

Негосударственное частное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Армавирский лингвистический социальный институт»

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**«Б.1.В.ДВ.8.1» «Анализ рисков»**

Направление подготовки 38.03.01 «**Экономика**»  
Направленность (профиль) образовательной программы  
«**Бухучет, анализ и аудит**»  
Форма обучения – **очная, заочная**  
Квалификация (степень) выпускника: **Бакалавр**

Армавир, 2022

## Содержание

1. Цели освоения учебной дисциплины (модуля)
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
3. Указание места дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся.....
5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий
  - 5.1 Структура учебной дисциплины (модуля)
  - 5.2. Виды занятий и их содержание
    - 5.2.1 Содержание теоретической части дисциплины (модуля)
    - 5.2.2 Тематика практических занятий
    - 5.2.3 Задания для СРС
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)
  - 7.1. Паспорт фонда оценочных средств
  - 7.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы
  - 7.3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, а так же шкал оценивания
  - 7.4 Типовые задания и иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
  - 7.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций
    - 7.5.1 Сводный перечень обобщенных критериев оценки разных форм контроля
    - 7.5.2. Средства оценивания для промежуточной и текущей аттестации
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля)
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)
13. Особенности организации образовательного процесса по образовательной программе для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья
14. Перечень лицензионного программного обеспечения

## Обоснование рабочей программы дисциплины (модуля)

Рабочая программа по дисциплине «Б.1.В.ДВ.06.01» «Анализ рисков» разработана в соответствии с требованиями установленными, установленными:

- Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденный приказом Министерства образования и науки РФ от 7 августа 2014 г. № 940;

- учебным планом по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) образовательной программы «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Для обучающихся набора:  
2018 года;  
2019 года;

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры экономических, правовых и социальных дисциплин «17» июня 2022г. протокол № 7.

Заведующий кафедрой: Денисова Л.Л.

Рецензент доцент кафедры экономики и управления ФГБОУ ВО «Армавирский государственный педагогический университет» Пшмахова М.И. \_\_\_\_\_

## **1. Цели освоения учебной дисциплины (модуля)**

Целью преподавания дисциплины «Анализ рисков» является формирование у студентов теоретических знаний по управлению финансовыми рисками (риск-менеджменту), подготовка студентов к активной деятельности в области организации управления финансовыми рисками на уровне предприятия.

Достижению поставленной цели способствует решение следующих **задач**:

### **Задачи дисциплины:**

- изучение теоретических понятий, отражающих экономическую сущность финансовых рисков различных финансовых операций, их место и роль в экономике предприятия;
- обеспечение понимания роли риск-менеджмента как экономического инструмента управления предприятием;
- рассмотрение принципов, форм и методов организации риск-менеджмента;
- овладение технологией оценки финансовых рисков организации;
- формирование практических навыков по решению типовых задач в области управления финансовыми рисками организации;
- овладение инструментарием снижения финансовых рисков.

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

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций (в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП):

### **Общепрофессиональные компетенции:**

- способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности (ОПК-1);

- способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК - 3);

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

### **знать:**

- понятийный и терминологический аппарат курса;
- сущность и классификацию финансовых рисков;
- сущность, функции и основные принципы организации риск-менеджмента;
- пути снижения финансовых рисков;

### **уметь:**

• ориентироваться в причинах и степени финансовых рисков;

• использовать методы управления рисками;

• анализировать информационные и статистические материалы по оценке влияния на финансовые результаты предприятия финансовых рисков, используя современные методы и показатели такой оценки;

- подготавливать и принимать решения в условиях неопределенности и риска.

### **владеть:**

- современными методами сбора, обработки экономических показателей о работе предприятия;

- современной методикой построения экономических моделей;

- современными методами и техническими приёмами экономического анализа на основе стандартных и нестандартных моделей;

- - навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.

### 3. Указание места дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина «Анализ рисков» является дисциплиной по выбору и относится к вариативной части Блока 1 ОПОП.

Дисциплина относится к вариативной части образовательной программы по данному направлению подготовки и направлена на расширение и (или) углубление компетенций, установленных образовательным стандартом, а также на формирование у обучающихся компетенций, установленных организацией дополнительно к компетенциям, установленным образовательным стандартом (в случае установления организацией указанных компетенций), и включает в себя дисциплины (модули) и практики, установленные организацией. Содержание вариативной части формируется в соответствии с направленностью образовательной программы.

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

Выписка из учебного плана

Семестр	Трудоемкость		Лекции, час.	Практич. занятия, час.	Лаб. раб., час.	СРС, час	Форма аттестации
	зач. ед.	час					
6 очная	3	108	18	36	–	54	Зачет
7 очная	2	72	10	26		36	Зачет с оц.
в т.ч. в интерактивной форме			20%				
7 заочная	7	60	2	6	–	48	зачет
8 заочная	8	120	4	8		104	Зачет с оц.
в т.ч. в интерактивной форме			20%				

### 5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий

#### 5.1 Структура учебной дисциплины

Тематический план по дисциплине очная форма

№ п/п	Разделы курса, темы занятий	Всего часов	Всего аудит часов	Из них			СРС
				лекц.	практ	лаб.	
1	Природа риска и его содержание. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности. Классификация рисков	6	3	1	2	–	3
2	Риск-менеджмент в организации. Стратегические основы управления рисками в организации	7	4	1	3	–	3

3	Идентификация и анализ риска в деятельности организации	7	4	1	3	–	3
4	Методы и программа управления рисками	7	4	1	3	–	3
5	Процедуры разработки, контроля и пересмотра программы управления рисками	6	3	1	2	–	3
6	Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками	7	3	1	2	–	4
7	Страхование и хеджирование рисков.	6	3	1	2	–	3
8	Типичные ошибки в риск-менеджменте и пути их преодоления	6	2		2	–	4
9	Кризисы в развитии организации. Основные черты антикризисного управления	6	3	1	2	–	3
10	*Диагностика кризисов в процессах управления	7	4	1	3		3
11	*Стратегия и тактика антикризисного управления	7	3	1	2	–	4
12	Зачет		–	–	–	–	
	Всего часов:	<b>72</b>	<b>36</b>	<b>10</b>	<b>26</b>	–	<b>36</b>

Тематический план по дисциплине заочная форма

№ п/п	Разделы курса, темы занятий	Всего часов	Всего аудит часов	Из них			СРС
				лекц.	практ	лаб.	
1	Природа риска и его содержание. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности. Классификация рисков	6	2		1	–	5
2	Риск-менеджмент в организации. Стратегические основы управления рисками в организации	6	1		11	–	5
3	Идентификация и анализ риска в деятельности организации	6	1		11	–	5

4	Методы и программа управления рисками	6	1		1	–	5
5	Процедуры разработки, контроля и пересмотра программы управления рисками	6	1		1	–	5
6	Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками	6	1		1	–	5
7	Страхование и хеджирование рисков.	7	1	1		–	5
8	Типичные ошибки в риск-менеджменте и пути их преодоления	6	1		1	–	5
9	Кризисы в развитии организации. Основные черты антикризисного управления	7	1	1		–	6
10	*Диагностика кризисов в процессах управления	6	2	1	1		4
11	*Стратегия и тактика антикризисного управления	6	2	1		–	4
12	Зачет	4	–	–	–	–	4
	Всего часов:	<b>72</b>	<b>14</b>	<b>4</b>	<b>10</b>	–	<b>54</b>

## 5.2. Виды занятий и их содержание

### 5.2.1 Содержание теоретической части дисциплины (модуля)

Тема 1 Место и роль рисков в предпринимательской деятельности. Классификация рисков

Сущность понятия риска. Взаимосвязь риска с неопределенностью. Отношение степени риска и неопределенности. Учет риска и неопределенности.

Информационный и оценочный подход в разделении риска и неопределенности. Объективное и субъективное понимание риска.

Структурные характеристики риска. Опасность. Подверженность риску.

Уязвимость(чувствительность к риску). Степень взаимодействия рисков.

Экономические риски. Сфера применения определения экономического риска.

Понятие риска в предпринимательстве. Идея риска. Различия в определениях риска применительно к предпринимательству. Номинации источников

рисков. Угрозы, опасности и риск. Баланс между риском и доходностью.

Степень риска экономической деятельности. Группы факторов, влияющих на степень риска. Объективные факторы. Субъективные факторы.

Критерии классификации. Опасность. Подверженность риску. Уязвимость.

Взаимодействие с другими рисками. Информация о риске. Величина расходов(издержек).

Специфические классификации рисков. Банковские риски. Страховые риски. Однородные риски.

## ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Что такое риск?
2. Как различаются понятия «риск» и «неопределенность»?
3. В чем специфика информационного и оценочного подхода к разделению понятий «риск» и «неопределенность»?
4. В чем состоит объективное и субъективное понимание риска?
5. Перечислите основные причины популярности субъективного понимания риска.
6. Почему объективное понимание риска может быть более адекватным?
7. Назовите структурные характеристики риска и поясните их смысл.
8. Дайте определение понятия «экономический риск».
9. Приведите примеры экономических рисков.
10. Связано ли понятие «экономические риски» исключительно с теми рисками, возникновение которых приводит к денежному ущербу?
11. В чем отличие предпринимательского риска от других видов рисков?
12. Почему риск в предпринимательстве связывают с возможностью получения дополнительной прибыли?
13. Дайте характеристику основным видам предпринимательской деятельности.
14. Каковы факторы риска в предпринимательстве?
15. В чем заключается особенность производственной деятельности организации?
16. В чем сущность моделей формирования результата в условиях определенности и риска?

## Тема 2. Риск-менеджмент в организации.

Стратегические основы управления рисками в организации

Методологические основы управления рисками в экономике. Риск-менеджмент. Стратегия. Тактика. Объект управления. Субъект управления. Функции.

Система эвристических приемов для принятия решения. Многовариантность риск-менеджмента. Схема управления рисками.

Основные этапы процесса управления риском. Анализ риска. Выбор методов воздействия на риск при сравнении их эффективности. Принятие решения. Воздействие на риск. Контроль результатов.

Концепции управления рисками. Статический подход. Адаптивный подход. Идея динамической концепции управления рисками. Технология осуществления адаптивного динамического управления рисками.

Структура службы риск-менеджмента. Интегрированный подход. Рассеянный подход.

## ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Что представляет собой риск-менеджмент?
2. Какие правила применяются в стратегии риск-менеджмента?
3. Из каких подсистем состоит риск-менеджмент?
4. Какие функции выполняет риск-менеджмент?
5. Дайте характеристику системе эвристических приемов для принятия решения в условиях риска.
6. Охарактеризуйте схему управления рисками в рамках определенных тенденций (принципов) и стратегических задач риск-менеджмента.
7. Какие вопросы ставятся при разработке стратегии управления коммерческим риском?
8. Что предполагает механизм реализации стратегии управления коммерческими рисками?
9. Назовите основные этапы процесса управления риском.
10. Какие приемы используются для минимизации обнаруженного риска?



11. Охарактеризуйте концепцию статического управления риском.
12. Охарактеризуйте концепцию адаптивного динамического управления риском.
13. Каковы достоинства и недостатки концепций статического и адаптивного динамического управления риском?
14. Приведите примеры классических методов снижения риска.
15. Какова технология осуществления адаптивного динамического управления рисками?
16. За счет чего управление рисками, внедренное в качестве самоорганизующейся подсистемы в систему предприятия, повышает ее бизнес-эффективность?
17. В чем суть интегрированного подхода к структуре службы риск-менеджмента?
18. В чем суть рассеянного подхода к структуре службы риск-менеджмента?

### **Инновационная форма в виде «Лекция с разбором конкретных ситуаций»**

Данная лекция по форме похожа на лекцию-дискуссию, однако на обсуждение преподаватель ставит не вопросы, а конкретную ситуацию. Обычно такая ситуация представляется устно или в очень короткой видеозаписи, диафильме. Поэтому изложение ее должно быть очень кратким, но содержать достаточную информацию для оценки характерного явления и обсуждения.

#### **ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА**

1. Нельзя рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал.
2. Надо думать о последствиях риска.
3. Нельзя рисковать многим ради малого.
4. Положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения.
5. При наличии сомнений принимаются отрицательные решения.
6. Нельзя думать, что всегда существует только одно решение. Возможно, есть и другие.

Реализация правил означает, что прежде, чем принять решение о рисковом вложении капитала, финансовый менеджер должен:

- 1) определить максимально возможный объем убытка по данному риску;
- 2) сопоставить его с объемом вкладываемого капитала;
- 3) сопоставить его со всеми собственными финансовыми ресурсами и определить, не приведет ли потеря этого капитала к банкротству данного инвестора.

Объем убытка от вложения капитала может быть равен объему данного капитала, чуть меньше или больше его.

При прямых инвестициях объем убытка, как правило, равен объему венчурного капитала.

Инвестор вложил 1 млн. лей в рисковое дело. Дело прогорело. Инвестор потерял 1 млн. лей.

Однако с учетом снижения покупательной способности денег в условиях инфляции объем потерь может быть больше, чем сумма вкладываемых денег. В этом случае объем возможного убытка следует определять с учетом индекса инфляции. Инвестор вложил 1 млн. лей в рисковое дело в надежде получить через год 5 млн. лей. Дело прогорело. Если через год деньги не вернули, то объем убытка следует считать с учетом индекса инфляции (например, 220%), т.е. 2,2 млн. лей (2,2 x 1). При прямом убытке, нанесенном пожаром, наводнением, кражей и т.п., размер убытка больше прямых потерь имущества, так как оно включает еще дополнительные денежные затраты на ликвидацию последствий убытка и приобретение нового имущества.

### **Тема 3. Идентификация и анализ риска в деятельности организации**

Содержание и этапы идентификации и анализа рисков.

Принципы информационного обеспечения системы управления рисками.

Полезность информации. Эффективность управления риском. Доступность информации. Достоверность информации. Внешние и внутренние источники информации. Информационная система. Визуализация рисков.

Концепция приемлемого риска. Пороговые значения риска. Рисковый капитал.

#### ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. В чем состоит содержание идентификации и анализа рисков?
2. Какие методы сбора и анализа информации используются при идентификации и анализе риска?
3. Какие этапы можно выделить в процессе идентификации и анализа рисков?
4. Перечислите и кратко охарактеризуйте основные принципы информационного обеспечения системы управления риском.
5. Дайте общую характеристику внутренних источников информации, необходимой для управления риском.
6. Почему необходимо использовать внешние источники данных?
7. Охарактеризуйте внешние источники информации, необходимой для управления риском.
8. Перечислите и кратко охарактеризуйте источники информации для идентификации риска.
9. Укажите причины, по которым необходимо использовать информационные технологии в процессе управления риском.
10. Дайте краткую характеристику подсистемы сбора и обработки информации по управлению рисками. Перечислите достоинства и недостатки ее использования.
11. Что такое визуализация рисков?
12. Что такое приемлемый риск?
13. Какие факторы влияют на установление уровня приемлемого риска?
14. На основе каких принципов определяются пороговые значения критериев реальных показателей, которые используются для измерения риска?
15. Что такое мера риска?
16. Что такое рисковый капитал?

#### Тема 4. Методы и программа управления рисками

Методы трансформации рисков. Отказ от риска. Снижение вероятности ущерба или предотвращение убытка. Уменьшение размера убытков. Разделение риска (дифференциация и дублирование). Аутсорсинг риска.

Методы финансирования рисков. Покрытие убытка из текущего дохода.

Покрытие убытка из резервов. Покрытие убытка за счет использования займов. Покрытие убытка на основе самострахования. Покрытие убытка на основе страхования. Покрытие убытка на основе нестрахового пула. Покрытие убытка за счет передачи ответственности на основе договора. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов. Покрытие убытка на основе спонсорства.

Программа управления рисками. Руководство по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками. Взаимосвязь информации, содержащейся в различных блоках руководства.

Структура информации в программе по управлению рисками. Информация по особенностям системы управления рисками. Информация по процедурам управления рисками и пороговым значениям. Информация по рискам.

Информация по убыткам. Информация о методах управления рисками. Информация по методам оценки финансовых возможностей предотвращения и

борьбы с рисками. Информация по методам оценки эффективности использования методов управления рисками. Информация по методам оценки эффективности программы управления

рисками.

## ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Перечислите возможные классификации методов управления рисками. Какие признаки лежат в основе классификаций методов управления риском?
2. Какая группа методов управления рисками и какие конкретно методы непосредственно воздействуют на риск? Каким процедурам управления рисками они соответствуют?
3. Какая группа методов управления рисками и какие конкретно методы направлены на финансирование риска? Каким процедурам управления рисками они соответствуют?
4. Опишите метод отказа от риска. Каковы условия применения метода по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба?
5. Опишите метод снижения вероятности ущерба или предотвращения убытка. Каковы условия применения метода по следующим параметрам: однородность рисков, их массовость, вероятность и размер возможного ущерба, пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба, целесообразность применения метода? С разработкой и использованием какого документа связано применение данного метода управления рисками?
6. Охарактеризуйте метод уменьшения размера убытков. Каковы условия применения метода по следующим параметрам: однородность рисков, их массовость, вероятность и размер возможного ущерба, пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба, целесообразность применения метода? С разработкой и использованием какого документа связано применение данного метода управления рисками?
7. Изложите метод разделения риска. Каковы условия применения данного метода?
8. Опишите метод аутсорсинга риска.
9. Поясните методы покрытия убытка из текущего дохода, из резервов и за счет использования займов. Каковы условия применения методов по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба?
10. Дайте описание метода покрытия убытка на основе самострахования. Каковы условия применения метода по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба? Приведите пример организационного воплощения данного метода управления риском.
11. Опишите метод покрытия убытка на основе страхования. Каковы условия применения метода по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба?
12. Поясните суть методов покрытия убытков на основе нестрахового пула, за счет передачи ответственности на основе договора, поддержки государственных и муниципальных органов, спонсорства. Каковы условия применения этих методов?
13. Для каких целей разрабатывается программа управления рисками?
14. Какой документ может быть использован для разработки программы управления рисками?
15. Какая информация должна содержаться в руководстве по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками?
16. Какие разделы может содержать руководство по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками?

17. Для чего необходимо определение пороговых значений при управлении рисками?
18. Охарактеризуйте стандартный механизм принятия решений по управлению конкретными рисками.
19. В какой последовательности применяются процедуры управления рисками?
20. Как соотносятся возможные варианты и процедуры управления рисками?
21. Приведите примеры классификации убытков фирмы.
22. При каких условиях применение любого конкретного метода управления рисками можно считать экономически целесообразным?

#### Тема 5. Процедуры разработки, контроля

и пересмотра программы управления рисками

Программа управления рисками. Последовательность действий и функциональные обязанности менеджера при разработке программы. Принципы управления рисками, обусловленные стратегией фирмы. Отбор превентивных мероприятий. Контроль и пересмотр программы управления рисками.

#### ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Какой документ может быть использован для разработки программы управления рисками на уровне фирмы? Каково его назначение и содержание?  
14
2. Каково условие применения любого превентивного мероприятия?
3. Как могут оцениваться финансовые возможности фирмы по покрытию различных видов убытков – максимально возможного, наиболее вероятного и ожидаемого?
4. Назовите условия экономической целесообразности использования любого конкретного метода управления рисками.
5. Охарактеризуйте возможные способы оценки эффективности программы управления рисками.
6. Опишите последовательность действий и функциональные обязанности менеджера при разработке программы управления рисками. Какие две основные задачи решает менеджер при формировании программы управления рисками?
7. Какую последовательность процедур управления рисками реализует менеджер при выборе конкретных методов управления рисками?  
Опишите ее.
8. Какими значениями и каких показателей определяется необходимость применения к определенному риску процедур «уклонение от риска» и «перевод риска»?
9. Каким методам управления рисками отвечает формирование плана превентивных мероприятий? Каковы основные результаты формирования такого плана?
10. Назовите и охарактеризуйте основные результаты окончательного формирования программы управления рисками.
11. Обоснуйте необходимость контроля и, если необходимо, пересмотра программы управления рисками.

#### Тема 6. Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками

Мониторинг управления рисками. Определение показателей. Создание системы измерения и отслеживания состояния параметров контроля. Сравнение реального состояния параметров контроля с их желаемым состоянием. Оценка результатов сравнения и принятия решения по корректировке.

Взаимосвязь отчетности и контроля в процессе управления рисками.

Предварительный контроль. Текущий контроль. Итоговый контроль.

#### ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Какие задачи необходимо решать для достижения целей мониторинга управления рисками?
2. Охарактеризуйте этапы формирования системы мониторинга.
3. Что представляет собой система внутреннего контроля организации в соответствии с международными требованиями и стандартами?
4. Какие регламенты требуются при реализации системы внутреннего контроля организации?
5. Какие отрицательные последствия могут возникать при проведении мониторинга управления рисками?
6. Что необходимо для того, чтобы система мониторинга управления рисками была эффективной?
7. Какова структура отчетности при реализации системы управления рисками?
8. Каким образом эффективность системы управления рисками зависит от исполнителей?
9. Какое место отводится контролю в системе управления рисками?
10. Какие стадии предусматриваются при классической форме организации контроля в системе управления рисками?

#### Тема 7. Страхование и хеджирование рисков.

Типичные ошибки в риск-менеджменте и пути их преодоления

Сущность страхования рисков. Основные характеристики страховых контрактов.

Исключения. Пределы. Франшиза. Совместный платеж. Расчет страховых операций. Преимущества и недостатки страхования рисков.

Виды хеджирования финансовых рисков. Хеджирование с использованием опционов.

Хеджирование с использованием фьючерсных контрактов.

Хеджирование с использованием операции своп.

Ошибки в риск-менеджменте. Многозначность (нечеткость) определений и понятий. Отсутствие комплекса стандартов риск-менеджмента в Российской Федерации и ошибки перевода зарубежных стандартов. Противоречивость понятий. Ошибки идентификации. Ошибки эксплуатации систем

управления рисками. Законодательные ошибки в рискологии.

Пути совершенствования системы управления рисками.

#### ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Что представляет собой страхование?
2. В чем фундаментальное отличие между страхованием и хеджированием?
3. Назовите ключевые особенности страховых контрактов.
4. К каким рискам страховые компании предъявляют особенно жесткие требования?
5. Назовите преимущества и недостатки страхования рисков.
6. Приведите примеры хеджирования финансовых рисков.
7. Как осуществляется хеджирование с использованием опционов?
8. Как осуществляется хеджирование с использованием фьючерсных контрактов?
9. Как осуществляется хеджирование с использованием операции своп?
10. Какие схемы используются при управлении процентным риском?
11. Какие ошибки в риск-менеджменте являются типичными, а также источниками дополнительной неопределенности?
12. Приведите примеры многозначности определений и понятий в риск-менеджменте.
13. В чем заключается адаптация зарубежных стандартов к российским условиям управления рисками?

16

14. Какое противоречие заключено в понятии «спекулятивный риск»?
15. К чему приводят ошибки при идентификации рисков?
16. Назовите ошибки при эксплуатации систем управления рисками.
17. Приведите примеры законодательных ошибок в рискологии.
18. Назовите основные пути совершенствования системы управления рисками.

Тема 8. Кризисы в развитии организации.

Основные черты антикризисного управления

Внешние и внутренние факторы рискованного развития организации.

Возникновение кризисов в организации. Тенденции циклического развития организации. Опасность и вероятность кризисов в тенденциях циклического развития организации. Управляемые и неуправляемые процессы антикризисного развития. Возможность и необходимость антикризисного управления. Признаки и особенности антикризисного управления. Эффективность антикризисного управления.

ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Существуют ли кризисы в отдельных структурных подразделениях экономики?
2. Обладают ли они спецификой относительно общих экономических кризисов?
3. Когда и как они возникают? Как кризисы организаций связаны с общей экономической обстановкой?
4. Что представляет собой антикризисное управление?
5. Каковы основные признаки и особенности антикризисного управления?
6. Чем определяется эффективность антикризисного управления?

Тема 9. Диагностика кризисов в процессах управления

Основные параметры диагностирования. Этапы диагностики кризиса. Методы диагностики кризиса. Информация в диагностике. Диагностика банкротства предприятия.

ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Какие признаки свидетельствуют о приближающемся кризисе?
2. Можно ли при помощи диагностического анализа установить степень кризисного состояния, динамику развития?
3. Как и когда диагностируется кризис?
4. Каковы роль и значение диагностики в исследовании перспектив развития организации?

17

Тема 10. \*Стратегия и тактика антикризисного управления

Роль стратегии в антикризисном управлении. Разработка антикризисной стратегии организации.

Реализация выбранной антикризисной стратегии. Организация осуществления антикризисной стратегии.

ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Помогает ли стратегия управления избавиться от кризисов?
2. Можно ли разработать стратегическую программу антикризисного

управления?

3. Есть ли особенности в стратегии и тактике антикризисного управления?

4. Что необходимо учитывать при разработке антикризисной программы?

### **\*Интерактивная форма - Лекция-визуализация**

Данный вид лекции является результатом нового использования принципа наглядности, содержание данного принципа меняется под влиянием данных психолого-педагогической науки, форм и методов активного обучения.

Лекция-визуализация учит студентов преобразовывать устную и письменную информацию в визуальную форму, что формирует у них профессиональное мышление за счет систематизации и выделения наиболее значимых, существенных элементов содержания обучения.

## **5.2.2 Тематика практических занятий**

Практические (семинарские) занятия составляют важную часть профессиональной подготовки обучающихся. Основная цель проведения практических (семинарских) занятий - формирование у обучающихся аналитического, творческого мышления путем приобретения практических навыков.

Важнейшей составляющей любой формы практических занятий являются упражнения (задания). Основа в упражнении - пример, который разбирается с позиций теории, развитой в лекции. Основное внимание уделяется формированию конкретных умений, навыков, что и определяет содержание деятельности обучающихся - решение задач, графические работы, уточнение категорий и понятий науки, являющихся предпосылкой правильного мышления и речи.

Практические (семинарские) занятия выполняют следующие задачи:

- стимулируют регулярное изучение рекомендуемой литературы, а также внимательное отношение к лекционному курсу;
- закрепляют знания, полученные в процессе лекционного обучения и самостоятельной работы над литературой;
- расширяют объем профессионально значимых знаний, умений, навыков;
- позволяют проверить правильность ранее полученных знаний;
- прививают навыки самостоятельного мышления, устного выступления;
- способствуют свободному оперированию терминологией;
- предоставляют преподавателю возможность систематически контролировать уровень самостоятельной работы обучающихся.

### **Примерная тематика практических занятий**

#### **Тема1. Природа риска и его содержание.**

Место и роль рисков в предпринимательской деятельности. Классификация рисков

Цель: закрепить теоретический материал по теме, изложенный в ходе лекционных занятий, и обсудить понятийный аппарат и риски в предпринимательской деятельности, и обсудить критерии классификации рисков.

Форма проведения: опрос, мозговой штурм.

#### **ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ**

1. Понятие риска.
2. Структурные характеристики риска.

2. Экономические риски.
5. Риски и предпринимательство.
6. Степень риска экономической деятельности.
7. Критерии классификации по характеристике опасности, подверженности риску, уязвимости.
8. Критерии классификации по характеристике взаимодействия с другими рисками, имеющейся информации о риске, величине расходов(издержек).

Литература: 1.Новиков А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новиков А.И., Солодка Т.И.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 285 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/14100>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю.

2. Стандартизация и оценка соответствия [Электронный ресурс]: учебное пособие/ В.Е. Сыцко [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Минск: Вышэйшая школа, 2012.— 237 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20282>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

## **Тема2. Риск-менеджмент в организации.**

Стратегические основы управления рисками в организации

Цель: закрепить теоретический материал по теме, изложенный в ходе лек-ционных занятий, и обсудить основные элементы риск-менеджмента и концепции управления рисками.

Форма проведения: обсуждение докладов и рефератов.

### **ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ**

1. Методологические основы управления рисками в экономике.
2. Процесс управления рисками в организации.
3. Концепция адаптивного динамического управления рисками.
4. Интегрированный подход к структуре службы риск-менеджмента.

Литература: 1.Новиков А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новиков А.И., Солодка Т.И.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 285 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/14100>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю.

2. Стандартизация и оценка соответствия [Электронный ресурс]: учебное пособие/ В.Е. Сыцко [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Минск: Вышэйшая школа, 2012.— 237 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20282>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

## **Тема3. Идентификация и анализ риска в деятельности организации**

Цель: закрепить теоретический материал по теме, изложенный в ходе лек-ционных занятий, и провести на примере идентификацию и анализ риска.

Форма проведения: развернутая беседа.

### **ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ**

1. Информационная составляющая идентификации и анализа риска.
2. Применение основных принципов оценки риска.

Литература: 1.Новиков А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новиков А.И., Солодка Т.И.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 285 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/14100>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю.

2. Стандартизация и оценка соответствия [Электронный ресурс]: учебное пособие/ В.Е. Сыцко [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Минск: Вышэйшая школа, 2012.— 237 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20282>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю



#### **Тема4. Методы и программа управления рисками**

Цель: закрепить теоретический материал по теме, изложенный в ходе лекционных занятий, и обсудить методы управления рисками, разработку программу управления риском.

Форма проведения: круглый стол.

#### **ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ**

1. Методы трансформации рисков.
2. Методы финансирования рисков.
3. Руководство по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками.
4. Структура информации в руководстве по управлению рисками.

Литература: 1.Новиков А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новиков А.И., Солодкая Т.И.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 285 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/14100>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю.

2. Стандартизация и оценка соответствия [Электронный ресурс]: учебное пособие/ В.Е. Сыцко [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Минск: Вышэйшая школа, 2012.— 237 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20282>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

#### **Тема5. Процедуры разработки, контроля и пересмотра программы управления рисками**

Цель: закрепить теоретический материал по теме, изложенный в ходе лекционных занятий, и отработать элементы разработки, контроля и пересмотра программы управления рисками.

Форма проведения: семинар-диспут.

#### **ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ**

1. Разработка программы управления рисками.
2. Контроль и пересмотр программы управления рисками.

Литература: 1.Новиков А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новиков А.И., Солодкая Т.И.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 285 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/14100>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю.

2. Стандартизация и оценка соответствия [Электронный ресурс]: учебное пособие/ В.Е. Сыцко [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Минск: Вышэйшая школа, 2012.— 237 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20282>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

#### **Тема6. Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками**

Цель: закрепить теоретический материал по теме, изложенный в ходе лекционных занятий, и обсудить основные этапы мониторинга, отчетности и контроля в процессе управления рисками.

Форма проведения: тематическая дискуссия.

#### **ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ**

1. Мониторинг управления рисками.
2. Отчетность в процессе управления рисками.
3. Контроль в процессе управления рисками.

Литература: 1.Новиков А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новиков А.И., Солодкая Т.И.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 285 с.— Режим доступа:

<http://www.iprbookshop.ru/14100>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю.

2. Стандартизация и оценка соответствия [Электронный ресурс]: учебное пособие/ В.Е. Сыцко [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Минск: Вышэйшая школа, 2012.— 237 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20282>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

## **Тема 7. Страхование рисков.**

Типичные ошибки в риск-менеджменте и пути их преодоления

Цель: закрепить теоретический материал по теме, изложенный в ходе лекционных занятий, обсудить основные операции с сфере страхования, хеджирования

рисков и основные направления развития системы управления рисками.

Форма проведения: развернутая беседа.

### **ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ**

1. Сущность и виды страхования рисков.
2. Преимущества и недостатки страхования рисков.
3. Хеджирование рисков.
4. Типичные ошибки в риск-менеджменте.
5. Совершенствование системы управления рисками.

Литература: 1.Новиков А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новиков А.И., Солодкая Т.И.—

Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 285 с.— Режим доступа:

<http://www.iprbookshop.ru/14100>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю.

2. Стандартизация и оценка соответствия [Электронный ресурс]: учебное пособие/ В.Е. Сыцко [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Минск: Вышэйшая школа, 2012.— 237 с.— Режим доступа:

<http://www.iprbookshop.ru/20282>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

## **Тема8. Кризисы в развитии организации.**

Основные черты антикризисного управления

Цель: закрепить теоретический материал по теме, изложенный в ходе лекционных занятий, обсудить возникновение кризисов в организации, управляемые и неуправляемые процессы антикризисного развития, а так же эффективность антикризисного управления.

Форма проведения: обсуждение докладов и рефератов.

### **ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ**

1. Существуют ли кризисы в отдельных структурных подразделениях экономики?
2. Обладают ли они спецификой относительно общих экономических кризисов?
3. Когда и как они возникают? Как кризисы организаций связаны с общей экономической обстановкой?
4. Что представляет собой антикризисное управление?
5. Каковы основные признаки и особенности антикризисного управления?
6. Чем определяется эффективность антикризисного управления?
7. Проблематика антикризисного управления.

Литература: 1.Новиков А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новиков А.И., Солодкая Т.И.—

Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 285 с.— Режим доступа:

<http://www.iprbookshop.ru/14100>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю.

2. Стандартизация и оценка соответствия [Электронный ресурс]: учебное пособие/ В.Е. Сыцко [и

др.].— Электрон. текстовые данные.— Минск: Вышэйшая школа, 2012.— 237 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20282>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

## **Тема9. Диагностика кризисов в процессах управления**

Цель: закрепить теоретический материал по теме, изложенный в ходе лекционных занятий, обсудить основные параметры, этапы и методы диагностирования кризиса.

Форма проведения: развернутая беседа.

### **ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ**

1. Какие признаки свидетельствуют о приближающемся кризисе?
2. Можно ли при помощи диагностического анализа установить степень кризисного состояния, динамику развития? Как и когда диагностируется кризис?
3. Каковы роль и значение диагностики в исследовании перспектив развития организации?
4. Диагностика банкротства предприятия.

Литература: 1.Новиков А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новиков А.И., Солодкая Т.И.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 285 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/14100>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю.

2. Стандартизация и оценка соответствия [Электронный ресурс]: учебное пособие/ В.Е. Сыцко [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Минск: Вышэйшая школа, 2012.— 237 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20282>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

## **Тема10. Стратегия и тактика антикризисного управления**

Цель: закрепить теоретический материал по теме, изложенный в ходе лекционных занятий, обсудить разработку и реализацию антикризисной стратегии организации.

Форма проведения: коллоквиум-собеседование.

### **ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ**

1. Помогает ли стратегия управления избавиться от кризисов?
2. Можно ли разработать стратегическую программу антикризисного управления?
3. Есть ли особенности в стратегии и тактике антикризисного управления?
4. Что необходимо учитывать при разработке антикризисной программы?

Литература:

1.Новиков А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новиков А.И., Солодкая Т.И.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 285 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/14100>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю.

2. Стандартизация и оценка соответствия [Электронный ресурс]: учебное пособие/ В.Е. Сыцко [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Минск: Вышэйшая школа, 2012.— 237 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20282>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

### **5.2.3 Задания для СРС**

#### **Ситуационные практические задания в инновационной форме:**

##### **1. Ложный клиент**

Инвестиционная компания "Мегаинвест" изначально ориентировалась на обслуживание западных клиентов, работающих с российскими ценными бумагами. В условиях роста конкуренции,

акционеры компании приняли решение расширять российскую клиентскую базу. В списке компаний, с которыми Мегаинвест осуществлял торговлю ценными бумагами, начали появляться новые имена.

В Мегаинвесте существовала система управления рисками и служба комплаенс контроля — поэтому все новые клиенты, до начала операций должны были предоставить документы, подтверждающие факт своего создания, существования, полномочия лиц, принимающих решения и т.д., а также финансовую отчетность и прочую информацию, необходимую риск-менеджменту для проведения анализа, ранжирования клиента в соответствии с внутренней рейтинговой системой и, при необходимости, установления лимита на торговлю ценными бумагами.

На нового клиента "Регсоюз" лимита открыто не было, что означало, что во всех случаях при расчетах с ценными бумагами с Мегаинвестом он должен был делать предоплату или предпоставку ценных бумаг. Клиент просил установить на него лимит и утверждал, что он очень тесно связан с одним из российских банков, входящих в топ-50, но документального подтверждения этого факта получить не удалось. С Регсоюзом прошло несколько сделок, которые успешно рассчитались.

Спустя пару месяцев Мегаинвест в очередной раз продал Регсоюзу ценные бумаги. Ввиду отсутствия лимита, Регсоюз должен был осуществить предоплату. Однако, как в последствии утверждал трейдер Мегаинвеста, делавший сделку, он не проверил наличие лимита, поскольку думал, что расчеты пройдут напрямую с банком, на аффилированность с которым указывал клиент, и, поэтому заключил сделку с Регсоюзом на условиях предпоставки ценных бумаг. Но это было еще не все. Сотрудник миддл-офиса, совершил операционную ошибку и завел эту сделку во внутреннюю систему на условиях предоплаты со стороны Регсоюза по аналогии с условиями сделок, ранее совершавшимися с данными клиентом. В таком же виде сделка попала в отчеты риск-менеджмента. Бэк-офис, в обязанности которого не входило проверять лимиты, осуществил предпоставку ценных бумаг Регсоюзу.

Далее события развивались в детективном жанре. Клиент исчез, задолжав значительные средства ряду российских инвестиционных компаний. Банк, с которым связывали клиента, сообщил, что не имеет с ним ничего общего и что Регсоюз, находившийся на обслуживании в этом банке, реализовал все свои активы на брокерском счету и вывел все денежные средства. Через несколько дней удалось найти директоров Регсоюза, но они утверждали, что, их в свою очередь, подвели собственные клиенты, и что они объявляют о своем банкротстве. Несмотря на то, что некоторую часть средств удалось вернуть с помощью реализации активов, находящихся на других счетах Регсоюза, в результате вышеописанных событий Мегаинвест понес убытки в несколько сотен тысяч долларов США.

Таким образом, существующая система лимитов на клиентов не спасла Мегаинвест от операционных рисков и рисков мошенничества. После данных событий к трейдеру Мегаинвеста, делавшему сделку и сотруднику миддл-офиса были применены дисциплинарные меры воздействия, кроме того, в компании были усилены требования службы комплаенс, предъявляемые к новым клиентам. Также были введены дополнительные меры для борьбы с операционными рисками, в частности бэк-офис теперь прежде чем осуществить крупную предпоставку ценных бумаг или предоплату денежных средств должен был подтверждать наличие лимита у службы риск-менеджмента. Эти меры позволили избежать подобных ситуаций в будущем.

Вопросы:

1. Опишите причины возникших рисков.
2. Оцените эффективность действий руководства компании по управлению рисками.

## **2. Фонд-призрак**

Несколько лет назад гражданином США был создан хедж фонд Strategic Trading, зарегистрированный в оффшорной юрисдикции, для инвестирования в развивающиеся рынки, в том числе в фондовый рынок России. Фонд действовал довольно успешно, принося своим пайщикам ощутимый доход. С фондом работали ряд российских инвестиционных компаний, в том числе и Мегаинвест, которым Strategic Trading предоставлял отчетность и регулярно проходил процедуры комплаенс и, исходя из чего, подтверждал свой лимит и аккредитацию. Своим пайщикам фонд также

регулярно предоставлял отчеты и принимал новые взносы.

Спустя некоторое время Strategic Trading практически перестал проявлять активность на российском фондовом рынке и Мегаинвест, потеряв интерес к работе с фондом, закрыл на него лимит. Еще через некоторое время, выяснилось, что создатель Strategic Trading фактически похитил средства вкладчиков, купил себе яхту, на которой жил и откуда посылал подложные отчеты своим пайщикам и контрагентам. Самое интересное, что это выяснилось случайным образом, спустя практически три года, после того как создатель фонда разослал всем своим вкладчикам видеообращение, в котором он признавался в содеянном, говорил, что не может так дальше жить и просил прощения.

История умалчивает, простили ли вкладчики создателя фонда, но в это трудно поверить. Интересно другое — даже выстроенная система риск менеджмента и комплаенса не защищает полностью от подложной отчетности и фальшивых документов, на основе которых должны приниматься решения.

Не смотря на то, что, в результате вышеописанных событий пострадали лишь вкладчики Strategic Trading, а Мегаинвест не понес убытков, в компании были ужесточены некоторые требования в процедуре комплаенс проверки документов, в частности в том, что касается их нотариального и аудиторского заверения.

Вопросы:

1. Определите, какому виду риска в данном случае были подвергнуты компании-партнеры.
2. Опишите возможные меры по снижению вероятности наступления таких рисков.

### **3. Зона турбулентности**

Акция энергокомпании по всем формальным признакам, утвержденным риск-менеджментом (ликвидность, волатильность, спрэд и т.д.), всегда относилась к голубым фишкам и, соответственно, на операции с данной акцией в Мегаинвесте были открыты различные лимиты: на долю в собственном торговом портфеле, в том числе на короткие позиции, на операции РЕПО, на операции маржинальной торговли. Однако в результате масштабной скупки данных акций на рынке резко возник дефицит предложения и за считанные дни, и даже часы, акция перестала быть голубой фишкой, потеряв ряд своих основных риск характеристик.

Возникла ситуация, когда формально в Мегаинвесте лимиты на данную акцию были утверждены и еще формально действовали. Это означало, что могли быть открыты короткие позиции, иметь место незакрытые сделки РЕПО с данными акциями и акция могла находиться в портфелях клиентов, пользующихся услугами маржинальной торговли. Все это могло привести к существенным убыткам для Мегаинвеста.

Ключевое значение в данной кризисной ситуации сыграла скорость реакции риск-менеджмента: сделки, приводящие к увеличению риска на данную акцию были запрещены; была проанализирована текущая ситуация с открытыми позициями, а также с возможными проблемами с поставками контрагентов по сделкам купли-продажи и РЕПО; маржинальные клиенты были оповещены о прекращении приема акции в качестве обеспечения и им были направлены требования о доведении средств; были предприняты мероприятия по неттингу, расшивке расчетов и принудительном закрытии позиций. Все эти меры позволили локализовать и ограничить возможные убытки.

Вопросы:

1. Идентифицируйте риски, которым подверглась компания в этой ситуации.
2. Определите причины возникновения подобных рисков.
3. Предложите меры по снижению рисков в данной ситуации.

## **6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)**

№	Тема (раздел)	Содержание заданий, выносимых на СРС	Количество часов, отводимых на выполнение заданий	Учебно-методическое обеспечение
1.1.	Природа риска и его содержание. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности. Классификация рисков	1. Изучить материал лекции по теме. 2. Подготовить ответы на вопросы семинара с использованием рекомендованной литературы. 3. Разобраться с основными терминами и определениями. 4. Ответить на тесты к теме1. 5. Подготовиться к опросу с использованием материалов лекции, основной, и дополнительной литературы, глоссария	3/6	осн.лит. 1, доп.лит. 1-8
1.2.	2. Риск-менеджмент в организации. Стратегические основы управления рисками в организации	1. Подготовиться к обсуждению докладов и рефератов, к опросу с использованием материалов лекции, основной и дополнительной литературы, глоссария. 2. Ответить на тесты к теме2	3/6	осн.лит. 1, доп.лит. 1-8
2.1.	Идентификация и анализ риска в деятельности организации	1. Подготовиться к обсуждению докладов и рефератов, к опросу с использованием материалов лекции, основной и дополнительной литературы, глоссария. 2. Ответить на тесты к теме2	3/6	осн.лит. 1, доп.лит. 1
2.2.	Методы и программа управления рисками	1. Подготовиться к развернутой беседе с использованием материалов лекции, основной и дополнительной литературы, глоссария. 2. Ответить на тесты к	3/6	осн.лит. 1, доп.лит. 1

		теме3		
3.1.	Процедуры разработки, контроля и пересмотра программы управления рисками	1. Изучить материал лекции по теме. 2. Подготовить ответы на вопросы семинара. 3. Разобраться в понятиях «методы управления риском, «программа управления риском».	3/6	осн.лит. 1, доп.лит. 1
3.2.	Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками	4. Проанализировать особенности современных методов и программ управления риском. 5. Подготовить выступление о новых методах и программах управления риском. 6. Ответить на тесты к теме4. 7. Подготовиться к круглому столу с использованием материалов лекции, основной и дополнительной литературы, глоссария	3/6	осн.лит. 1, доп.лит. 1
	Страхование и хеджирование рисков. Типичные ошибки в риск-менеджменте и пути их преодоления	1. Подготовиться к семинару-диспуту с использованием материалов лекции, основной и дополнительной литературы, глоссария. 2. Ответить на тесты к теме5	3/6	осн.лит. 1, доп.лит. 1
	Кризисы в развитии организации. Основные черты антикризисного управления	1. Подготовиться к опросу с использованием материалов лекции, основной, и дополнительной литературы, глоссария. 2. Ответить на тесты к темеб	36/	осн.лит. 1, доп.лит. 1
	Диагностика кризисов в процессах	1. Подготовить ответы на вопросы к практическому занятию.	3/6	осн.лит. 1, доп.лит. 1

управления	Особое внимание обратить на хеджирование рисков. 2. Подготовить индивидуальное задание. 3. Подготовиться к опросу с использованием материалов лекции, основной и дополнительной литературы, глоссария. 4. Ответить на тесты к теме7		
Стратегия и тактика антикризисного управления	Подготовиться к семинару-коллоквиуму с использованием материалов лекции, основной и дополнительной литературы, глоссария, ответить на тесты к теме10	9/6	осн.лит. 1, доп.лит. 1

*Виды самостоятельной работы студентов:*

Внеаудиторная СРС осуществляется студентами при подготовке ими:

- а) домашних заданий к каждому практическому (аудиторному) занятию;
- б) решение ситуационных задач;
- в) Указанные виды СРС также контролируются преподавателем в ходе последующих практических занятий и индивидуальных и групповых консультаций студентов.

**7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

**7.1. Паспорт фонда оценочных средств**

В результате изучения дисциплины «Анализ рисками» обучающийся, в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, вырабатывает следующие компетенции:

**Общепрофессиональные компетенции:**

- способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности (ОПК-1);

- способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК - 3);

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий.

**7.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования**

	ОПК-1	ОПК- 3
Знать	- понятийный и терминологический аппарат курса; - сущность и классификацию финансовых	- сущность, функции и основные принципы организации риск-менеджмента;



	рисков;	- пути снижения финансовых рисков;
Уметь	- ориентироваться в причинах и степени финансовых рисков; - использовать методы управления рисками;	-анализировать информационные и статистические материалы по оценке влияния на финансовые результаты предприятия финансовых рисков, используя современные методы и показатели такой оценки;
Владеть	- современными методами сбора, обработки экономических показателей о работе предприятия;	- современными методами и техническими приёмами экономического анализа на основе стандартных и нестандартных моделей
Этапы формирования: (темы)	1,2,3,4,5,6	7,8,9,10,11,12
Оценочные средства (задания к темам)	1,2,3,4,5,6	Тестирование, 7,8,9,10,11,12

### 7.3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, а так же шкал оценивания

Уровень сформированности компетенции	Этап текущего контроля								Этап промежуточной аттестации (зачет с оценкой)	Этап промежуточной аттестации (экзамен)
	Критерии для определения уровня сформированности компетенции									
	Контрольная работа	Доклад / сообщение	Реферат	Ситуационные задачи*	Деловая игра*	Доклады на дискуссионные темы*	Тест	Работа на семинаре (ответы на вопросы и т.п.)*		
<b>Высокий</b>	зачтено	4-5 балла	«отлично»	«отлично»	4-5 балла	4-5 балла	81-100 %	4-5 балла	«отлично»	«отлично»

<b>Продвинутый</b>	зачте но	3-4 бал ла	«хорошо»	«хорошо»	3-4 бал ла	3-4 бал ла	61 - 80 %	3-4 бал ла	«хорошо»	«хорошо»
<b>Пороговый</b>	зачте но	3 бал ла	«удовлетворител ьно»	«удовлетворител ьно»	3 бал ла	3 бал ла	41 - 60 %	3 бал ла	«удовлетворител ьно»	«удовлетворител ьно»
<b>Ниже порогового</b>	зачте но	2 бал ла	«неудовлетворит ельно»	«неудовлетворит ельно»	2 бал ла	2 бал ла	0- 40 %	2 бал ла	«неудовлетворит ельно»	«неудовлетворит ельно»

### 7.3.1 Перечень оценочных средств сформированности компетенции

№ п/ п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Вид комплектации оценочным средством в ФОС
1	2	3	4
1.	Творческое Задание	Частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать <del>работавшие на этом уровне. Может</del>	Темы групповых и/или индивидуальных творческих заданий
2.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий

Оценивание сформированности компетенций происходит при устных ответах, а так же при выполнении письменных заданий.

### 7.3.2. Уровневая шкала показателей сформированности компетенций

При освещении оценочных средств по предмету преподаватель оценивает степень сформированности у обучающихся необходимых компетенций по следующей уровневой таксономической шкале, предложенной Б. Блумом (США) и проф. М.В. Клариним:

1 уровень - Знание

Этот уровень обозначает запоминание и воспроизведение изученного материала. Речь может идти о различных видах содержания - от конкретных фактов до целостных теорий. Общая черта этой категории - припоминание соответствующих сведений. Студент: знает (запоминает и воспроизводит) употребляемые термины; знает конкретные факты; знает методы и процедуры; знает основные понятия; знает правила и принципы.

2 уровень - Понимание

Показателем способности понимать значение изученного может служить преобразование (трансляция) материала из одной формы выражения в другую - его «перевод» с одного «языка» на другой (например, из словесной формы - в математическую). В качестве показателя понимания может также выступать интерпретация материала студентом (объяснение, краткое изложение) или же предположение о дальнейшем ходе явлений, событий (предсказание последствий, результатов). Такие учебные результаты превосходят простое запоминание материала.

Обучающийся: понимает факты, правила и принципы; интерпретирует словесный материал, схемы, графики, диаграммы; преобразует словесный материал в математические выражения; предположительно описывает будущие последствия, вытекающие из имеющихся данных.

3 уровень - Применение

Этот уровень обозначает умение использовать изученный материал в конкретных условиях и в новых ситуациях. Сюда входят применение правил, методов, понятий, законов, принципов, теорий.

Соответствующие результаты обучения требуют более высокого уровня владения материалом, чем понимание. Студент: использует понятия и принципы в новых ситуациях; применяет законы, теории в конкретных практических ситуациях; демонстрирует правильное применение метода или процедуры.

#### 4 уровень - Анализ

Этот уровень обозначает умение разбить материал на составляющие части так, чтобы ясно выступала его структура. Сюда относятся вычленение частей целого, выявление взаимосвязей между ними, осознание принципов организации целого. Студент: выделяет скрытые (неявные) предположения; видит ошибки и упущения в логике рассуждений; проводит разграничения между фактами и следствиями; оценивает значимость данных.

#### 5 уровень - Синтез

Этот уровень обозначает умение комбинировать элементы так, чтобы получить целое, обладающее новизной. Таким новым продуктом может быть сообщение (выступление, доклад), план действий, схемы, упорядочивающие имеющиеся сведения.

Достижение соответствующих учебных результатов предполагает деятельность творческого характера, направленную на создание новых схем, структур. Студент: пишет небольшое творческое сочинение; предлагает план проведения эксперимента; использует знания из различных областей, чтобы составить план решения той или иной проблемы.

#### уровень - Оценка

Этот уровень обозначает умение оценивать значение того или иного материала (утверждения, художественного произведения, исследовательских данных и т. д.). Суждения студента должны основываться на чётких критериях: внутренних (структурных, логических) или внешних (соответствие намеченной цели). Критерии могут определяться самим обучающимся или предлагаться ему извне, например, преподавателем.

Промежуточная аттестация студентов реализуется в формах контрольных работ, тестирования, оценки качества и активности работы на семинарах, анализа добросовестности и самостоятельности студента при написании курсовых и иных письменных работ, посещаемости занятий.

Работы/ответы студентов оцениваются по пятибалльной системе в соответствии с требованиями к выставлению оценки по каждому предмету.

#### **Оценка устных ответов.**

Оценка “отлично” ставится, если студент:

– Показывает глубокое и полное знание и понимание всего объёма программного материала; полное понимание сущности рассматриваемых понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей;

– Умеет составить полный и правильный ответ на основе изученного материала; выделять главные положения, самостоятельно подтверждать ответ конкретными примерами, фактами; самостоятельно и аргументировано делать анализ, обобщения, выводы. Устанавливать межпредметные (на основе ранее приобретенных знаний) и внутрипредметные связи, творчески применять полученные знания в незнакомой ситуации. Последовательно, чётко, связно, обоснованно и безошибочно излагать учебный материал; давать ответ в логической последовательности с использованием принятой терминологии; делать собственные выводы; формулировать точное определение и истолкование основных понятий, законов, теорий; при ответе не повторять дословно текст учебника; излагать материал литературным языком; правильно и обстоятельно отвечать на дополнительные вопросы учителя. Самостоятельно и рационально использовать наглядные пособия, справочные материалы, учебник, дополнительную литературу, первоисточники; применять систему условных обозначений при ведении записей, сопровождающих ответ; использование для доказательства выводов из наблюдений и опытов;

– Самостоятельно, уверенно и безошибочно применяет полученные знания в решении проблем на творческом уровне; допускает не более одного недочёта, который легко исправляет по требованию учителя; имеет необходимые навыки работы с приборами, чертежами, схемами и графиками, сопутствующими ответу; записи, сопровождающие ответ, соответствуют требованиям.

Оценка “хорошо” ставится, если студент:

– Показывает знания всего изученного программного материала. Даёт полный и правильный ответ на основе изученных теорий; незначительные ошибки и недочёты при воспроизведении изученного материала, определения понятий дал неполные, небольшие неточности при использовании научных терминов или в выводах и обобщениях из наблюдений и опытов; материал излагает в определенной логической последовательности, при этом допускает одну негрубую ошибку или не более двух недочетов и может их исправить самостоятельно при требовании или при небольшой помощи преподавателя; в основном усвоил учебный материал; подтверждает ответ конкретными примерами; правильно отвечает на дополнительные вопросы учителя.

– Умеет самостоятельно выделять главные положения в изученном материале; на основании фактов и примеров обобщать, делать выводы, устанавливать внутрипредметные связи. Применять полученные знания на практике в видоизменённой ситуации, соблюдать основные правила культуры устной речи и сопровождающей письменной, использовать научные термины;

– Не обладает достаточным навыком работы со справочной литературой, учебником, первоисточниками (правильно ориентируется, но работает медленно). Допускает негрубые нарушения правил оформления письменных работ.

Оценка “удовлетворительно” ставится, если студент:

– Усвоил основное содержание учебного материала, имеет пробелы в усвоении материала, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала;

– Материал излагает несистематизированно, фрагментарно, не всегда последовательно;

– Показывает недостаточную сформированность отдельных знаний и умений; выводы и обобщения аргументирует слабо, допускает в них ошибки.

– Допустил ошибки и неточности в использовании научной терминологии, определения понятий дал недостаточно четкие;

– Не использовал в качестве доказательства выводы и обобщения из наблюдений, фактов, опытов или допустил ошибки при их изложении;

– Испытывает затруднения в применении знаний, необходимых для решения задач различных типов, при объяснении конкретных явлений на основе теорий и законов, или в подтверждении конкретных примеров практического применения теорий;

– Отвечает неполно на вопросы преподавателя (упуская и основное), или воспроизводит содержание текста учебника, но недостаточно понимает отдельные положения, имеющие важное значение в этом тексте;

– Обнаруживает недостаточное понимание отдельных положений при воспроизведении текста учебника (записей, первоисточников) или отвечает неполно на вопросы учителя, допуская одну-две грубые ошибки.

Оценка “неудовлетворительно” ставится, если студент:

– не усвоил и не раскрыл основное содержание материала;

– не делает выводов и обобщений.

– не знает и не понимает значительную или основную часть программного материала в пределах поставленных вопросов;

– имеет слабо сформированные и неполные знания и не умеет применять их к решению конкретных вопросов и задач по образцу;

– при ответе (на один вопрос) допускает более двух грубых ошибок, которые не может исправить даже при помощи учителя.

### **Оценка письменных работ**

Оценка “отлично” ставится, если студент:

– выполнил работу полностью, без ошибок и недочетов;

– объем ЗУНов составляет 90-100% содержания.

Оценка “хорошо” ставится, если студент:

– выполнил работу полностью, но допустил в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета или не более трех недочетов;

– объем ЗУНов составляет 70-90% содержания

Оценка “удовлетворительно” ставится, если студент:

– правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок;

– допустил не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета;

– допустил не более трех негрубых ошибок;

– одной негрубой ошибки и трех недочетов;

– при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов;

– владеет ЗУНами в объеме 50-70% содержания.

Оценка “неудовлетворительно” ставится, если обучающийся:

– допустил число ошибок и недочетов превосходящее норму, при которой может быть выставлена оценка “3”;

– или если правильно выполнил менее половины работы.

– объем ЗУНов учащегося менее 50% содержания

### **7. 3.3. Оценивание качества устного ответа при промежуточной аттестации обучающегося**

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время промежуточной аттестации определяется оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно» по следующим критериям:

Оценка «отлично» ставится, если:

- полно раскрыто содержание материала;

- материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности;

- продемонстрировано системное и глубокое знание программного материала;

- точно используется терминология;

- показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации;

- продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость компетенций, умений и навыков;

- ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов;

- продемонстрирована способность творчески применять знание теории к решению профессиональных задач;

- продемонстрировано знание современной учебной и научной литературы;

- допущены одна - две неточности при освещении второстепенных вопросов, которые исправляются по замечанию.

Оценка «хорошо» ставится, если:

- вопросы излагаются систематизированно и последовательно;

- продемонстрировано умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер;

- продемонстрировано усвоение основной литературы.

- ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «отлично», но при этом имеет один из недостатков:

– в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа;

– допущены один - два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию преподавателя;

– допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов, которые легко исправляются по замечанию преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если:

- неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала;

- усвоены основные категории по рассматриваемому и дополнительным вопросам;

- имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов;

- при неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность компетенций, умений и навыков, студент не может применить теорию в новой ситуации;

- продемонстрировано усвоение основной литературы.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если:

- не раскрыто основное содержание учебного материала;

- обнаружено незнание или непонимание большей или наиболее важной части учебного материала;

- допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов.

- не сформированы компетенции, умения и навыки.

Показатели для оценки устного ответа в привязке к компетенциям и шкале оценивания приведены в нижеследующей таблице:

№	Показатели оценивания	Коды компетенций, проверяемых с помощью показателей	Шкала оценивания
1.	Обучающийся имеет существенные пробелы в знаниях основного учебного материала по дисциплине; не способен аргументировано и последовательно его излагать, допускает грубые ошибки в ответах, неправильно отвечает на задаваемые комиссией вопросы или затрудняется с ответом; не подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой	ОПК-1, ОПК-3	Неудовлетворительно
2	Обучающийся показывает знание основного материала в объеме, необходимом для предстоящей профессиональной деятельности; при ответе на вопросы билета и дополнительные вопросы не допускает грубых ошибок, но испытывает затруднения в последовательности их изложения; не в полной мере демонстрирует способность применять теоретические знания для анализа практических ситуаций, подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой на минимально допустимом уровне	ОПК-1, ОПК-3	Удовлетворительно
3	Обучающийся показывает полное знание программного материала, основной и дополнительной литературы; дает полные ответы на теоретические вопросы билета и дополнительные вопросы, допуская некоторые неточности; правильно применяет теоретические положения к оценке практических ситуаций; демонстрирует хороший уровень освоения материала и в целом подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой	ОПК-1, ОПК-3	Хорошо
4	Обучающийся показывает всесторонние и глубокие знания программного материала, знание основной и дополнительной литературы; последовательно и четко отвечает на вопросы билета и дополнительные вопросы; уверенно ориентируется в проблемных ситуациях; демонстрирует способность применять теоретические знания для анализа практических ситуаций, делать правильные выводы, проявляет творческие способности в понимании, изложении и использовании программного материала; подтверждает полное освоение компетенций, предусмотренных программой	ОПК-1, ОПК-3	Отлично

## 7.4 Типовые задания и иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

	Компетенции	Оценочные средства	
	способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности (ОПК-1);	1 этап формирования компетенции	Тесты по всем темам дисциплины  Тематика докладов Тематика рефератов Варианты контрольных работ Перечень дискуссионных тем
2 этап формирования компетенции		Вопросы к зачету Экзаменационные вопросы	
	ОПК-3 - способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК - 3);	1 этап формирования компетенции	Тесты по всем темам дисциплины  Тематика докладов Тематика рефератов Варианты контрольных работ Перечень дискуссионных тем
2 этап формирования компетенции		Зачетные вопросы Экзаменационные вопросы	

### 7.4.1 Задания для промежуточной аттестации

В процессе изучения дисциплины осуществляется промежуточная и итоговая аттестация.

Текущий контроль знаний проводится в виде опроса на занятиях, выполнения практических заданий.

Промежуточная аттестация проводится в виде тестирования. Целью является проверить усвоение изученного лекционного материала.

#### Примерный вариант промежуточного теста

##### Тестирование

Контроль в виде тестов может использоваться после изучения каждой темы курса.

Итоговое тестирование можно проводить в форме:

- компьютерного тестирования, т.е. компьютер произвольно выбирает вопросы из базы данных по степени сложности;
- письменных ответов, т.е. преподаватель задает вопрос и дает несколько вариантов ответа, а студент на отдельном листе записывает номера вопросов и номера соответствующих ответов.

Для достижения большей достоверности результатов тестирования следует строить текст так, чтобы у студентов было не более 40 – 50 секунд для ответа на один вопрос. Итоговый тест должен

включать не менее 60 вопросов по всему курсу. Значит, итоговое тестирование займет целое занятие.

Оценка результатов тестирования может проводиться двумя способами:

1) по 5-балльной системе, когда ответы студентов оцениваются следующим образом:

- «отлично» – более 90% ответов правильные;
- «хорошо» – более 80% ответов правильные;
- «удовлетворительно» – более 70% ответов правильные.

Студенты, которые правильно ответили менее чем на 70% вопросов, должны в последующем пересдать тест. При этом необходимо проконтролировать, чтобы вариант теста был другой;

2) по системе зачет-незачет, когда для зачета по данной дисциплине достаточно правильно ответить более чем на 70% вопросов.

Чтобы выявить умение студентов решать задачи, следует проводить текущий контроль (выборочный для нескольких студентов или полный для всей группы). Студентам на решение одной задачи дается 15 – 20 минут по пройденным темам. Это способствует, во-первых, более полному усвоению студентами пройденного материала, во-вторых, позволяет выявить и исправить ошибки при их подробном рассмотрении на семинарских занятиях.

К теме1

1. Какие субъекты могут сталкиваться с экономическим риском?

- а) отдельный человек
- б) группа людей
- в) предприятие
- г) любой субъект

2. Что понимается под риском применительно к предпринимательской деятельности?

- а) возможность недополучения прибыли или дохода
- б) подверженность лица, принимающего решения, возможным потерям или убыткам в стремлении достичь более предпочтительного результата в планируемой акции
- в) характеристика проявления ущерба– частота возникновения или/и тяжесть(размер) ущерба

3. Какой критерий не является элементом классификации по характеристике опасности, связанной с риском?

- а) классификация по типу объекта
- б) классификация по причине(природе) ущерба
- в) классификация по месту появления рисков
- г) классификация по типичности отрицательных последствий

К теме2

1. Какое правило не применяется в стратегии риск-менеджмента?

- а) максимум выигрыша
- б) оптимальная вероятность результата
- в) отсутствие вероятности положительного результата
- г) оптимальное сочетание выигрыша и величины риска

2. В каких случаях применяется рассеянный подход к управлению рисками организации?

- а) функциональные и«производственные» единицы организации работают весьма независимо
- б) риск рассматривается в большей степени как дополнительные возможности в развитии организации
- в) реализуемые на практике бизнес-действия сосредоточиваются на финансах

К теме3

1. Что предполагает идентификация и анализ рисков?

- а) анализ конкретных причин возникновения неблагоприятных событий и их отрицательных последствий

26

- б) проведение качественного, а затем и количественного изучения рисков
- в) разработку мероприятий по управлению рисками



2. Поведенческие факторы, являющиеся распространенными ограничениями при принятии эффективных решений:

- а) уровень риска
- б) изменяющееся окружение, взаимосвязь решений
- в) все перечисленное
- г) негативное отношение к чему или какому-либо, личностные пристрастия, барьеры восприятия информации

К теме4

1. На какие группы делятся методы управления рисками по признаку «вариант воздействия на риск»?

- а) группа, отвечающая процедурам «уклонение от риска», «сокращение риска» и «передача риска»
- б) группа методов трансформации рисков, связанная с непосредственным воздействием на риск, и группа методов финансирования рисков, направленная на возмещение возможного ущерба.

2. Каким способом может проводиться оценка эффективности разработки программы управления рисками?

- а) сопоставление с финансовыми возможностями фирмы значений максимально возможного, наиболее вероятного и ожидаемого убытков до и после реализации программы управления рисками.
- б) сравнительный анализ значений максимально возможного, наиболее вероятного и ожидаемого убытков до и после реализации программы управления рисками.
- в) могут использоваться различные способы.

К теме5

1. Какие действия предполагаются при выборе приоритетных процедур управления рисками?

- а) уточнение принципов управления рисками и принципов разработки программы с учетом уточненных общей стратегии и стратегии, целей и задач по управлению рисками
- б) определение пороговых значений вероятности и/или размера возможного ущерба по отдельным направлениям и аспектам деятельности фирмы и в целом по фирме с учетом уточненных общей стратегии, стратегии, целей и задач управления риском, а также процедур управления рисками
- в) комплекс вышеперечисленных действий

27

2. С точки зрения теории менеджмента наиболее корректным определением цели управления является

- а) результат, на достижение которого направлено управление
- б) желательное, необходимое и возможное состояние управляемой системы
- в) видение будущего, которое желательно достичь
- г) объективная тенденция развития организации

К теме6

1. Укажите последовательность решения задач для достижения цели мониторинга программ управления рисками:

- 1) провести анализ реализации программ риск-менеджмента;
- 2) определить необходимый состав и объем информации о контролируемых параметрах программ;
- 3) провести сбор статистической и экспертной информации о параметрах, определяющих эффективность функционирования системы риск-менеджмента;
- 4) разработать методики контроля наблюдаемых параметров и стратегию мониторинга параметров;
- 5) оценить и проанализировать текущее состояние системы риск-менеджмента;

б) разработать мероприятия по обеспечению требуемого состояния системы риск-менеджмента;  
7) уточнить модели развития событий, перечень контролируемых параметров, требования к функционированию системы риск-менеджмента.

- а) 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7
- б) 1, 2, 4, 3, 5, 6, 7
- в) 1, 2, 3, 4, 6, 5, 7

2. Риск при принятии решений– это

- а) степень значимости проблемы для общей деятельности фирмы
- б) степень влияния неправильно решенной проблемы на служебное положение руководителя
- в) уровень определенности, с которой можно прогнозировать результат
- г) уровень превышения своих полномочий

К теме 7

1. Какой ответ характеризует отличия между хеджированием и страхованием?

- а) при хеджировании вы устраняете риск понести убытки, отказываясь от возможности получить доход. При страховании вы устраняете риск понести убытки, но сохраняете возможность получить доход

28

- б) при хеджировании вы устраняете риск понести убытки, но сохраняете возможность получить доход. При страховании вы устраняете риск понести убытки, отказываясь от возможности получить доход.

2. При каком виде хеджирования финансовых рисков заключение сделки о купле(продаже) ценных бумаг сопровождается заключением сделки об обратной продаже(купле)?

- а) хеджирование с использованием опционов
- б) хеджирование с использованием фьючерсных контрактов
- в) хеджирование с использованием операции своп

3. При управлении рисками повсеместно присутствует неопределенная обстановка, которая подразделяется на объективно-неопределенную, субъективно-неопределенную и случайную(комбинированную). Как характеризуется случайная(комбинированная) неопределенность?

- а) обстоятельства и факторы непредсказуемого характера в равной мере играют значительную роль в формировании рисков
- б) обстоятельства и факторы объективного характера играют главенствующую роль в формировании рисков
- в) обстоятельства и факторы субъективного характера играют главенствующую роль в формировании рисков

К теме 8

1. Конфликт, характеризующийся столкновением сторон в виде спора, ссоры, агрессивных действий

- а) открытый
- б) процессный
- в) латентный
- г) скрытый

2. Этап развития организации, при котором организация находится в состоянии упадка, старения

- а) леталентный
- б) патииентный
- в) виолентный
- г) коммутантный

3. Функция антикризисного управляющего, заключающаяся в постоянном, целенаправленном знакомстве с новшествами в различных сферах экономики и т.п.

- а) воспитательная

- б) экспертно-инновационная
- в) административная
- г) лидирующая

29

К теме 9

1. Причины кризиса, отражающие ошибки и волюнтаризм в управлении, а также природные, характеризующие явления климата, землетрясения и др. называются:

- а) субъективными
- б) объективными
- в) производственными
- г) произвольными

2. Состояние системы, в котором хотя бы одна составляющая находится в переходном периоде, но при этом на состоянии системы это не сказывается

- а) суперстабильное
- б) стабильное
- в) эксстабильное
- г) квазистабильные

3. Переходный период развития организации, характеризующийся снижением большинства важных показателей жизнедеятельности

- а) зарождение потенциала
- б) становление
- в) утверждение
- г) период падения

К теме 10

1. Процессы, которые поддаются изменению в определенном направлении при сознательном воздействии на них

- а) хаотичные
- б) циклические
- в) неуправляемые
- г) управляемые

2. Условия, ведущие к срыву обычных показателей деятельности, к авариям, катастрофам

- а) квазистабильные
- б) экстремальные
- в) кризисные
- г) стандартные

3. Мера защиты и мера компенсации негативного воздействия неуправляемых факторов

- а) адаптация
- б) санация
- в) инновационность
- г) страхование

30

4. Переходный период развития организации, характеризующийся реальным появлением новой фирмы как самостоятельной организации в экономической среде, имеющей некоторые рыночные позиции, юридическое оформление

- а) становление
- б) период падения
- в) утверждение
- г) зарождение потенциала

5. Функция антикризисного управляющего, заключающаяся в контроле и

оценке результатов, осуществлении коррекции деятельности, координации ее по срокам, времени, ресурсам, установлении системы мер поощрений и наказаний

- а) лидирующая
- б) административная
- в) экспертно-инновационная
- г) воспитательная

#### **7.4.2 Задания для итогового контроля по дисциплине**

Заключительный (итоговый) контроль (промежуточная аттестация) подводит итоги изучения дисциплины «Анализ рисков».

Учебным планом по данной дисциплине предусмотрен экзамен/зачет.

Вопросы на экзамен (зачет)

#### **Вопросы к зачету**

1. Понятие и содержание категории «риск».
2. Риск как форма проявления неопределенности.
3. Структурные характеристики риска.
4. Место и роль рисков в экономической деятельности организации.
5. Степень риска экономической деятельности.
6. Критерии классификации рисков по характеристике опасности.
7. Критерии классификации рисков по характеристике подверженности риску.
8. Критерии классификации рисков по характеристике уязвимости.
9. Критерии классификации рисков по характеристике взаимодействия с другими рисками.
10. Критерии классификации рисков по характеристике имеющейся информации о риске.
11. Классификация по величине риска.
12. Однородные риски.
13. Понятие риск-менеджмента.
14. Объект и субъект управления в риск-менеджменте.
15. Функции риск-менеджмента.
16. Стратегия управления рисками на предприятии.
17. Этапы процесса управления рисками в организации.
18. Концепция адаптивного динамического управления рисками.
19. Интегрированный подход к структуре службы риск-менеджмента.
20. Рассеянный подход к структуре службы риск-менеджмента.
21. Содержание идентификации и анализа рисков.
22. Этапы идентификации и анализа рисков.
23. Принципы информационного обеспечения системы управления рисками.
24. Источники информации для идентификации риска.
25. Визуализация рисков.
26. Концепция приемлемого риска.
27. Пороговые значения риска.
28. Методы трансформации рисков.
29. Методы финансирования рисков.
30. Программа управления рисками.
31. Основные разделы руководства по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками.
32. Структура информации в программе управления рисками.
33. Процедуры разработки, контроля и пересмотра программы управления рисками.
34. Мониторинг управления рисками.
35. Отчетность в процессе управления рисками.
36. Контроль в процессе управления рисками.
37. Страхование рисков.
38. Хеджирование рисков.

39. Ошибки в риск-менеджменте.
40. Какие факторы развития организации характеризуют опасность кризиса?
41. Каковы причины и симптомы кризисного развития? Приведите примеры.
42. Назовите тенденции циклического развития организации.
43. Управляемые и неуправляемые процессы антикризисного развития.
44. Что представляет собой антикризисное развитие?
45. Чем определяется возможность и необходимость антикризисного управления?
46. Назовите функции антикризисного управления.
47. Перечислите основные признаки и особенности антикризисного управления.
48. Какие факторы влияют на эффективность антикризисного управления?
49. Назовите основные причины, из-за которых предприятие попадает в кризис.
50. Назовите основные параметры диагностирования кризиса.
51. Назовите этапы диагностики кризиса.
52. Какова роль стратегии в антикризисном управлении?
53. Назовите основные этапы антикризисного стратегического управления, дайте их краткую характеристику.

## **7.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций**

### **7.5.1 Сводный перечень обобщенных критериев оценки разных форм контроля**

Оценка знаний, умений, навыков может быть выражена в параметрах:

- «очень высокая», «высокая», соответствующая академической оценке «отлично»;
- «достаточно высокая», «выше средней», соответствующая академической оценке «хорошо»;
- «средняя», «ниже средней», «низкая», соответствующая академической оценке «удовлетворительно»;
- «очень низкая», «примитивная», соответствующая академической оценке «неудовлетворительно».

Критерии оценивания:

- Полнота знаний теоретического материала;
- Полнота знаний практического контролируемого материала, демонстрация умений и навыков решения типовых задач, выполнения типовых заданий/упражнений;
- Умение извлекать и использовать основную (важную) информацию из заданных теоретических, научных, справочных, энциклопедических источников;
- Умение собирать, систематизировать, анализировать и грамотно использовать информацию из самостоятельно найденных теоретических источников;
- Умение собирать, систематизировать, анализировать и грамотно использовать практический материал для иллюстраций теоретических положений;
- Умение самостоятельно решать проблему/задачу на основе изученных методов, приемов, технологий;
- Умение ясно, четко, логично и грамотно излагать собственные размышления, делать умозаключения и выводы;
- Умение соблюдать заданную форму изложения (доклад, эссе, другое);
- Умение пользоваться ресурсами глобальной сети (интернет);
- Умение пользоваться нормативными документами;
- Умение создавать и применять документы, связанные с профессиональной деятельностью;
- Умение определять, формулировать проблему и находить пути ее решения;
- Умение анализировать современное состояние отрасли, науки и техники;

- Умение самостоятельно принимать решения на основе проведенных исследований; Умение и готовность к использованию основных (изученных) прикладных программных средств;
- Умение создавать содержательную презентацию выполненной работы;
- Другое.

#### **Критерии оценки компетенций:**

- Способность к публичной коммуникации (демонстрация навыков публичного выступления и ведения дискуссии на профессиональные темы, владение нормами литературного языка, профессиональной терминологией, этикетной лексикой); Способность эффективно работать самостоятельно;
- Способность эффективно работать в команде;
- Готовность к сотрудничеству, толерантность;
- Способность организовать эффективную работу команды;
- Способность к принятию управленческих решений;
- Способность к профессиональной и социальной адаптации;
- Способность понимать и анализировать социальные, экономические и экологические последствия своей профессиональной деятельности;
- Владение навыками здорового образа жизни;
- Готовность к постоянному развитию;
- Способность использовать широкие теоретические и практические знания в рамках специализированной части какой-либо области;
- Способность демонстрировать освоение методов и инструментов в сложной и специализированной области;
- Способность интегрировать знания из новых или междисциплинарных областей для исследовательского диагностирования проблем;
- Способность демонстрировать критический анализ, оценку и синтез новых сложных идей;
- Способность оценивать свою деятельность и деятельность других;
- Способность последовательно оценивать собственное обучение и определять потребности в обучении для его продолжения;
- Другое.

#### **7.5.2. Средства оценивания для промежуточной и текущей аттестации**

Любое оценивание, проводимое в форме устного опроса, позволяет оценить знания и кругозор обучающийся, умение логически построить ответ, владение монологической речью и иные коммуникативные навыки. Устный опрос обладает большими возможностями воспитательного воздействия преподавателя в процессе непосредственного контакта, создавая условия для его неформального общения со обучающийся. Важные воспитательные аспекты устного опроса: нравственный, дисциплинирующий (систематизация материала при ответе), дидактический (лучшее запоминание материала при интеллектуальной концентрации), эмоциональный (радость от успешного прохождения собеседования) и др.

Устный опрос выполняет и обучающую функцию: выявляются детали, которые по каким-то причинам оказались недостаточно осмысленными в ходе учебных занятий и при подготовке к зачёту или экзамену. Устный вопрос обладает также мотивирующей функцией: правильно организованные собеседование, коллоквиум, зачёт и экзамен могут стимулировать учебную и научную деятельность обучающийся.

Семинар является не только формой организации учебных занятий, но может выступать и средством оценивания. В этом случае проведение семинара доверяется обучающийся и оценка за его проведение вносит, например, 10%- вклад в итоговую оценку за семестр. Обучающийся берет на себя ответственность за все действия по организации семинара (выбирает тему, готовит список источников или материалы для подготовки, раздаточный материал, план проведения семинара) и непосредственно проводит. Шкала оценивания и критерии оценки даны в таблице.

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

### **Основная литература:**

1.Новиков А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новиков А.И., Солодкая Т.И.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 285 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/14100>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю.

2. Стандартизация и оценка соответствия [Электронный ресурс]: учебное пособие/ В.Е. Сышко [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Минск: Вышэйшая школа, 2012.— 237 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20282>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

### **Дополнительная литература**

1 Альшин В.М., Кивин С.А. Менеджмент инвестиций и инноваций в малом и венчурном бизнесе. – М.: АНСИЛ, 2010.

2 Балдин К.В., Воробьев С.Н. Управление рисками в предпринимательстве: Учебно-практич. пособие для студентов вузов. – М.: Дашков и К°, 2011.

3 Балдин К.В. Риск-менеджмент: Учеб. пособие. – М.: ЭКСМО, 2010.

4 Бернстайн П. Против богов: Укрощение риска /Пер. с англ. – М.: Олимп-бизнес, 2011.

5 Бланк И.А. Управление финансовыми рисками. – Киев: Ника-центр, 2012.

6 Вяткин В.Н. Управление рисками фирмы: программы интегративного риск-менеджмента. – М.: Финансы и кредит, 2011.

7 Гамза В.А., Вяткин В.Н. Управление банковскими рисками. Базель-2: революция идеи и эволюция действий. – М.: Финансы и кредит, 2012

8 Гранатуров В.М. Экономический риск. Сущность, методы измерения и пути снижения: Учеб. пособие. – М.: Дело и сервис, 2012.

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

1. Справочно-информационная система «Гарант», [www.garant.ru](http://www.garant.ru) – Система «Гарант»

2. Базы данных справочно-информационных систем «Консультант плюс», [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) - Общероссийская сеть распространения правовой информации (Консультант-Плюс).

3. Электронно-библиотечная система «IPRbooks» - <http://www.iprbookshop.ru/>

4. Научно-электронная библиотека «Elibrary» - <http://www.elibrary.ru/>

## **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

### **Использование современных образовательных технологий**

В соответствии с требованиями ФГОС ВПО реализация компетентного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся. В рамках учебных курсов предусмотрены встречи с представителями российских и зарубежных компаний, образовательных учреждений, научных, государственных и общественных организаций, мастер-классы экспертов и специалистов.

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, определяется главной целью программы, особенностью контингента обучающихся и содержанием конкретных дисциплин, и в целом в учебном процессе НЧОУ ВО АЛСИ они составляют не менее определенного 20 процентов от всего объема аудиторных занятий.

Использование в учебном процессе активных и интерактивных форм занятий направлено на повышение качества подготовки путем развития у обучающихся творческих способностей и самостоятельности (методы проблемного обучения, исследовательские методы, тренинговые формы и др.).

В процессе преподавания дисциплины применяются инновационные формы учебных занятий,

развивающих у обучающихся навыки командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерские качества (включая, при необходимости, проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей)

### Иновационные формы учебных занятий с использованием активных и интерактивных технологий обучения

№	Наименование раздела (перечислить те разделы, в которых используются активные и/или интерактивные образовательные технологии)	Формы занятий с использованием активных и интерактивных образовательных технологий	Трудоемкость (час.) Очная/Заочная форма обучения
1	*Диагностика кризисов в процессах управления	- интерактивная лекция (лекция-беседа, лекция-дискуссия, лекция с разбором конкретных ситуаций, использование проблемных вопросов, демонстрация слайдов презентации или учебных фильмов, лекция визуализация); - работа в парах.	8/4
2	*Стратегия и тактика антикризисного управления		
Итого 8 /4часов			

### 11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

При проведении различных типов учебных занятий применяются демонстрационные, так и индивидуальные режимы. На занятиях используются мультимедиа технологии, презентации с использованием программы Power Point. Это повышает темп восприятия информации, мотивацию к учению за счет мультимедийных эффектов, а также развивает наглядно -образное мышление обучающихся. В свою очередь и обучающиеся все чаще применяют мультимедиа технологии, выступая на конференциях, при подготовке рефератов, докладов, а также при защите выпускных квалификационных работ, что способствует формированию у них творческих способностей.

### 12 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для обеспечения учебной дисциплины необходимы: учебная аудитория, ноутбук.

	№ кабинета, Литер, Название	Оснащение
Б1.В.ДВ.8.1 Анализ рисков	4ж, Кабинет экономики и менеджмента; 1ж, Кабинет финансов, денежного обращения и кредитов; 3ж, Бухгалтерского учета, налогообложения и аудита; 30а, Лаборатория информатики;	комплекты тематических плакатов, учебно-методические стенды, (таблицы, карты, литература, справочно-правовая система «Гарант»)  25 компьютеров, доступ в интернет, программы тестирования, коллекция файлов с материалами, поддерживающими изучение;



	51в, Лаборатория информационных технологий в профессиональной деятельности	интерактивная доска, проектор, видео-, аудио оборудование;  27 компьютеров доступ в интернет, программы тестирования, коллекция файлов с материалами, поддерживающими изучение; интерактивная доска, проектор, видео-, аудио оборудование; учебно-методические стенды, (таблицы, карты, литература, справочно-правовая система «Гарант»)
--	--	--

### 13. Особенности организации образовательного процесса по образовательной программе для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья осуществляется на основе образовательных программ, адаптированных при необходимости для обучения указанных обучающихся.

Обучение по образовательным программам инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья предусмотрено НЧОУ ВО АЛСИ с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

**В НЧОУ ВО АЛСИ** созданы специальные условия для получения высшего образования по образовательным программам обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.

Под специальными условиями для получения высшего образования по образовательным программам обучающимися с ограниченными возможностями здоровья понимаются условия обучения таких обучающихся, включающие в себя использование специальных образовательных программ и методов обучения и воспитания, специальных учебников, учебных пособий и дидактических материалов, специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, проведение групповых и индивидуальных коррекционных занятий, обеспечение доступа в здания организаций и другие условия, без которых невозможно или затруднено освоение образовательных программ обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.

В целях доступности получения высшего образования по образовательным программам инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья организацией при необходимости обеспечивается:

1) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

наличие альтернативной версии официального сайта организации в сети "Интернет" для слабовидящих;

размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме (с учетом их особых потребностей) справочной информации о расписании учебных занятий (информация должна быть выполнена крупным рельефно-контрастным шрифтом (на белом или желтом фоне) и продублирована шрифтом Брайля);

присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь;

обеспечение выпуска альтернативных форматов печатных материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);

обеспечение доступа обучающегося, являющегося слепым и использующего собаку-поводыря, к зданию организации;

2) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

дублирование звуковой справочной информации о расписании учебных занятий визуальной

(установка мониторов с возможностью трансляции субтитров (мониторы, их размеры и количество необходимо определять с учетом размеров помещения);

обеспечение надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации;

3) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, материально-технические условия должны обеспечивать возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, столовые, туалетные и другие помещения организации, а также пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов, лифтов, локальное понижение стоек-барьеров; наличие специальных кресел и других приспособлений).

Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах или в отдельных организациях.

При получении высшего образования по образовательным программам обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются бесплатно специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

**Негосударственное частное образовательное учреждение высшего образования «Армавирский лингвистический социальный институт»**, реализующее основную образовательную программу подготовки, располагает материально-технической базой, обеспечивающей проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, лабораторной, практической и научно-исследовательской работы обучающихся, предусмотренных учебным планом вуза, и соответствующей действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам.

Обеспечение учебного процесса компьютерами предусматривает наличие не менее одного компьютера на 25 обучающихся.

При использовании печатных изданий вуз обеспечивает каждого обучающегося во время самостоятельной подготовки рабочим местом в читальном зале библиотеки в соответствии с объемом изучаемых учебных дисциплин. (23а, Библиотека; 26а, Читальный зал)

При использовании электронных изданий вуз обеспечивает каждого обучающегося во время самостоятельной подготовки рабочим местом в компьютерных классах (лабораториях), читальном зале библиотеки с выходом в Интернет в соответствии с объемом изучаемых учебных дисциплин.

Обеспеченность компьютерным временем с доступом в Интернет составляет не менее 200 часов в год на одного обучающегося.

#### **14. Перечень лицензионного программного обеспечения**

Перечень лицензионного программного обеспечения, используемый в реализации ОПОП:

1. Windows 8.1
2. Linuxmint-17.1-cinnamon-32bit
3. Гарант АЭРО
4. Libreoffice