А.В. Чевардин

Рабочая программа утверждена директором социально-экономического института

Директор СЭИ



Ю.А. Капустина

«04» декабря 2025 г.

Оглавление

4	
4	
5	
5	
6	
6	
6	
7	
7	
8	
9	
	7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы9
	7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания10
	7.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы11
18	
19	
19	
20	

1. Общие положения

Дисциплина «Управление рисками в инновационной деятельности» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений (блоку Б1.В) учебного плана, входящего в состав основной профессиональной образовательной программы высшего образования (ОПОП ВО) направления 27.03.05 «Инноватика» направленность (профиль) «Управление инновационной деятельностью».

Нормативно-методической базой для разработки рабочей программы учебной дисциплины «Управление рисками в инновационной деятельности» являются:

- Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 г. № 273-ФЗ;

- Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры, утвержденный приказом Минобрнауки России от 06.04.2021 № 245;

- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 27.03.05 «Инноватика», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 31.07.2020 г. № 870;

- Приказ Минобрнауки России «О внесении изменений в федеральные государственные образовательные стандарты высшего образования» от 19.07.2022 г. № 662;

- Профессиональный стандарт 40.011 «Специалист по научно-исследовательским и опытно-конструкторским разработкам», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 04.03.2014 г. № 121н;

- Профессиональный стандарт 40.206 «Специалист по управлению интеллектуальной собственностью и трансферу технологий», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 07.09.2020 г. № 577н;

- Профессиональный стандарт 06.016 «Руководитель проектов в области информационных технологий», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 27.04.2023 № 369н;

- Учебный план образовательной программы высшего образования направления 27.03.05 «Инноватика», направленность (профиль) «Управление инновационной деятельностью», подготовки бакалавров по очной форме обучения, одобренный Ученым советом УГЛТУ (протокол № 12 от 18.12.2025) и утвержденный ректором УГЛТУ (18.12.2025).

Обучение по образовательной программе 27.03.05 «Инноватика», направленность (профиль) «Управление инновационной деятельностью» осуществляется на русском языке.

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

Планируемыми результатами обучения по дисциплине, являются знания, умения, владения и/или опыт деятельности, характеризующие этапы/уровни формирования компетенций и обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы в целом.

Целью изучения дисциплины является формирование целостного представления о современной теории и практике управления рисками для приобретения навыков и умения организации процесса идентификации рисков и разработки противорисковых мероприятий с целью сокращения потерь.

Задачами изучения дисциплины являются:

- изучение сущности и видов рисков;
- изучение основных функций, задач и методики управления рисками;
- выявление причин возникновения каждого вида риска;
- использование современных методов управления рисками на инновационных предприятиях (в инновационных проектах);

- изучение процесса мониторинга рисков в инновационных проектах;
- разработка планов и организация работ по предотвращению рисков предприятий.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующей профессиональной компетенции:

ПК-5. Способен принимать участие в управлении рисками инновационного проекта.

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

знать: понятие риска, его основные элементы и черты, причины возникновения рисков ситуаций, классификацию рисков инновационного проекта, теоретические основы управления рисками; методы управления рисками и их возможных сочетаний;

уметь: выявлять и классифицировать риски инновационного проекта; диагностировать причину наличия риска; прогнозировать возможные альтернативы развития рисков ситуаций и их последствия; выбирать и применять методы управления рисками инновационного проекта;

владеть: навыками оценки величины риска и возможного ущерба; навыком разработки плана управления рисками инновационного проекта и осуществления мониторинга рисков в инновационных проектах.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Данная учебная дисциплина относится к дисциплинам, формируемым участниками образовательных отношений, обязательной части, что означает формирование в процессе обучения у студента основных профессиональных знаний и компетенций в рамках выбранного профиля. Освоение дисциплины «Управление рисками в инновационной деятельности» опирается на знания, умения и компетенции, приобретённые в процессе изучения обеспечивающих дисциплин. В свою очередь изучение дисциплины «Управление рисками в инновационной деятельности» позволяет обучающимся быть подготовленными к изучению обеспечиваемых дисциплин (см. табл.).

Перечень обеспечивающих, сопутствующих и обеспечиваемых дисциплин

Обеспечивающие	Сопутствующие	Обеспечиваемые
Производственная практика (организационно-управленческая практика)	Информационная безопасность	Производственная практика (преддипломная практика) Выполнение, подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

Указанные связи дисциплины «Управление рисками в инновационной деятельности» дают обучающемуся системное представление о комплексе изучаемых дисциплин в соответствии с ФГОС ВО, что обеспечивает требуемый теоретический уровень и практическую направленность в системе обучения и будущей деятельности выпускника.

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

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц (180 академических часов).

Вид учебной работы	Академические часы
Контактная работа с преподавателем*:	64,35
в том числе:	28
занятия лекционного типа (ЛЗ)	
занятия семинарского типа (практические занятия) (ПЗ)	36
промежуточная аттестация (ПА)	0,35
Самостоятельная работа обучающихся	115,65
в том числе:	

Вид учебной работы	Академические часы
изучение теоретического курса	60
подготовка к текущему контролю	20
подготовка к промежуточной аттестации	35,65
Вид промежуточной аттестации	Экзамен
Общая трудоемкость	180

*Контактная работа обучающихся с преподавателем, в том числе с применением дистанционных образовательных технологий, включает занятия лекционного типа, и (или) занятия семинарского типа, лабораторные занятия, и (или) групповые консультации, и (или) индивидуальную работу обучающегося с преподавателем, а также аттестационные испытания промежуточной аттестации. Контактная работа может включать иные виды учебной деятельности, предусматривающие групповую и индивидуальную работу обучающихся с преподавателем. Часы контактной работы определяются Положением об организации и проведении контактной работы при реализации образовательных программ высшего образования, утвержденным Ученым советом УГЛУ от 25 февраля 2020 года.

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов

5.1 Трудоемкость разделов дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	ЛЗ	ПЗ	Всего контактной работы	Самостоятельная работа
1	Тема 1. Теория управления рисками	4	4	8	10
2	Тема 2. Классификация рисков	6	4	10	10
3	Тема 3. Методы управления инновационными рисками	6	8	14	20
4	Тема 4. Методы оценки инновационных рисков	6	8	14	20
5	Тема 5. Организация управления инновационными рисками	6	12	18	20
Итого по разделам		28	36	64	80
Промежуточная аттестация		x	x	0,35	35,65
Всего					180

5.2. Содержание занятий лекционного типа

Тема 1. Теория управления рисками

Роль и место риска как экономической категории. Сущность риска, основные элементы, причины возникновения. Основные черты риска: противоречивость, альтернативность и неопределенность. Объекты и субъекты риска. Функции риска. Логические и исторические предпосылки создания теории управления риском. Классическая теория риска: представители и содержание концепции. Неоклассическая теории риска: представители и содержание концепции. Зарубежные стандарты управления рисками. Отечественные стандарты управления рисками. Концепция приемлемого риска.

Тема 2. Классификация рисков

Общие подходы к классификации рисков. Классификации рисков: по времени возникновения, по факторам возникновения, по характеру учета, по характеру последствий, по сфере возникновения.

Тема 3. Методы управления инновационными рисками

Общая характеристика методов управления рисками. Методы: уклонение от риска, его принятие, диверсификация, ограничение, обеспечение, хеджирование, передача (аутсорсинг), страхование риска. Ожидаемое значение и среднеквадратическое отклонение как количественные меры риска. Интегральные меры риска.

Тема 4. Методы оценки инновационных рисков

Общая характеристика методов оценки рисков. Методы: статистический, аналитический, анализ чувствительности операций, анализ размера относительных рисков, метод экспертных оценок, метод сценариев, метод «дерева» решений, метод использования аналогов, анализ целесообразности затрат, метод имитационного моделирования.

Тема 5. Организация управления инновационными рисками на инновационном предприятии (проекте). Общая схема процесса управления риском: анализ риска, выявление рисков и их оценка, выбор метода воздействия на риски, принятие решений, контроль и корректировка результатов. Функции управления рисками руководителей высшего звена. Функции управления рисками в деятельности отдельных подразделений организации. Функции специализированного органа управления рисками. Структура программы управления риском. Общие подходы к формированию программы управления рисками на предприятии. Этапы разработки программы управления рисками. Основные внутренние нормативные документы предприятия, в которых изложены стратегия и принципы управления рисками предприятия. Оценка эффективности текущего управления рисками.

5.3. Темы и формы занятий семинарского типа

Учебным планом по дисциплине предусмотрены практические занятия.

№	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Форма проведения занятия	Трудоёмкость, час.
1	Тема 1. Теория управления рисками	семинар	4
2	Тема 2. Классификация рисков	семинар	4
3	Тема 3. Методы управления инновационными рисками	практические работы	8
4	Тема 4. Методы оценки инновационных рисков	практические работы	8
5	Тема 5. Организация управления инновационными рисками на предприятии	практические работы	12
Итого			36

5.4. Детализация самостоятельной работы

№	Наименование раздела (темы) дисциплины	Вид самостоятельной работы	Трудоемкость, час.
1	Тема1. Теория управления рисками	Изучение теоретического курса	6
		Подготовка к текущему контролю (опрос, тест)	4
2	Тема 2. Классификация рисков	Изучение теоретического курса	6
		Подготовка к текущему контролю (тест)	4
3	Тема 3. Методы управления инновационными рисками	Изучение теоретического курса	16
		Подготовка к текущему контролю (тест)	4
4	Тема 4. Методы оценки инновационных рисков	Изучение теоретического курса	16
		Подготовка к текущему контролю (тест)	4
5	Тема 5. Организация управления инновационными рисками на предприятии	Изучение теоретического курса	6
		Подготовка к текущему контролю (тест)	4
Итого по разделам			80
Подготовка к промежуточной аттестации			35,65
Всего			115,65

6. Перечень учебно-методического обеспечения по дисциплине Основная и дополнительная литература

№	Реквизиты источника	Год издания	Примечание
Основная литература			
1	Балдин, К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия: учебное пособие: [16+] / К. В. Балдин, И. И. Передеряев, Р. С. Голов. – 6-е изд., стер. – Москва: Дашков и К°, 2023. – 418 с.: ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=710924 – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-05185-2. – Текст: электронный.	2023	Полнотекстовый доступ при входе по логину и паролю*
2	Петрученя, И. В. Управление рисками: учебное пособие: [16+] / И. В. Петрученя, Е. А. Острикова ; Сибирский федеральный университет. – Красноярск: Сибирский федеральный университет (СФУ), 2022. – 168 с.: ил. – Режим доступа: по подписке – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=705813 – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7638-4516-7. – Текст: электронный.	2022	Полнотекстовый доступ при входе по логину и паролю*
Дополнительная литература			
3	Ласкина, Л. Ю. Оценка и управление рисками в инновационной деятельности: учебное пособие: [16+] / Л. Ю. Ласкина, Л. В. Силакова; Университет ИТМО. – Санкт-Петербург: Университет ИТМО, 2019. – 68 с.: ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=566785 – Библиогр. в кн. – Текст: электронный.	2019	Полнотекстовый доступ при входе по логину и паролю*
4	Чернопятов, А. М. Риск-менеджмент: учебно-методическое пособие: [16+] / А. М. Чернопятов. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2018. – 178 с.: ил., схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=495847 – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4475-2824-9. – Текст: электронный.	2018	Полнотекстовый доступ при входе по логину и паролю*
5	Агарков, А. П. Управление инновационной деятельностью: учебник / А. П. Агарков, Р. С. Голов. – 3-е изд. – Москва: Дашков и К°, 2021. – 208 с.: табл., схем. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=621837 – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-04385-7. – Текст: электронный..	2021	Полнотекстовый доступ при входе по логину и паролю*

*Прежде чем пройти по ссылке, необходимо войти в систему

Функционирование электронной информационно-образовательной среды обеспечивается соответствующими средствами информационно-коммуникационных технологий.

Электронные библиотечные системы

Каждый обучающийся обеспечен доступом к электронной библиотечной системе УГЛУ (<http://lib.usfeu.ru/>), ЭБС Издательства Лань (<http://e.lanbook.com/>), ЭБС Университетская библиотека онлайн (<http://biblioclub.ru/>), содержащих издания по основным изучаемым дисциплинам и сформированных по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы. Срок действия договоров продлевается ежегодно.

Справочные и информационные системы

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – URL: <http://www.consultant.ru/> – Режим доступа: для авториз. пользователей.
2. Информационно-правовой портал Гарант. – URL: <http://www.garant.ru/> – Режим доступа: свободный.
3. Информационная система 1С: ИТС. – URL: <http://its.1c.ru/>. – Режим доступа: свободный.

Профессиональные базы данных

1. Федеральная служба государственной статистики. Официальная статистика. – URL: <http://www.gks.ru/>. Режим доступа: свободный.
2. Научная электронная библиотека eLibrary. – URL: <http://elibrary.ru/>. Режим доступа: свободный.
3. Экономический портал. – URL: <https://instituciones.com/>. Режим доступа: свободный.
4. Информационная система РБК– URL: <https://ekb.rbc.ru/>. Режим доступа: свободный.
5. Официальный интернет-портал правовой информации. – URL: <http://pravo.gov.ru/>. Режим доступа: свободный.
6. База полнотекстовых и библиографических описаний книг и периодических изданий. – URL: (<http://www.ivis.ru/products/udbs.htm>). Режим доступа: свободный.
7. Министерство экономического развития РФ – официальный сайт: – URL: <http://economy.gov.ru/>. Режим доступа: свободный.

Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (ст. 8, 34) [Электронный ресурс] // https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая, (ст. 23, 50-65). Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ [Электронный ресурс] // https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/
3. Налоговый кодекс РФ (часть 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ (ред. от 22.07.2005 № 119-ФЗ) [Электронный ресурс] // https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/
4. Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 22.07.2005 № 117-ФЗ) [Электронный ресурс] // https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/
5. Федеральный закон "О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации" от 14.06.1995 № 88-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6857/
6. Трудовой кодекс Российской Федерации" от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 29.09.2025) [Электронный ресурс] https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34683/
1. Федеральный закон "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" от 24.07.2007 № 209-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/

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

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

Формируемые компетенции	Вид и форма контроля
ПК-5. Способен принимать участие в управлении рисками инновационного проекта	Текущий контроль: выполнение практических заданий и заданий в тестовой форме Промежуточный контроль: контрольные вопросы к экзамену

Этапы формирования компетенции:

ПК-5 – первый (проведение занятий лекционного типа), второй (проведение занятий семинарского типа, самостоятельная работа обучающихся), третий (подготовка и сдача экзамена).

7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Критерии оценивания устного ответа на контрольные вопросы к экзамену (промежуточный контроль - экзамен, формирование компетенции ПК-5)

Показатель: совокупность проявленных знаний, умений, навыков. *Критерии* оценивания:

- знает классификацию рисков инновационного проекта;
- умеет выбирать и применять методы управления рисками инновационного проекта;
- обладает навыком разработки плана управления рисками инновационного проекта и осуществления мониторинга рисков в инновационных проектах.

Устный ответ обучающегося на контрольные вопросы к экзамену оценивается по четырехбалльной шкале:

«5» (*отлично*): обучающийся демонстрирует системные теоретические знания, владеет терминологией, делает аргументированные выводы и обобщения, приводит примеры, показывает свободное владение монологической речью и способность быстро реагировать на уточняющие вопросы. Обучающийся, применяя знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины *на высоком уровне* способен принимать участие в управлении рисками инновационного проекта (ПК-5).

«4» (*хорошо*): обучающийся демонстрирует системные теоретические знания, владеет терминологией, делает аргументированные выводы и обобщения, приводит примеры, показывает свободное владение монологической речью, но при этом делает несущественные ошибки, которые быстро исправляет самостоятельно или при незначительной коррекции преподавателем. Обучающийся, применяя знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины *на базовом уровне* способен принимать участие в управлении рисками инновационного проекта (ПК-5).

«3» (*удовлетворительно*): обучающийся демонстрирует неглубокие теоретические знания, проявляет слабо сформированные навыки анализа явлений и процессов, недостаточно умение делать аргументированные выводы и приводить примеры, показывает недостаточно свободное владение монологической речью, терминологией, логичностью и последовательностью изложения, делает ошибки, которые может исправить только при коррекции преподавателем. Обучающийся, применяя знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины *на пороговом уровне* способен принимать участие в управлении рисками инновационного проекта (ПК-5).

«2» (*неудовлетворительно*): обучающийся демонстрирует незнание теоретических основ предмета, не умеет делать аргументированные выводы и приводить примеры, показывает слабое владение монологической речью, не владеет терминологией, проявляет отсутствие логичности и последовательностью изложения, делает ошибки, которые не может исправить, даже при коррекции преподавателем, отказывается отвечать на занятии. Обучающийся *на низком уровне* способен или не способен принимать участие в управлении рисками инновационного проекта (ПК-5).

Критерии оценивания выполнения заданий в тестовой форме (текущий контроль, формирование компетенции ПК-5)

Показатели: количество правильных ответов. *Критерии* оценивания:

- знает классификацию рисков инновационного проекта;
- умеет выбирать и применять методы управления рисками инновационного проекта;
- обладает навыком разработки плана управления рисками инновационного проекта и осуществления мониторинга рисков в инновационных проектах.

По итогам выполнения тестовых заданий оценка производится по четырехбалльной шкале в следующем порядке при правильных ответах на:

- 86-100% заданий – оценка «5» (отлично);
- 71-85% заданий – оценка «4» (хорошо);
- 51-70% заданий – оценка «3» (удовлетворительно);
- менее 50% - оценка «2» (неудовлетворительно).

Критерии оценивания выполнения практических заданий (текущий контроль формирования компетенции ПК-5)

Показатель: совокупность проявленных знаний, умений, навыков. *Критерии* оценивания:

- знает классификацию рисков инновационного проекта;
- умеет выбирать и применять методы управления рисками инновационного проекта;
- обладает навыком разработки плана управления рисками инновационного проекта и осуществления мониторинга рисков в инновационных проектах.

Выполнение обучающимся практических заданий оценивается по четырехбалльной шкале:

«5» (отлично): выполнены все задания, бакалавр четко и без ошибок ответил на все контрольные вопросы при защите работы. Обучающийся, применяя знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины *на высоком уровне* способен принимать участие в управлении рисками инновационного проекта (ПК-5).

«4» (хорошо): выполнены все задания, бакалавр с небольшими ошибками ответил на все контрольные вопросы при защите работы. Обучающийся, применяя знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины *на базовом уровне* способен принимать участие в управлении рисками инновационного проекта (ПК-5).

«3» (удовлетворительно): выполнены все задания с замечаниями, бакалавр ответил на все контрольные вопросы с замечаниями при защите работы. Обучающийся, применяя знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины *на пороговом уровне* способен принимать участие в управлении рисками инновационного проекта (ПК-5).

«2» (неудовлетворительно): бакалавр не выполнил или выполнил неправильно задания, ответил на контрольные вопросы с ошибками или не ответил на конкретные вопросы при защите работы. Обучающийся *на низком уровне* способен или не способен принимать участие в управлении рисками инновационного проекта (ПК-5).

7.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Контрольные вопросы к экзамену (промежуточный контроль)

1. Существующие подходы к пониманию категории “риск”.
2. Основные черты риска: противоречивость, альтернативность и неопределенность.
3. Кто впервые обратил внимание на проблему экономического риска? Основные положения, которые он выдвинул.
4. Взаимосвязь величины риска и прибыли.
5. Содержание имущественных рисков.
6. Характеристика производственных рисков.
7. Характеристика коммерческих рисков.
8. Влияние финансовых рисков на деятельность предприятия.
9. Причины операционных рисков.
10. На чем основывается концепция приемлемого риска?
11. Объект и субъект системы управления рисками.
12. Процесс формирования системы управления рисками.
13. Организация управления рисками.
14. Осуществление руководства управления рисками.
15. Основные функции контроля процесса управления рисками.
16. Общая характеристика методов управления рисками.
17. Процедура оценки рисков предприятия.

18. Основные группы методов оценки рисков.
19. Какие методы оценки рисков являются статистическими?
20. В чем сущность расчетно-аналитических методов оценки рисков?
21. Получение индивидуальных и коллективных экспертных оценок: достоинства и недостатки применяемых методов.
22. В чем заключается метод «дерева решений» оценки рисков?
23. Вероятностные подходы к измерению риска.
24. Этапы разработки программы управления рисками.
25. Оценка эффективности текущего управления рисками.
26. Уклонение от риска: преимущества и недостатки.
27. Содержание методов принятия риска.
28. Диверсификация как способ снижения рисков предприятия: преимущества и недостатки, особенности применения.
29. Содержание методов ограничения риска.
30. Содержание методов обеспечения риска.
31. Содержание метода хеджирования.
32. Передача (аутсорсинг) риска: преимущества и недостатки.
33. Страхование как метод снижения рисков предприятия: преимущества и недостатки, особенности применения.
34. Пути снижения частоты наступления ущерба или предотвращения убытка.
35. Способы уменьшения размера убытков предприятия.

Задания в тестовой форме (текущий контроль) (фрагмент)

1. Риск – это...
Выберите один верный ответ:
 - а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели
 - б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна
 - в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера
2. Классическая теория предпринимательского риска ((Дж. Милль, Н.У. Сениор) отождествляет риск с...
Выберите один верный ответ:
 - а) математическим ожиданием возможных потерь от предпринимательской деятельности
 - б) вероятностью наступления рискованного события
 - в) неопределенностью предпринимательской деятельности
3. Величина возможных колебаний прибыли была впервые названа критерием риска представителями...
Выберите один верный ответ:
 - а) классической теории предпринимательского риска
 - б) неоклассической школы риска
 - в) кейнсианской научной школы
4. Последствия риска могут быть:
Выберите один верный ответ:
 - а) скорее положительными
 - б) как положительными, так и отрицательными
 - в) только отрицательными

5. С чем связано возникновение социальной неопределенности при принятии рискованных решений?

Выберите один верный ответ:

- а) с влиянием личностных характеристик руководителя и исполнителей
- б) с неопределенностью внешней среды
- в) с возникновением различных социальных связей и коммуникаций при реализации решений

6. Как соотносятся понятие «неопределенность» и понятие «риск»?

Выберите один верный ответ:

- а) в реальной предпринимательской деятельности эти понятия являются синонимами
- б) риск характеризует такую ситуацию, когда наступление некоторых событий может быть оценено количественно, а неопределенность предполагает невозможность оценки вероятности наступления таких событий
- в) неопределенность характеризует условия внешней среды, а риск – действия предпринимателя, поэтому эти понятия не связаны

7. Спекулятивные (динамические, коммерческие) риски -

Выберите один верный ответ:

- а) всегда несут потери для предпринимательской деятельности
- б) могут нести как потери, так и дополнительную прибыль
- в) характеризуют дополнительные возможности получения прибыли

8. Риск убытков, связанных с неэффективным использованием предприятием основных и оборотных средств, относится к:

Выберите один верный ответ:

- а) коммерческому риску
- б) производственному риску
- в) финансовому риску
- г) страховому риску

9. К рискам, связанным с покупательной способностью денег, относятся:

Выберите один верный ответ:

- а) риски ликвидности, валютные, дефляционные, инфляционные риски
- б) риск снижения доходности, риск прямых финансовых потерь, риск упущенной выгоды
- в) инвестиционные и финансовые риски

10. Кредитный риск представляет собой:

Выберите один верный ответ:

- а) опасность потерь коммерческими банками, кредитными учреждениями, инвестиционными институтами в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых ими по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам
- б) риск неплатежа по коммерческим сделкам и риск недополучения комиссионного вознаграждения
- в) опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов

11. Риски, вызванные ошибками менеджмента компании (в том числе и при принятии решений), ее сотрудников; проблемами системы внутреннего контроля, плохо разработанными правилами работ относятся к:

Выберите один верный ответ:

- а) деловым рискам
- б) организационным рискам

- в) юридическим рискам
- г) менеджерским рискам

12. Критический риск характеризуется:

Выберите один верный ответ:

- а) потерями, равными имущественному состоянию предприятия
- б) потерями, равными расчетной выручке
- в) потерями ожидаемой прибыли

13. Предельное значение величины допустимого риска при заключении сделок составляет:

Выберите один верный ответ:

- а) 10%
- б) 1%
- в) 0,1%

14. Абсолютные показатели оценки риска основаны на:

Выберите один верный ответ:

- а) распределении прогнозируемых значений показателей
- б) субъективных оценках величины риска
- в) фактических показателях финансовой документации

15. Оценка риска потери платежеспособности основана на:

Выберите один верный ответ:

- а) анализе и сопоставлении групп активов и пассивов баланса, сформированных по степени риска
- б) оценке собственных и заемных средств предприятия
- в) оценке оборотных средств и источников их формирования

16. Величина коэффициента риска в пределах от 0,3 до 0,6 характеризует:

Выберите один верный ответ:

- а) минимальный уровень риска
- б) допустимый уровень риска
- в) недопустимый уровень риска
- г) высокий уровень риска

17. Статистический показатель оценки риска, характеризующий отклонение крайних значений результата от среднего, называется:

Выберите один верный ответ:

- а) дисперсией
- б) размахом вариации
- в) средним квадратическим отклонением

18. Дисперсия как мера риска результата представляет собой:

Выберите один верный ответ:

- а) отношение среднего квадратического отклонения к среднему ожидаемому значению, что характеризует количество риска на единицу доходности
- б) средневзвешенную величину из квадратных отклонений действительных результатов от средних ожидаемых, что характеризует разброс результатов относительно среднего
- в) средневзвешенное произведение всех возможных значений результатов на вероятности их возникновения

19. Показатель, выражающий количество риска на единицу доходности и являющийся комплексным относительным показателем, который позволяет сравнивать результаты, выраженные в разных единицах измерения, называется:
Выберите один верный ответ:
- а) дисперсией
 - б) коэффициентом вариации
 - в) средним квадратическим отклонением
20. Экспертные методы принятия рискованных решений представляют собой:
Выберите один верный ответ:
- а) качественные оценки специалистов, позволяющие наиболее полно описать ситуацию принятия рискованного решения и рассмотреть трудно формализуемые варианты
 - б) комплекс логических и математических процедур, направленных на получение от специалистов-экспертов информации, её анализ и обобщение с целью выбора рациональных решений
 - в) только использование балльной системы оценки
21. Оптимальным количеством экспертов при проведении экспертизы, если она не является анонимной и решение вырабатывается экспертами совместно, является:
Выберите один верный ответ:
- а) 2-3 человека
 - б) 5-12 человек
 - в) 15-20 человек
22. Отметьте потери, которые можно отнести к финансовым:
Выберите несколько правильных ответов:
- а) потери ценных бумаг
 - б) выплата штрафа
 - в) уплата дополнительных налогов
23. Отметьте потери, которые можно отнести к материальным:
Выберите несколько правильных ответов:
- а) потери материалов
 - б) ущерб здоровью
 - в) потери сырья
24. Отметьте потери, которые можно отнести к специальным потерям:
Выберите несколько правильных ответов:
- а) ущерб здоровью
 - б) ущерб репутации
 - в) потери рабочего времени
25. Компенсирующая функция риска состоит:
Выберите один верный ответ:
- а) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике — отрасли деятельности, в которых риск приемлем
 - б) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода
 - в) оба варианта верны
26. Целью риск-менеджмента как части финансового менеджмента в организации является:
Выберите один верный ответ:

- а) сохранение полностью или частично своих ресурсов и получение ожидаемого результата (прибыли) при приемлемом уровне риска
- б) избежание всех возможных рисков при осуществлении компанией финансовой, производственной и др. видов деятельности
- в) снижение воздействия внешних факторов риска на деятельность предприятия

27. Системный подход к риск-менеджменту предполагает:

Выберите один верный ответ:

- а) создание специального структурного подразделения, в функции которого входит создание системы управления рисками всей организации и целенаправленное проведение мероприятий по управлению рисками
- б) системную параллельную защиту всех направлений деятельности организации: социальных, экономических, финансовых процессов, защита окружающей среды, конструкторских и технологических структур от чрезмерных (недопустимых) рисков
- в) выбор управленческих решений в соответствии с субъективной оценкой руководителем уровня риска

28. Стимулирующая функция риска проявляется:

Выберите один верный ответ:

- а) в том, что реализация решений с неисследованным или необоснованным риском может приводить к реализации объектов или операций, которые относятся к авантюрным
- б) в исследовании источников риска при проектировании операций и систем, конструировании специальных устройств, операций, форм сделок, исключающих или снижающих возможные последствия риска как отрицательного отклонения
- в) оба варианта верны

29. Хеджирование риска представляет собой:

Выберите один верный ответ:

- а) страхование цены товара риска путем создания встреченных валютных, коммерческих, кредитных и иных обязательств и требований;
- б) создание системы количественных ограничений, накладываемых на некоторые характеристики операций;
- в) создание специальных структурных подразделений с обособленным балансом для реализации рискованных проектов.

30. Методы отказа от рискованных проектов, ненадежных партнеров, рискованных финансовых сделок, большой доли заемного капитала относятся к:

Выберите один верный ответ:

- а) методам передачи риска
- б) методам уклонения от риска
- в) методам распределения риска
- г) методам диверсификации риска.

Решение практических задач на занятиях семинарского типа (примеры, фрагмент)

Задача № 1

Оценка риска по прямым инвестициям с помощью коэффициента риска.

Соотношение максимально возможного объема убытка и объема собственных финансовых ресурсов инвестора представляет собой степень риска ведущего к банкротству. Она измеряется с помощью коэффициента риска:

$$K_p = \frac{Y}{C};$$

где K_p – коэффициент риска;

Y – максимально возможная сумма убытка;

С – объем собственных финансовых ресурсов с учетом точно известных поступлений средств.

Таблица – Выбор оптимального варианта вложения капитала по коэффициенту риска

Показатели	Вариант вложения капитала	
	Первый	Второй
Собственные средства, млн. руб.	10000	60000
Максимально возможная сумма убытка, млн. руб.	6000	24000
Коэффициент риска	0,6	0,4

Анализ данных таблицы 2 показывает, что при втором варианте риска в 1,5 раза меньше, чем по первому варианту ($0,6/0,4 = 1,5$)

Задача № 2

АО «Перспектива» и АО «Простор» планируют вложить капитал в ценные бумаги. У АО «Простор» собственных средств – 50000 тыс. руб., а сумма возможного убытка – 35000 тыс. руб. У АО «Перспектива» собственных средств 300 000 тыс. руб., а возможный убыток 120 000 тыс. руб. Найдите коэффициент риска для обоих предприятий, какое из них осуществляет менее рискованное вложение капитала?

Решение: Кр АО «Простор» = $35000/50000=0,7$

Кр АО «Перспектива»: $120000/300000=0,4$

Ответ: у АО «Перспектива» риск наименьший.

Задача № 3

При прямом убытке, нанесенном пожаром, кражей, наводнением, размер убытка больше прямых потерь имущества, так как он включает еще дополнительные денежные затраты на ликвидацию последствий убытка и приобретение нового имущества.

В результате пожара сгорел производственный цех, в котором находились сырье, полуфабрикаты и готовая продукция на сумму 50 млн рублей и оборудование на сумму 200 млн рублей.

Затраты на разборку сгоревшего здания и уборку в цехе, т. е. на ликвидацию последствий пожара, составляют 5 млн. рублей. Затраты на ремонт здания – 30 млн. рублей, на ремонт и приобретение нового оборудования взамен сгоревшего - 65 млн. рублей. Рассчитайте общую величину убытка.

Ответ: Общая величина убытка = $50+200+5+30+65= 350$ млн. руб.

Задача № 4

Взрывом разрушен цех. Балансовая стоимость цеха с учетом износа составляет 10 млн. рублей. В цехе на момент взрыва находилась продукция на 2 млн. рублей. Для расчистки территории привлекались люди и техника. Стоимость затрат составила 500 тысяч рублей. Сумма от сдачи металлолома равна 700 тысяч рублей.

Цех не работал один месяц. Потеря прибыли за этот период – 1,5 млн. рублей. Затраты на восстановление цеха равны 13 млн. рублей. Определите величину прямого убытка, косвенного убытка и общую сумму убытка.

Прямой убыток определяется суммированием стоимости разрушенного цеха (10 млн. руб.), стоимости продукции, которая находилась в цехе (2 млн. руб.), стоимости затрат на расчистку территории (500 тыс. руб.) с учетом полученных средств от сдачи металлолома (700 тыс. руб.):

$Упр=10,0+2,0+0,5-0,7=11,8$ млн. руб.

Косвенный убыток включает сумму потерянной прибыли (1,5 млн. руб.) и сумма затрат на восстановление цеха (13,0 млн. руб.):

$$У_k = 1,5 + 13,0 = 14,5 \text{ млн. руб.}$$

Таким образом, общая сумма убытка составляет:

$$У = У_{пр} + У_k = 11,8 + 14,5 = 26,3 \text{ млн. руб.}$$

Задача № 5

В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожено транспортное средство. Цена транспортного средства 2 400 000 руб. Износ на день заключения договора 30%. От автомобиля остались детали на сумму 70000 руб., на приведение в порядок указанных деталей израсходовано 20000 руб. Исчислить ущерб страхователя, если автомобиль застрахован в полной стоимости.

Решение задачи: Общая сумма ущерба по страхованию имущества определяется формулой:

$$У = П - И + С - Т,$$

где У – сумма ущерба;

П – стоимость имущества, по страховой оценке,

И – сумма износа имущества на момент страхового случая;

С – расходы по спасанию и приведению имущества в порядок;

Т – стоимость годных материалов.

$$\text{Ответ: } У = 2400000 - 2400000 \cdot 30/100 + 20000 - 70000 = 1\,630\,000 \text{ руб.}$$

7.4. Соответствие шкалы оценок и уровней сформированности компетенций

По компетенции в зависимости от уровня ее освоения преподаватель выставляет следующие оценки: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Соответствие шкалы оценок и уровней сформированности компетенции

Уровень сформированности компетенций	Оценка	Пояснения
Высокий	отлично	Теоретическое содержание курса освоено полностью, компетенция сформирована, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены. Компетенции сформированы. Обучающийся на высоком уровне способен принимать участие в управлении рисками инновационного проекта.
Базовый	хорошо	Теоретическое содержание курса освоено полностью, компетенция сформирована, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены с незначительными замечаниями. Компетенции сформированы. Обучающийся на базовом уровне способен принимать участие в управлении рисками инновационного проекта.
Пороговый	удовлетворительно	Теоретическое содержание курса освоено частично, компетенция сформирована, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, в них имеются ошибки. Компетенции сформированы. Обучающийся на пороговом уровне способен принимать участие в управлении рисками инновационного проекта.
Низкий	неудовлетворительно	Теоретическое содержание курса не освоено, компетенция не сформирована, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий либо не выполнены, либо содержат грубые ошибки; дополнительная самостоятельная работа над материалом не привела к какому-либо значительному повышению качества выполнения учебных заданий. Компетенции не сформированы. Обучающийся не способен принимать участие в управлении рисками инновационного проекта.

8. Методические указания для самостоятельной работы обучающихся

Вид учебных занятий	Организация деятельности обучающегося
Занятия лекционного типа	В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на выполнение самостоятельной работы. В ходе лекций обучающимся рекомендуется: - вести конспектирование учебного материала; - обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации по их применению; - задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций. В рабочих конспектах желательно оставлять поля, на которых во внеаудиторное время можно сделать пометки из учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся, дополняющего материал прослушанной лекции, а также пометки, подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. Для успешного овладения курсом необходимо посещать все лекции, так как тематический материал взаимосвязан между собой. В случаях пропуска занятия обучающемуся необходимо самостоятельно изучить материал и ответить на контрольные вопросы по пропущенной теме во время индивидуальных консультаций.
Занятия семинарского типа (практические занятия)	Практические занятия – это активная форма учебного процесса. При подготовке к практическим занятиям обучающемуся необходимо изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, учесть рекомендации преподавателя. Темы теоретического содержания предполагают дискуссионный характер обсуждения. Большая часть тем дисциплины носит практический характер, т.е. предполагает выполнение заданий и решение задач, анализ практических ситуаций.
Самостоятельная работа (изучение теоретического курса, подготовка к практическим занятиям)	Важной частью самостоятельной работы является чтение учебной и научной литературы. Основная функция учебников – ориентировать студента в системе знаний, умений и навыков, которые должны быть усвоены будущими специалистами по данной дисциплине.
Подготовка к экзамену	Подготовка к экзамену предполагает: - изучение основной и дополнительной литературы; - изучение конспектов лекций; - участие в проводимых контрольных опросах; - тестирование по темам. Оценка за экзамен выставляется по критериям, представленным в пункте 7.2.

9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Применение цифровых технологий в рамках преподавания дисциплины предоставляет расширенные возможности по организации учебных занятий в условиях цифровизации образования и позволяет сформировать у обучающихся навыки применения цифровых сервисов и инструментов в повседневной жизни и профессиональной деятельности.

Для реализации этой цели в рамках изучения дисциплины могут применяться следующие цифровые инструменты и сервисы:

- для коммуникации с обучающимися: VK Мессенджер (https://vk.me/app?mt_click_id=mt-v7eix5-1660908314-1651141140) – мессенджер, распространяется по лицензии FreeWare;
- для планирования аудиторных и внеаудиторных мероприятий: Яндекс.Календарь

(<https://calendar.yandex.ru/>) – онлайн календарь-планер, распространяется по лицензии ShareWare;

- для совместного использования файлов: Яндекс.Документы (<https://docs.yandex.ru/>) – инструмент для создания и совместного использования документов, распространяется по лицензии trialware;

Yandex Forms (<https://cloud.yandex.ru/services/forms>) – бесплатный сервис для создания форм для опроса, регистрации и т.д., распространяется по лицензии trialware.

Для успешного овладения дисциплиной используются следующие информационные технологии обучения при проведении лекций используются презентации материала в программе Microsoft Office (PowerPoint), выход на профессиональные сайты, использование видеоматериалов различных интернет-ресурсов.

Для дистанционной поддержки дисциплины используется система управления образовательным контентом Moodle. Для работы в данной системе все обучающиеся на первом курсе получают индивидуальные логин и пароль для входа в систему, в которой размещаются: программа дисциплины, материалы для лекционных и иных видов занятий, задания, контрольные вопросы.

Для достижения цели задач дисциплины используются в основном традиционные информативно-развивающие технологии обучения с учетом различного сочетания пассивных форм (лекция, практическое занятие, консультация, самостоятельная работа) и репродуктивных методов обучения (повествовательное изложение учебной информации, объяснительно-иллюстративное изложение) и практических методов обучения (выполнение расчетных работ).

Университет обеспечен необходимым комплектом лицензионного программного обеспечения:

- операционная система Windows 7, License 49013351 УГЛТУ Russia 2011-09-06, OPEN 68975925ZZE1309. Срок действия: бессрочно;

- операционная система Astra Linux Special Edition. Договор №Pr000013979/0385/22-ЕП-223-06 от 01.07.2022. Срок действия: бессрочно;

- пакет прикладных программ Office Professional Plus 2010, License 49013351 УГЛТУ Russia 2011-09-06, OPEN 68975925ZZE1309. Срок действия: бессрочно;

- пакет прикладных программ Р7-Офис.Профессиональный. Договор №Pr000013979/0385/22-ЕП-223-06 от 01.07.2022. Срок: бессрочно;

- антивирусная программа Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition. 250-499 Node 1 year Educational Renewal License. Договор заключается университетом ежегодно;

- операционная система Windows Server. Контракт на услуги по предоставлению лицензий на право использовать компьютерное обеспечение № 067/ЭА от 07.12.2020 года. Срок действия: бессрочно;

- система управления обучением LMS Moodle – программное обеспечение с открытым кодом, распространяется по лицензии GNU Public License (rus);

- браузер Yandex (<https://yandex.ru/project/browser/>) – программное обеспечение распространяется по простой (неисключительной) лицензии.

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

Реализация учебного процесса осуществляется в специальных учебных аудиториях университета для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Все аудитории укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории. При необходимости обучающимся предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации.

Самостоятельная работа обучающихся выполняется в специализированной аудитории, которая оборудована учебной мебелью, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду УГЛТУ.

Есть помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Оснащенность аудиторий и помещений

Наименование аудиторий и специальных помещений	Оснащенность аудиторий и специальных помещений
Помещение для занятий лекционного типа	Мультимедийное оборудование (проектор, экран или интерактивная доска, ноутбук или компьютер). Учебная мебель
Помещение для практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Столы компьютерные, стулья. Рабочие места, оборудованные компьютерами с выходом в сеть Интернет и электронную информационно-образовательную среду УГЛТУ, интерактивная доска, проектор
Помещения для самостоятельной работы обучающихся	Столы компьютерные, стулья. Рабочие места, оборудованные компьютерами с выходом в сеть Интернет и электронную информационно-образовательную среду УГЛТУ
Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования	Стеллажи, столы, стулья, приборы и инструменты для профилактического обслуживания учебного оборудования