

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Уфимский государственный нефтяной технический университет»

УТВЕРЖДАЮ

И.о директора ИНБ

О.В. Калесникова  
(подпись)

29.06.2023

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**(51544) Управление рисками в профессиональной деятельности**

Направление подготовки (специальность): **09.04.01 Информатика и вычислительная техника**

Направленность: **магистерская программа «Цифровые технологии в закупках и логистике»**

Уровень высшего образования: **магистратура**

Форма обучения: **очная;**

Кафедра, обеспечивающая преподавание дисциплины: **кафедра Экономика и стратегическое развитие (ЭСР);**

Трудоемкость дисциплины: **4 з.е. (144час)**

Уфа 2023

Рабочую программу дисциплины разработал(и):

\_\_\_\_\_ Доцент ЭСР, канд.экон.наук Ю.В. Ходковская

Рецензент

\_\_\_\_\_ Доцент ЭСР, канд.экон.наук Г.Г. Карачурина

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры кафедра Экономика и стратегическое развитие (ЭСР);, обеспечивающей преподавание дисциплины 27.04.2023, протокол №9.

Заведующий кафедрой  
кафедра Экономика и стратегическое развитие (ЭСР) \_\_\_\_\_ И.И. Фазрахманов

СОГЛАСОВАНО

Заведующий кафедрой КФУ \_\_\_\_\_ О.Г. Кантор

Год приема 2023 г.

Рабочая программа зарегистрирована 08.06.2023 № 6 в ОПЛА и внесена в электронную базу данных

## 1. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплины, предшествующие изучению данной дисциплины (исходя из формирования этапов по компетенциям): Аналитическая поддержка принятия управленческих решений;Антикризисные коммуникационные стратегии;Бизнес-планирование;Креативный копирайтинг и авторское право;Правовая и налоговая экосистема для бизнеса;Экономические экосистемы и поведенческая экономика

Дисциплины, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее (исходя из формирования этапов по компетенциям): Проектная практика

Блок: Блок 1. Дисциплины (модули);

Обязательная или часть, формируемая участниками образовательных отношений (в том числе элективные дисциплины): Часть, формируемая участниками образовательных отношений;

**Форма обучения: очная**

| Семестр,<br>в котором<br>преподается<br>дисциплина | Трудоемкость дисциплины       |       |                 |     | Вид<br>промежу-<br>точной<br>аттестации |
|----------------------------------------------------|-------------------------------|-------|-----------------|-----|-----------------------------------------|
|                                                    | Зачет-<br>ные<br>едини-<br>цы | Часы  |                 |     |                                         |
|                                                    |                               | Общая | В том числе     |     |                                         |
|                                                    |                               |       | контакт-<br>ная | СРО |                                         |
| 3                                                  | 4                             | 144   | 24              | 120 | диф.зачет;                              |
| ИТОГО:                                             | 4                             | 144   | 24              | 120 |                                         |

## 2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

| № пп. | Формируемые компетенции                                             | Шифр/<br>индекс<br>компетен-<br>ции |
|-------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| 1     | МЭК18,МЭК30-23 Способен разрабатывать комплексные решения в бизнесе | ПК-1--3                             |

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

| Шифр<br>компетенции | Индикаторы достижения компетенций                                                                                              | Шифр<br>результата<br>обучения | Результат обучения                                                                                                          |
|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК-1-               | ПК-1.3 Применяет специфические методы и инструменты, направленные на повышение эффективности реализации управленческих решений | З(ПК-1-)                       | Знать:<br>основные понятия, факторы риска, методы и инструменты управления рисками в профессиональной деятельности, направ- |

| Шифр компетенции | Индикаторы достижения компетенций | Шифр результата обучения | Результат обучения                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                  |                                   |                          | ленные на повышение эффективности реализации управленческих решений                                                                                                                                                                                    |
|                  |                                   | У(ПК-1-)                 | Уметь:<br>оценивать важнейшие факторы и показатели риска, используя современные и традиционные методы управления рисками в профессиональной деятельности, направленные на повышение эффективности реализации управленческих решений                    |
|                  |                                   | В(ПК-1-)                 | Владеть:<br>владеть навыками оценивать важнейшие факторы и показатели риска, используя современные и традиционные методы управления рисками в профессиональной деятельности, направленные на повышение эффективности реализации управленческих решений |

### 3. Структура дисциплины

#### 3.1. Виды учебной работы и трудоемкость (всего и по семестрам, в часах)

Форма обучения: очная

| Вид учебной работы                        | Всего и по семестрам, часы | 1 | 2 | 3  | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
|-------------------------------------------|----------------------------|---|---|----|---|---|---|---|---|---|----|----|----|
| Контактная работа, всего в том числе:     | <b>24</b>                  |   |   | 24 |   |   |   |   |   |   |    |    |    |
| лекции (всего)                            | <b>4</b>                   |   |   | 4  |   |   |   |   |   |   |    |    |    |
| -в т.ч. лекции on-line курс               | <b>0</b>                   |   |   |    |   |   |   |   |   |   |    |    |    |
| практические занятия (ПЗ)                 | <b>18</b>                  |   |   | 18 |   |   |   |   |   |   |    |    |    |
| -в т.ч. практические занятия on-line курс | <b>0</b>                   |   |   |    |   |   |   |   |   |   |    |    |    |
| лабораторные работы (ЛР)                  | <b>0</b>                   |   |   |    |   |   |   |   |   |   |    |    |    |

|                                                                                                                 |     |  |  |     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--|--|-----|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| контролируемая самостоятельная работа (защита курсового проекта, курсовой работы и др. работ (при наличии))     | 0   |  |  |     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| -в т.ч. лабораторные работы on-line курс                                                                        | 0   |  |  |     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| иная контактная работа (сдача зачета, экзамена, консультации)                                                   | 2   |  |  | 2   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| проектная деятельность (ПД)                                                                                     | 0   |  |  |     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Самостоятельная работа обучающихся (СРО), всего в том числе: (указать конкретный вид СРО)                       | 120 |  |  | 120 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| выполнение и подготовка к защите курсового проекта или курсовой работы                                          | 0   |  |  |     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| выполнение и подготовка к защите РГР работы, реферата, патентных исследований, аналитических исследований и т.п | 0   |  |  |     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| изучение учебного материала, вынесенного на самостоятельную проработку                                          | 60  |  |  | 60  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| подготовка к лабораторным и/или практическим занятиям                                                           | 53  |  |  | 53  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| подготовка к сдаче зачета, экзамена                                                                             | 7   |  |  | 7   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| иные виды работ обучающегося (при наличии)                                                                      | 0   |  |  |     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| освоение on-line курса                                                                                          | 0   |  |  |     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| самостоятельная проектная деятельность (СПД)                                                                    | 0   |  |  |     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ИТОГО ПО ДИСЦИПЛИНЕ                                                                                             | 144 |  |  | 144 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

#### 4. Содержание дисциплины

##### 4.1. Темы (разделы) дисциплины и виды занятий (в часах)

Форма обучения: очная

| (раздела)Номер темы | Название темы (раздела)              | Семестр | Трудоемкость, часы |    |    |     |       | Шифр результата обучения |
|---------------------|--------------------------------------|---------|--------------------|----|----|-----|-------|--------------------------|
|                     |                                      |         | Л                  | ПЗ | ЛР | СРО | Всего |                          |
| 1                   | Теоретические основы управления рис- | 3       | 2                  | 8  |    | 60  | 70    | З(ПК-1-)<br>У(ПК-1-)     |

| Номер<br>темы | Назва-<br>ние                                                                                                                             | Семес-<br>тр | Трудоемкость, часы |    |    |     |       | Шифр<br>ре-                                  |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|----|----|-----|-------|----------------------------------------------|
|               |                                                                                                                                           |              | Л                  | ПЗ | ЛР | СРО | Всего |                                              |
|               | ками в профес-<br>сиональ-<br>ной дея-<br>тельно-<br>сти                                                                                  |              |                    |    |    |     |       |                                              |
| 2             | Методи-<br>ческие<br>и прак-<br>тические<br>приемы<br>управле-<br>ния рис-<br>ками в<br>профес-<br>сиональ-<br>ной дея-<br>тельно-<br>сти | 3            | 2                  | 10 |    | 60  | 72    | З(ПК-<br>1-)<br>У(ПК-<br>1-)<br>В(ПК-<br>1-) |
|               | ИТОГО:                                                                                                                                    |              | 4                  | 18 |    | 120 | 142   |                                              |

#### 4.2. Содержание лекционного курса

| № пп. | Номер раздела                                                                             | Название<br>темы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Трудоемкость,<br>часы |                  |         |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------|---------|
|       |                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | очная                 | очно-<br>заочная | заочная |
| 1     | 1-Теоретические<br>основы управления<br>рисками в профес-<br>сиональной деятель-<br>ности | <b>Предмет, метод<br/>и задачи управ-<br/>ления рисками<br/>в профессио-<br/>нальной дея-<br/>тельности</b><br>Понятие и сущ-<br>ность риска и<br>управления рис-<br>ками. Черты и<br>признаки рисков<br>в профессиональ-<br>ной деятельно-<br>сти.<br>Функции, пред-<br>мет и методы<br>управления рис-<br>ками компаний.<br>Задачи риск-<br>менеджмента.<br>Классификация<br>рисков. | 1                     |                  |         |
| 2     | 1-Теоретические<br>основы управления<br>рисками в профес-<br>сиональной деятель-          | <b>Концепции<br/>риск-мене-<br/>джмента и их<br/>применение в</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 1                     |                  |         |

|   |                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |   |  |  |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--|--|
|   | ности                                                                                   | <b>профессиональной деятельности</b><br>Эволюция риск-менеджмента.<br>Современные концепции риск-менеджмента.<br>Особенности применения концепции риск-менеджмента в профессиональной деятельности.<br>Уровни оценки рисков в профессиональной деятельности при реализации стратегических и тактических задач.                                               |   |  |  |
| 3 | 2-Методические и практические приемы управления рисками в профессиональной деятельности | <b>Качественные и количественные методы оценки рисков</b><br>Характеристика качественных и количественных методов оценки рисков. Система показателей и критериев качественных и количественных методов, используемых при оценке рисков.<br>Применение качественных и количественных методов оценки рисков. используемых при выработке управленческих решений | 1 |  |  |
| 4 | 2-Методические и практические приемы управления рисками в профессиональной деятельности | <b>Учет рисков при принятии управленческих решений</b><br>Приемы риск-менеджмента.<br>Влияние управленческих решений на эффективность бизнеса.<br>Методы оценки и прогнозирования рисков при при-                                                                                                                                                            | 1 |  |  |

|  |   |                                                                                       |   |  |  |
|--|---|---------------------------------------------------------------------------------------|---|--|--|
|  |   | нятии управленческих решений. Оптимизация параметров ведения бизнеса с учетом рисков. |   |  |  |
|  | - | <b>ИТОГО:</b>                                                                         | 4 |  |  |

#### 4.4. Перечень практических занятий

| Номер раздела                                                                           | № ПЗ | Тема практического занятия                                                                                                                                                                    | Трудоемкость, часы |              |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------|---------|
|                                                                                         |      |                                                                                                                                                                                               | очная              | очно-заочная | заочная |
| 1-Теоретические основы управления рисками в профессиональной деятельности               | 1    | <b>Предмет, метод и задачи управления рисками в профессиональной деятельности</b><br>Доклад, сообщение, кейс-задачи, разноуровневые задачи и задания, письменный и устный опрос, тестирование | 4                  |              |         |
| 1-Теоретические основы управления рисками в профессиональной деятельности               | 2    | <b>Концепции риск-менеджмента и их применение в профессиональной деятельности</b><br>Доклад, сообщение, кейс-задачи, разноуровневые задачи и задания, письменный и устный опрос, тестирование | 4                  |              |         |
| 2-Методические и практические приемы управления рисками в профессиональной деятельности | 3    | <b>Качественные и количественные методы оценки рисков</b><br>Доклад, сообщение, кейс-задачи, разноуровневые задачи и задания,                                                                 | 6                  |              |         |



|                                                                                         |   |                                                                                                                                                                    |    |  |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|--|--|
|                                                                                         |   | письменный и устный опрос, тестирование                                                                                                                            |    |  |  |
| 2-Методические и практические приемы управления рисками в профессиональной деятельности | 4 | <b>Учет рисков при принятии управленческих решений</b><br>Доклад, сообщение, кейс-задачи, разноуровневые задачи и задания, письменный и устный опрос, тестирование | 4  |  |  |
| -                                                                                       |   | <b>ИТОГО:</b>                                                                                                                                                      | 18 |  |  |

#### 4.5. Виды СРО

| Номер раздела                                                                           | Вид СРО                                                                | Трудоемкость, часы |              |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------|---------|
|                                                                                         |                                                                        | очная              | очно-заочная | заочная |
| 1-Теоретические основы управления рисками в профессиональной деятельности               | подготовка к сдаче зачета, экзамена                                    | 3                  |              |         |
| 1-Теоретические основы управления рисками в профессиональной деятельности               | подготовка к лабораторным и/или практическим занятиям                  | 27                 |              |         |
| 1-Теоретические основы управления рисками в профессиональной деятельности               | изучение учебного материала, вынесенного на самостоятельную проработку | 30                 |              |         |
| 2-Методические и практические приемы управления рисками в профессиональной деятельности | подготовка к сдаче зачета, экзамена                                    | 4                  |              |         |
| 2-Методические и практические приемы управления рисками в профессиональной деятельности | подготовка к лабораторным и/или практическим занятиям                  | 26                 |              |         |
| 2-Методические и практические приемы управления рисками в профессиональной деятельности | изучение учебного материала, вынесенного на самостоятельную проработку | 30                 |              |         |
| -                                                                                       | <b>ИТОГО:</b>                                                          | 120                |              |         |

#### Темы для самостоятельной работы обучающихся

### Раздел 1. Теоретические основы управления рисками в профессиональной деятельности

1. Риск как неизбежный фактор реализации стратегических и тактических задач в бизнесе
2. Риск как вероятностная категория
3. Сущность риска и его основные черты
4. Противоречивость риска и ее проявление в современном бизнесе
5. Альтернативность риска и ее сущность
6. Неопределенность как специфическая черта риска
7. Основные источники угроз и их классификация
8. Объективные факторы риска и их классификация
9. Субъективные факторы риска и их классификация
10. Риск и доходность: сочетание и соотношение
11. Микросреда бизнеса как источник возникновения рисков
12. Макросреда бизнеса как источник возникновения рисков
13. Факторы возникновения рисков в профессиональной деятельности
14. Экзогенные факторы рисков в профессиональной деятельности и их характеристика
15. Эндогенные факторы рисков в профессиональной деятельности и их характеристика
16. Политические факторы риска международных проектов
17. Экономические и финансовые факторы риска в профессиональной деятельности
18. Влияние рисков профессиональной деятельности на эффективность ведения бизнеса
19. Чистые риски международных проектов и их характеристика
20. Спекулятивные риски международных проектов и их характеристика

### Раздел 2. Методические и практические приемы управления рисками в профессиональной деятельности

1. Цель и задачи управления рисками инвестиционного портфеля
2. Типы портфелей ценных бумаг и инвестиционных стратегий
3. Управление портфелем ценных бумаг международного проекта
4. Риск и доходность как ключевые критерии современного бизнеса
5. Киберриски и их влияние на эффективность
6. Законодательные основы экологической безопасности и их влияние на эффективность управленческих решений
7. Управление безопасностью международного нефтегазового проекта
8. Фьючерсы и опционы как объекты рискованного портфельного инвестирования
9. Использование предупредительных организационных и экономических технологий в профессиональной деятельности по управлению рисками
10. Учет фактора риска при планировании и выработке управленческих решений
11. Пути снижения риска для обеспечения устойчивого функционирования бизнеса.
12. Использование прикладной теории игр и математических методов моделирования в управлении рисками
13. Механизм передачи рисков при реализации международного нефтегазового проекта
14. Диверсификация рисков как возможность распределения рисков по субъектам экономической деятельности
15. Страхование рисков. Создание специальных резервных фондов в целях самострахования.
16. Получение кредитов и займов для компенсации убытков по рискованным проектам
17. Хеджирование рисков в профессиональной деятельности
18. Автоматизация выбора оптимального решения с помощью разработки и реализации информационных систем
19. Предвидение рисков. Участие предпринимателей в региональных институтах предвидения рисков.
20. Роль консалтинговых, маркетинговых фирм в управлении рисками

## **5. Формы текущего контроля успеваемости и проведения промежуточной аттестации**

Перечень оценочных средств текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине приведен Фонде оценочных средств (приложение Б).

## **6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **6.1. Учебно-методическое обеспечение**

Сведения об обеспеченности дисциплины основной, дополнительной и учебно-методической литературой приведены в формах № 1-УЛ и № 2-УЛ (приложение А).

### **6.2. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, рекомендуемых для освоения дисциплины**

| Названия современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, рекомендуемых для освоения дисциплины | Ссылки на официальные сайты                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| Библиотека по естественным наукам РАН                                                                                      | <a href="http://benran.ru/">http://benran.ru/</a>                 |
| Всемирный банк: данные и исследования, статистика                                                                          | <a href="http://www5.worldbank.org">www5.worldbank.org</a>        |
| Информационно-правовой портал Гарант.ру                                                                                    | <a href="http://www.garant.ru/">http://www.garant.ru/</a>         |
| Консультант-плюс                                                                                                           | <a href="http://www.consultant.ru/">http://www.consultant.ru/</a> |
| Министерство экономического развития Российской Федерации                                                                  | <a href="http://www.economy.gov.ru">www.economy.gov.ru</a>        |
| Федеральная служба государственной статистики                                                                              | <a href="http://www.gks.ru">http://www.gks.ru</a>                 |
| ЭБС Znanium.com                                                                                                            | <a href="http://znanium.com/">http://znanium.com/</a>             |
| ЭБС Лань                                                                                                                   | <a href="https://e.lanbook.com/">https://e.lanbook.com/</a>       |

## **7. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

### **7.1. Перечень специальных аудиторий, кабинетов, лабораторий и пр., используемых при реализации дисциплины с перечнем основного оборудования**

| № пп. | Номер помещения | Оснащенность помещения (перечень основного оборудования)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Наименование помещения                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | 2-413           | Столы, стулья                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа – укомплектована специализированной (учебной) мебелью, техническими средствами обучения.                                                                                                          |
| 2     | 2-413           | Доступ к электронной информационно-образовательной среде (Корпоративная информационная система УГНТУ); Доступ в интернет;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Помещение для самостоятельной работы – укомплектовано специализированной (учебной) мебелью, оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечено доступом в электронную информационно-образовательную среду организации. |
| 3     | 2-413           | Столы, стулья                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций                                                                                                                                                                                     |
| 4     | 3-303           | МФУ HP тип5(1);МФУ лазерное hp LaserJet Pro MFP M132fw RU (принтер+сканер+копир+факс) (1);МФУ лазерное HP LaserJet Pro MFP M132fw RU(G3Q65A)(2);Монитор 17 " Acer AL 1717(1);Монитор Acer A Z 1917(1);Ноутбук ASUS X51\T2390(1);Принтер лазерный hp LaserJet P2035<CE461A> A4(1);Проектор Acer PD523(1);Проектор EPSON EB-970 (V11H865040)(1);Проектор Epson тип 2(1);Системный блок ПЭВМ Кламас тип8(2);Системный блок тип 5, Фермо(3);Шкаф металлический(4);Шкаф металлический ШАМ-11(1);Экран на треноге DRAPER DIPLOMAT 60*60(1);Шкаф(ы) для хранения | Помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования                                                                                                                                                                                |
| 5     | 3-305           | Компьютер Core i-3 INWIN 500W 21.5"(1);Компьютер Intel Core 2 Duo E7500\Samsung(1);МФУ HP LaserJet Pro MFP M125ra(1);Ноутбук ASUS K50IN T4400 15.6"(сумка,мышь)(3);Ноутбук ASUS X553MA Pent N3540 15.6"(1);Принтер лазерный hp LaserJet P1505(2);Принтер лазерный hp LaserJet Professional P1102 A4(1);Проектор Acer Projector X1240(1);Проектор BENQ MP-611(1);Стенд информационный(1);Столы, стулья                                                                                                                                                     | Учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации – укомплектована специализированной (учебной) мебелью, техническими средствами обучения.                                                                                                  |
| 6     | 3-311           | Жалюзи на окна 1800*2100мм(5);Компьютер i3-4330 BenQ 19"(1);Панно бамбуковое 21000*1500мм(1);Панно на по-12                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа – укомплектована специализированной                                                                                                                                                                |

**7.2. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, используемых в учебном процессе при освоении дисциплины**

| №<br>пп. | Наименование ПО                                    | Лицензионная чистота<br>(реквизиты лицензии, свидетельства о гос. регистрации и т.п., срок действия) |
|----------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1        | Microsoft Office                                   | Дата выдачи лицензии 24.09.2018, Поставщик: ООО "Софтлайн Проекты"                                   |
| 2        | Антивирус Kaspersky                                | Дата выдачи лицензии 27.10.2010                                                                      |
| 3        | ПО "WEBINAR (ВЕБИНАР) версия 3,0 Конфигурация 2000 | Дата выдачи лицензии 08.09.2022, Поставщик: ООО СМАРТЛАЙН                                            |

**8. Организация обучения лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья, обучающихся по данной образовательной программе, разрабатывается индивидуальная программа освоения дисциплины с учетом особенностей их психофизического развития, их индивидуальных возможностей и состояния здоровья.

## Приложение А

Форма № УЛ-1

### СВЕДЕНИЯ

#### об обеспеченности дисциплины основной и дополнительной учебной литературой

Наименование дисциплины: (51544)(51544)Управление рисками в профессиональной деятельности

Направление подготовки (специальность): 09.04.01 Информатика и вычислительная техника

Направленность: магистерская программа«Цифровые технологии в закупках и логистике»

Форма обучения: очная;

Кафедра, обеспечивающая преподавание дисциплины: кафедра Экономика и стратегическое развитие (ЭСР);

| Тип | Назначение<br>учебных изда-<br>ний | Семестр |              |         | Библиографическое<br>описание | Кол-во экз. | Адрес<br>нахождения<br>электронного | Кoeffициент |
|-----|------------------------------------|---------|--------------|---------|-------------------------------|-------------|-------------------------------------|-------------|
|     |                                    | очная   | очно-заочная | заочная |                               |             |                                     |             |
| 1   | 2                                  | 3       | 4            | 5       | 6                             | 7           | 8                                   | 9           |

|                                                                          |                                                          |   |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |   |                                                             |      |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------------------------------------------------------|------|
| Основная литература                                                      | Для изучения теории;                                     | 3 |  |  | Казакова, Н. А. Бизнес-анализ и управление рисками : учебник / Н. А. Казакова, А. Н. Иванова ; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н. А. Казаковой. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 336 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/1415365. - ISBN 978-5-16-016958-3. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/1980007">https://znanium.com/catalog/product/1980007</a> (дата обращения: 28.08.2023). — Режим доступа: по подписке | 1 | <a href="http://www.znanium.com">http://www.znanium.com</a> | 1.00 |
| Дополнительная литература                                                | Для выполнения СРО; Для выполнения практических занятий; | 3 |  |  | Управление потенциалом предприятия в условиях кризиса : монография / В. В. Горлов, Е. Ю. Кузьмина, И. В. Соклакова, В. И. Сурат ; под науч. ред. И. В. Соклаковой. - 3-е изд. - Москва : Дашков и К, 2022. - 194 с. - ISBN 978-5-394-04924-8. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/2084839">https://znanium.com/catalog/product/2084839</a> (дата обращения: 28.08.2023). — Режим доступа: по подписке.                             | 1 | <a href="http://www.znanium.com">http://www.znanium.com</a> | 1.00 |
| Примечание – Графы 1-5,8 заполняются кафедрой, графы 7 и 9 - библиотекой |                                                          |   |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |   |                                                             |      |

Составил:

\_\_\_\_\_ Доцент ЭСР, канд.экон.наук Ю.В. Ходковская

Год приема 2023 г.



**СВЕДЕНИЯ****об обеспеченности дисциплины учебно-методическими изданиями**

Наименование дисциплины: (51544)(51544)Управление рисками в профессиональной деятельности

Направление подготовки (специальность): 09.04.01 Информатика и вычислительная техника

Направленность магистерская программа«Цифровые технологии в закупках и логистике»

Форма обучения очная;

Кафедра, обеспечивающая преподавание дисциплины: кафедра Экономика и стратегическое развитие (ЭСР);

| Назначение учебных изданий                                                 | Семестр |              |         | Библиографическое описание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Кол-во экз. |             | Адрес нахождения электронного                               | Коэффициент |
|----------------------------------------------------------------------------|---------|--------------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------------------------------------------------------|-------------|
|                                                                            | очная   | очно-заочная | заочная |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Всего       | в том числе |                                                             |             |
| 1                                                                          | 2       | 3            | 4       | 5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 6           | 7           | 8                                                           | 9           |
| Для выполнения СРО;Для выполнения практических занятий;                    | 3       |              |         | Управление рисками в профессиональной деятельности : учебно-методические указания и задания к практическим занятиям / УГНТУ, каф. ЭСР ; сост. Ю. В. Ходковская. - Уфа : УГНТУ, 2023. - 1,11 Мб. - Текст : электронный. - URL: <a href="http://bibl.rusoil.net/base_docs/UGNTU/ESR/Khodkovskaia17104.pdf">http://bibl.rusoil.net/base_docs/UGNTU/ESR/Khodkovskaia17104.pdf</a> | 1           | 0           | <a href="http://bibl.rusoil.net">http://bibl.rusoil.net</a> | 1.00        |
| Примечание – Графы 1-5,8 заполняются кафедрой, графы 6,7 и 9 - библиотекой |         |              |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |             |             |                                                             |             |

Составил:

\_\_\_\_\_  
Доцент ЭСР, канд.экон.наук Ю.В. Ходковская

Год приема 2023 г.

## Приложение Б

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Уфимский государственный нефтяной технический университет»

УТВЕРЖДАЮ

И.о директора ИНБ

\_\_\_\_\_ О.В. Кадесникова  
29.06.2023

**Фонд оценочных средств по текущей успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине  
(51544)Управление рисками в профессиональной деятельности**

Направление подготовки (специальность): 09.04.01 Информатика и вычислительная техника

Направленность: магистерская программа «Цифровые технологии в закупках и логистике»

Уровень высшего образования: магистратура

Форма обучения: очная;

Кафедра, обеспечивающая преподавание дисциплины: кафедра Экономика и стратегическое развитие (ЭСР);

Трудоемкость дисциплины: 4 з.е. (144час)

Уфа 2023

ФОС по текущей успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине разработал (и):

\_\_\_\_\_ Доцент ЭСР, канд.экон.наук Ю.В. Ходковская

—  
Рецензент

\_\_\_\_\_ Доцент ЭСР, канд.экон.наук Г.Г. Карачурина

—

ФОС по текущей успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине рассмотрен и одобрен на заседании кафедры кафедра Экономика и стратегическое развитие (ЭСР);, обеспечивающей преподавание дисциплины 27.04.2023, протокол №9.

Заведующий кафедрой кафедра Экономика и стратегическое развитие (ЭСР);\_\_\_\_\_ И.И. Фазрахманов

СОГЛАСОВАНО

Заведующий кафедрой КФУ \_\_\_\_\_ О.Г. Кантор

Год приема 2023 г.

ФОС по текущей успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине  
зарегистрирован 08.06.2023 № 6 в отделе МСОП и внесен в электронную базу данных

### 1. Паспорт фонда оценочных средств

| № п/п | Контролируемые разделы (темы) дисциплины                                | Шифр результата обучения | Результат обучения                                                                                                                                                                  | Индикатор достижения компетенций                                                                                               | Показатели достижения результатов освоения компетенций                                                                                                                                                             | Вид оценочного средства                                                                                           |
|-------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | Теоретические основы управления рисками в профессиональной деятельности | З(ПК-1-)                 | основные понятия, факторы риска, методы и инструменты управления рисками в профессиональной деятельности, направленные на повышение эффективности реализации управленческих решений | ПК-1.3 Применяет специфические методы и инструменты, направленные на повышение эффективности реализации управленческих решений | Называет и понимает содержание основных понятий, факторов риска. Понимает назначение и критерии классификации рисков в профессиональной деятельности. Характеризует содержание ключевых концепций риск-менеджмента | Доклад, сообщение Кейс-задача Компьютерное тестирование Письменный и устный опрос Разноуровневые задачи и задания |
|       |                                                                         | У(ПК-1-)                 |                                                                                                                                                                                     | ПК-1.3 Применяет специфические методы и инструменты, направленные на повышение эффективности реализации управленческих решений | Оценивает важнейшие факторы и показатели риска, используя современные и традиционные методы управления рисками                                                                                                     | Доклад, сообщение Кейс-задача Компьютерное тестирование Письмен-                                                  |

|   |                                                                                       |          |  |                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                               |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------|----------|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   |                                                                                       |          |  |                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | ный и устный опрос<br>Разноуровневые задачи и задания                                                                         |
| 3 | Методические и практические приемы управления рисками в профессиональной деятельности | В(ПК-1-) |  | ПК-1.3 Применяет специфические методы и инструменты, направленные на повышение эффективности реализации управленческих решений | Способен выявлять и оценивать важнейшие факторы и показатели риска, используя современные и традиционные методы управления рисками в профессиональной деятельности, применять специфические методы и инструменты, направленные на повышение эффективности реализации управленческих решений с учетом рисков | Доклад, сообщение<br>Кейс-задача<br>Компьютерное тестирование<br>Письменный и устный опрос<br>Разноуровневые задачи и задания |
|   |                                                                                       | З(ПК-1-) |  | ПК-1.3 Применяет специфические методы и инструменты, направленные на повышение эффективности реализации управленческих решений | Характеризует методы и инструменты управления рисками в профессиональной деятельности, направленные на повышение эффективности реализа-                                                                                                                                                                     | Доклад, сообщение<br>Кейс-задача<br>Компьютерное                                                                              |

|  |  |          |  |                                                                                                                                |                                                                                                                                                                      |                                                                                                                               |
|--|--|----------|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |          |  |                                                                                                                                | ции управленческих решений                                                                                                                                           | тестирование<br>Письменный и устный опрос<br>Разноуровневые задачи и задания                                                  |
|  |  | У(ПК-1-) |  | ПК-1.3 Применяет специфические методы и инструменты, направленные на повышение эффективности реализации управленческих решений | Применяет уместно методы и инструменты управления рисками в профессиональной деятельности, направленные на повышение эффективности реализации управленческих решений | Доклад, сообщение<br>Кейс-задача<br>Компьютерное тестирование<br>Письменный и устный опрос<br>Разноуровневые задачи и задания |

## 2. Перечень оценочных средств для текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине

| п/ | Вид оценочного сред- | Краткая характеристика оценоч- | Представление оценочного | Шкала оценки |
|----|----------------------|--------------------------------|--------------------------|--------------|
|----|----------------------|--------------------------------|--------------------------|--------------|

| п | ства              | ного средства                                                                                                                                                                                                        | средства в фонде                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | 2                 | 3                                                                                                                                                                                                                    | 4                                | 5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 1 | Доклад, сообщение | Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы. | Темы докладов, сообщений.        | <p>оценка «<i>отлично</i>» выставляется обучающемуся, если доклад (сообщение) выполнен в полном объеме, студент проявил высокий уровень самостоятельности и творческий подход к его выполнению. Студент представил демонстрационный материал и прекрасно в нем ориентировался; Студент свободно владеет научным и специальным аппаратом</p> <p>оценка «<i>хорошо</i>» выставляется обучающемуся, если доклад (сообщение) выполнен в полном объеме, имеются отдельные недостатки в оформлении представленного материала. Использовался в докладе и хорошо оформлен демонстрационный материал, но есть неточности. Используются общенаучные и специальные термины.</p> <p>оценка «<i>удовлетворительно</i>» выставляется обучающемуся, если доклад (сообщение) в целом выполнен, однако имеются недостатки при выполнении в ходе практики отдельных разделов (частей) задания, имеются замечания по оформлению собранного материала. Представленный демонстрационный материал не использовался докладчиком или был оформлен плохо, неграмотно. Показано слабое владение базовым аппаратом.</p> <p>оценка «<i>неудовлетворительно</i>» выставляется обучающемуся, если доклад (сообщение) выполнен лишь частично, имеются многочисленные замечания по оформлению собранного материала. Демонстрационный материал отсутствует. Не продемонстрировано владение понятийным аппаратом.</p> <p>«<i>зачтено</i>» выставляется обучающемуся, если доклад (сообщение) выполнен в полном объеме, однако имеются недостатки при выполнении в ходе практики отдельных разделов (частей) задания, имеются замечания по оформлению собранного материала.</p> <p>«<i>незачтено</i>» выставляется обучающемуся, если доклад (сообщение) выполнен лишь частично, имеются многочисленные замечания по содержанию и оформлению собранного материала.</p> |
| 2 | Кейс-задача       | Проблемное задание, в котором обучающимся предлагается осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию. Метод case-study (конкретных ситуаций) прививает умение выслушивать и                            | Задания для решения кейс-задачи. | <p>оценка «<i>отлично</i>» выставляется обучающемуся, если кейс-задача решена правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, способен при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.</p> <p>оценка «<i>хорошо</i>» выставляется обучающемуся, если кейс-</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |



|   |                           |                                                                                                                                                                |                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   |                           | учитывать различные точки зрения, аргументировать свою позицию. Обучающиеся участвуют в команде и находят наиболее рациональное решение поставленной проблемы. |                                                                            | задача решена правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.<br>оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если кейс-задача решена правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.<br>оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если кейс-задача решена неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.<br>«зачтено» выставляется обучающемуся, если кейс-задача решена правильно, верно выбраны методы решения. правильно сформулированы выводы по решению. Допущены незначительные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.<br>«незачтено» выставляется обучающемуся, если кейс-задача решена неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию. |
| 3 | Компьютерное тестирование | Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося                                      | Фонд тестовых заданий                                                      | оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если 90% и более правильных ответов<br>оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если менее 90% и более 70% правильных ответов<br>оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если менее 70% и более 50% правильных ответов<br>оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если правильных ответов 50% и менее<br>«зачтено» выставляется обучающемуся, если менее 70% и более 50% правильных ответов<br>«незачтено» выставляется обучающемуся, если правильных ответов 50% и менее                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 4 | Письменный и устный опрос | Оценочное средство для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.                                                                              | Совокупность вопросов, заданий, упражнений, тестов для выполнения контроля | оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если круг задач в рамках поставленной цели определен верно, выбраны оптимальные способы их решений, на основе критического анализа и синтеза информации, но имеются несущественные                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|  |  |                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  | <p>Позволяет выявить и восполнить пробелы в знаниях; повторить, закрепить, систематизировать материал; оценить знания, умения, теоретические и практические навыки; определить уровень сформированных у студентов компетенций по дисциплине (модулю)</p> | <p>ных работ, домашних заданий, РГР и иных учебных работ. Комплект билетов для текущей и промежуточной аттестации</p> | <p>ошибки, студент твердо усвоил тему, по существу излагает ее, опираясь на знания основной литературы; не допускает существенных неточностей; делает выводы и обобщения; аргументирует научные положения</p> <p>оценка <i>«хорошо»</i> выставляется обучающемуся, если круг задач в рамках поставленной цели определен верно, выбраны оптимальные способы их решений, на основе критического анализа и синтеза информации, но имеются несущественные ошибки, составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ</p> <p>оценка <i>«удовлетворительно»</i> выставляется обучающемуся, если круг задач в рамках поставленной цели определен с ошибками или не выбраны оптимальные способы их решений, на основе критического анализа и синтеза информации, вопросы раскрыты недостаточно четко и полно, то есть студент освоил проблему, по существу излагает ее, опираясь на знания только основной литературы; допускает несущественные ошибки и неточности; имеются некоторые затруднения в формулировании выводов и обобщений.</p> <p>оценка <i>«неудовлетворительно»</i> выставляется обучающемуся, если круг задач в рамках поставленной цели не определен, не выбраны оптимальные способы их решений, не проведен критический анализ информации, студент не усвоил значительной части вопросов; допускает существенные ошибки и неточности при рассмотрении их не может должным образом сформулировать выводы и не может аргументировать научные положения</p> <p><i>«зачтено»</i> выставляется обучающемуся, если круг задач в рамках поставленной цели определен верно, выбраны оптимальные способы их решений, на основе критического анализа и синтеза информации, но имеются несущественные ошибки, студент не допускает существенных неточностей; делает выводы и обобщения; аргументирует научные положения, допуская некоторые затруднения в формулировании выводов и обобщений.</p> <p><i>«незачтено»</i> выставляется обучающемуся, если круг задач в рамках поставленной цели не определен, не выбраны оптимальные способы их решений, не проведен критический анализ информации, студент не усвоил значительной части вопросов; допускает существенные ошибки и неточности при рассмотрении их не может должным образом сформулировать выводы и не может аргументировать научные положения</p> |
|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|   |                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5 | Разноуровневые задачи и задания | <p>Различают задачи и задания:</p> <p>а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины;</p> <p>б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей;</p> <p>в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.</p> | Комплект разноуровневых задач и заданий | <p>оценка <i>«отлично»</i> выставляется обучающемуся, если студент глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с дополнительными вопросами, не затрудняется с ответом при видоизменении заданий.</p> <p>оценка <i>«хорошо»</i> выставляется обучающемуся, если студент твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.</p> <p>оценка <i>«удовлетворительно»</i> выставляется обучающемуся, если студент имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при применении теоретических положений к практическим вопросам.</p> <p>оценка <i>«неудовлетворительно»</i> выставляется обучающемуся, если студент не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки при формулировке ответа и допускает нарушения логической последовательности в изложении программного материала, неверное решение задачи.</p> <p><i>«зачтено»</i> выставляется обучающемуся, если студент имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при применении теоретических положений к практическим вопросам.</p> <p><i>«незачтено»</i> выставляется обучающемуся, если студент не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки при формулировке ответа и допускает нарушения логической последовательности в изложении программного материала, неверное решение задачи.</p> |
|---|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## Приложение В

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Уфимский государственный нефтяной технический университет»

### Письменный и устный опрос.

Перечень вопросов (задач, заданий, тем, комплекта тестовых заданий):

Письменный опрос является одной из форм текущего контроля успеваемости студента по данной дисциплине. При подготовке к письменному опросу студент должен внимательно изучить материалы лекции, а также дополнительные материалы по заявленной теме. При изучении материала студент должен убедиться, что хорошо понимает основную терминологию темы, умеет ее использовать в нужном контексте. Желательно составить краткий конспект ответа на предполагаемые вопросы письменной работы, чтобы убедиться в том, что студент владеет материалом и может аргументировано, логично и грамотно письменно изложить ответ на вопрос.

Целью устного собеседования являются обобщение и закрепление изученного курса. Студентам предлагаются для освещения сквозные концептуальные проблемы. При подготовке следует использовать лекционный материал и учебную литературу. Для более глубокого постижения курса и более основательной подготовки рекомендуется ознакомиться с указанной дополнительной литературой.

Перечень вопросов (задач\*) для промежуточной аттестации в виде письменного и устного опроса

1. Понятие, сущность рисков в профессиональной деятельности. Черты и особенности проявления рисков в бизнесе.
2. Принципы классификации рисков. Виды рисков и их характеристика
3. Роль финансового менеджера и экономиста в управлении рисками.
4. Финансовые инструменты, подверженные рискам и их характеристика.
5. Факторы, влияющие на появление и усиление рисков в профессиональной деятельности.
6. Характеристика математических методов оценки рисков в профессиональной деятельности
7. Характеристика логических методов оценки рисков в профессиональной деятельности.
8. Характеристика экспертных методов оценки рисков в профессиональной деятельности.
9. Модели оценки кредитоспособности компании на основе бухгалтерских данных.
10. Оценка проектных рисков с помощью классического анализа кредитоспособности заемщика
11. Рейтинговая методика оценки рисков в профессиональной деятельности. Системы рейтингов, применяемые в международной практике.
12. Сущность и содержание управления рисками в профессиональной деятельности.
13. Организация и информационное обеспечение риск-менеджмента
14. Модели управления финансовыми рисками в профессиональной деятельности.
15. Состав инвестиционного портфеля международного проекта и его влияние на уровень риска.
16. Использование оптимизационных моделей риск-менеджмента в профессиональной деятельности
17. Сопоставимость уровня принимаемых рисков с уровнем доходности финансовых операций в профессиональной деятельности менеджеров и экономистов.
18. Шкалы рисков и характеристика их градаций
19. Учет временного фактора управления рисками в профессиональной деятельности.
20. Учет финансовой стратегии компании в риск-менеджменте

21. Учет возможности передачи рисков.
22. Методы качественной оценки рисков в инвестиционно-финансовой сфере международного бизнеса.
23. Идентификация проектных рисков. Оценка полноты информации.
24. Выбор форм и видов передачи проектных рисков.
25. Диверсификация в риск-менеджменте.
26. Механизм хеджирования в риск-менеджменте.
27. Самострахование и резервирование в риск-менеджменте.
28. Страхование проектных рисков. Приемлемая стоимость страховой защиты по риску.
29. Бета – коэффициент. Диверсификация в риск-менеджменте.
30. Формирование инвестиционного портфеля международного проекта с позиций «риск-доходность».
31. Использование мер абсолютного рассеяния для количественной оценки рисков в риск-менеджменте международных проектов
32. Математический инструментарий измерения и прогнозирования проектных рисков.
33. Характеристика проектного риска как вероятностной категории.
34. Понятие риска и неопределенности. Взаимосвязь и отличие.
35. Политика управления рисками международных проектов на предприятии.
36. Случайный и системный риски. Совокупный риск в риск-менеджменте международных проектов.
37. Принципы риск-менеджмента международных проектов
38. Формы и виды страхования рисков в профессиональной деятельности
39. Роль информации в процессе количественного и качественного анализа рисков в профессиональной деятельности.
40. Характеристика этапов управления рисками в профессиональной деятельности.
41. Роль финансовых инструментов банка в хеджировании рисков.
42. Использование статистических методов оценки риска в риск-менеджменте.
43. Применение специфических показателей для оценки рисков профессиональной деятельности.
44. Применение моделей Шарпа и Гордона в риск-менеджменте.
45. Корреляция и ковариация как показатели риска в риск-менеджменте.
46. Порядок расчета и назначение резерва на возможные потери в профессиональной деятельности по управлению рисками.
47. Современная концепция «риск-менеджмента» и ее использование в оценке рисков в профессиональной деятельности.
48. Реализация технологии риск-менеджмента с использованием современных информационных продуктов
49. Использование производных финансовых инструментов в управлении рисками и их оценка с применением современных информационных технологий
50. Моделирование и прогнозирование рисков в профессиональной деятельности с использованием современных информационных продуктов.

Уфимский государственный нефтяной технический университет

Кафедра «Экономика и стратегическое развитие»

Направления подготовки: 38.04.01 «Экономика» (уровень магистратуры)  
 09.04.01 «Информатика и вычислительная техника» (уровень магистратуры),  
 40.04.01 «Юриспруденция» (уровень магистратуры),  
 42.04.01 «Реклама и связи с общественностью»

Экзаменационный билет №1

по дисциплине «Управление рисками в профессиональной деятельности»

1. Понятие, сущность рисков в профессиональной деятельности. Черты и особенности проявления рисков в бизнесе.
2. Реализация технологии риск-менеджмента с использованием современных информационных продуктов

Заведующий кафедрой ЭСР,  
канд. экон. наук, доцент

И.И. Фазрахманов

Лектор, канд. экон. наук, доцент

Ю.В. Ходковская

Уфа – 2023

Уфимский государственный нефтяной технический университет

Кафедра «Экономика и стратегическое развитие»

Направления подготовки: 38.04.01 «Экономика» (уровень магистратуры)  
09.04.01 «Информатика и вычислительная техника» (уровень магистратуры),  
40.04.01 «Юриспруденция» (уровень магистратуры),  
42.04.01 «Реклама и связи с общественностью»

Экзаменационный билет №2

по дисциплине «Управление рисками в профессиональной деятельности»

1. Принципы классификации рисков. Виды рисков и их характеристика
2. Моделирование и прогнозирование рисков в профессиональной деятельности с использованием современных информационных продуктов.

Заведующий кафедрой ЭСР,  
канд. экон. наук, доцент

И.И. Фазрахманов

Лектор, канд. экон. наук, доцент

Ю.В. Ходковская

Уфа – 2023

Уфимский государственный нефтяной технический университет

Кафедра «Экономика и стратегическое развитие»

Направления подготовки: 38.04.01 «Экономика» (уровень магистратуры)  
09.04.01 «Информатика и вычислительная техника» (уровень магистратуры),  
40.04.01 «Юриспруденция» (уровень магистратуры),

## 42.04.01 «Реклама и связи с общественностью»

## Экзаменационный билет №3

по дисциплине «Управление рисками в профессиональной деятельности»

1. Роль финансового менеджера и экономиста в управлении рисками
2. Характеристика этапов управления рисками в профессиональной деятельности.

Заведующий кафедрой ЭСР,  
канд. экон. наук, доцент

И.И. Фазрахманов

Лектор, канд. экон. наук, доцент

Ю.В. Ходковская

Уфа – 2023

1. Понятие, сущность рисков в профессиональной деятельности. Черты и особенности проявления рисков в бизнесе.

Ответ:

Деятельность организации всегда связана с определенным риском, т. е. потенциально существующей опасностью потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с запланированным уровнем, или с иной альтернативой. Но предприниматели идут на риск, так как его оборотной стороной является возможность получения дополнительного дохода.

Риск можно рассматривать двояко. С одной стороны, это событие, которое может произойти или не произойти, вследствие чего возможен отрицательный, нулевой или положительный результат (технический, социальный, экономический и пр.). С другой стороны, риск — это субъективная оценка такого результата и обусловленных им дохода или потерь.

Источником риска является неопределенность хозяйственной ситуации, возникающая из-за множества переменных факторов и случайностей, неполноты информации о хозяйственных процессах, а также особенностей личности предпринимателей. Иными словами, риск имеет объективное и субъективное происхождение.

Выделяют следующие функции риска:

- 1) инновационная. Рисковое решение может вести к более эффективному производству;
- 2) регулирующая. Способность рисковать является залогом успеха организации, хотя риск может оказать на нее и дестабилизирующее влияние;
- 3) защитная. Риск — естественное состояние и требует от менеджера и предпринимателя воспитывать терпимость к неудачам;
- 4) аналитическая. Политика риска предполагает необходимость выбора, а следовательно, изучения и прогнозирования ситуации, составления планов.

Основными чертами риска являются: 1) противоречивость; 2) альтернативность; 3) неопределенность. Такая черта как противоречивость в риске приводит к столкновению объективно существующих рискованных действий с их субъективной оценкой. Так как наряду с инициативами, новаторскими идеями, внедрением новых перспективных видов деятельности, ускоряющими технический прогресс и влияющими на общественное мнение и духовную атмосферу общества, идут консерватизм, догматизм, субъективизм и т. д. Альтернативность в риске предполагает необходимость выбора из двух или нескольких возможных вариантов решений, направлений, действий.

Если возможность выбора отсутствует, то не возникает рискованной ситуации, а, следовательно, и риска. Неопределенностью называется неполнота или неточность информации об условиях реализации проекта (решения). Существование риска непосредственно связано с наличием неопреде-

ленности, которая неоднородна по форме проявления и по содержанию. Предпринимательская деятельность осуществляется под влиянием неопределенности внешней среды (экономической, политической, социальной и т. д.), множества переменных, контрагентов, лиц, поведение которых не всегда можно предсказать с приемлемой точностью.

Риски в бизнесе — это вероятное негативное событие в управлении компанией, отдельными проектами, процессами, наступление которого препятствует достижению цели. Например, цели, которая имеет стоимостное или временное выражение.

Не бывает предпринимательской деятельности без рисков. Чем сложнее продукт реализуется, чем больше процессов запускается, тем сильнее рискует предприниматель. Обычно дело в неопределенности: заказчик до конца не знает, что хочет > менеджер выбирает некорректные инструменты решения задачи > команда некорректно оценивает бюджет > разработчики допускают ошибки в архитектуре системы. Цепочка событий, которую трудно предсказать. Поэтому необходимо внедрять систему управления рисками в профессиональной деятельности.

## 2. Принципы классификации рисков. Виды рисков и их характеристика

Ответ:

Многообразие классификаций рисков, существующих в мировой практике, с одной стороны, дает наиболее полную картину сложившейся ситуации в сфере современного бизнеса и экономики, а с другой — представляет сложную проблему их систематизации и идентификации.

По характеру последствий (по специфике исходов) риски подразделяют на чистые и спекулятивные. На наш взгляд, это различие является основополагающим для практического риск-менеджмента. Особенность чистых рисков (статистических или простых) заключается в том, что они практически всегда несут в себе потери для предпринимательской деятельности. Если любой вариант изменения ситуации является изменением в худшую сторону, по оценке субъекта, то мы имеем дело с чистым риском.

Причины возникновения подобных рисков в основном представлены следующими событиями:

- ? стихийные бедствия;
- ? несчастные случаи;
- ? недееспособность руководящих сотрудников и т.п.

Часть этих рисков легко устранить, полностью избегая их, часть устранить абсолютно невозможно, однако в любом случае субъекты стремятся к минимизации таких рисков. В этом их основная отличительная черта в свете управления риском.

Спекулятивные риски (динамические или коммерческие) несут в себе либо потери, либо дополнительную прибыль для предпринимателя. Т.е. в этом случае среди возможных исходов изменения существующей ситуации есть и положительные, и отрицательные с точки зрения субъекта. Среди исходов могут оказаться и нейтральные.

Причины возникновения спекулятивных рисков могут быть следующими:

- ? изменение курсов валют;
- ? изменение конъюнктуры рынка;
- ? изменение условий инвестиций;
- ? изменение условий поставки и др.

Именно на существовании спекулятивных рисков основано ожидание сверхприбылей в бизнесе. На них же опираются все азартные игры. Если бы не было спекулятивных рисков, вся деятельность по управлению рисками сводилась бы лишь к стремлению по мере возможностей сохранить существующую ситуацию. Однако на деле многие действия как в бизнесе, так и в повседневной жизни предпринимаются людьми в надежде на улучшение ситуации даже при условии, что они осознают возможность ее ухудшения.

По сфере возникновения (отрасли деятельности) различают следующие виды рисков:



1. Производственный риск (риск невыполнения своих обязательств и нормативных планов по производству товаров, работ, услуг в результате воздействия как внешней среды, так и внутренних факторов);

2. Коммерческий риск (риск потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности). Причинами возникновения коммерческого риска являются:

- ? снижение объемов реализации;
- ? непредвиденное снижение объемов закупок;
- ? повышение закупочных цен товара;
- ? повышение издержек обращения;
- ? потеря товара в процессе обращения.

3. Финансовый риск (риск невыполнения фирмой своих финансовых обязательств). Причины возникновения финансовых рисков таковы:

- ? неосуществление платежей от дебиторов;
- ? инфляция и дефляция;
- ? изменение валютных курсов.

Касательно сферы возникновения следует подчеркнуть, что эти риски могут возникать, если предприятие занимается указанными видами деятельности в любом объеме, вне зависимости от его специализации, хотя, естественно, что масштаб деятельности в каждой указанной сфере сказывается и на вероятном размере ущерба от соответствующих рисков. Так, производственное предприятие (например, завод), реализующее свою продукцию и распоряжающееся своими фондами и инвестициями, очевидно, оказывается подверженным всем трем группам рисков. Однако и у финансовой организации (например, банка) могут возникать риски разных групп, только они принимают другую форму: скажем, для завода производственный риск – риск производства нестандартной продукции, брака, а для банка он же выразится в форме риска того, что клиент остался недоволен обслуживанием. Таким образом, можно утверждать, что все три указанные группы рисков присутствуют в деятельности любого предприятия в разных формах и в разной степени.

Классификация рисков по типу объекта отвечает на вопрос что или кто подвергается риску и включает группы рисков, связанные:

1. С собственностью (имуществом). Легко выражаются в денежной форме и очень распространены. Оцениваются на основе реальной стоимости имущества, которое может быть уничтожено, повреждено или утрачено. Внутри группа делится на риски, связанные с движимым, недвижимым имуществом и нематериальными активами.
2. С доходами. Возникают в контексте создания и распределения доходов и оттого специфичны. Оцениваются на основе сравнения альтернатив возможного получения доходов в будущем, что несколько затрудняет их анализ (напр., бизнесмен потерял выгодного потенциального клиента из-за того, что ему не вовремя поставили продукцию, и требует возмещения. Но ведь он мог утратить его и в силу низкого уровня собственного обслуживания). В любом случае объем ущерба оценивается как разница между ожидаемым и реально полученным доходом/прибылью. Внутри группа делится на риски, связанные с недополучением валовых показателей (выручки, количества сделок и т.п.) и недополучением итогового показателя – прибыли.
3. С персоналом. Часто они имеют неэкономическую природу, и потому их сложно оценивать в денежной форме, т.к. персонал под воздействием соответствующих событий может уволиться или начать работать с меньшей отдачей, но может и погибнуть или получить увечья, а оценка последних видов ущерба в виде компенсаций и пенсий пострадавшим и членам их семей может считаться условной и неадекватной.
4. С ответственностью. Определяются ответственностью, возникающей в связи с непредвиденным событием в отношении лиц, которые на момент оценки риска еще не известны, что существенно затрудняет оценку (автогражданская ответственность, страхование которой сейчас обязательно в нашей стране, экологические риски, профессиональные риски – врач).

Классификация рисков по причине ущерба является одной из наиболее очевидных, хотя даже в этом случае в некоторых случаях возникают затруднения. Между тем во многих случаях важно четко определять причину понесенного ущерба, чтобы правильно отнести финансирование покрытия такого ущерба. Особенно это касается деятельности страховых фирм (например, они должны

определить, явился ли ущерб действительно результатом случайного события или чьей-либо злой воли), а также ситуаций, когда за определенные вероятные события несут ответственность конкретные лица (например, материально ответственные лица на предприятии). По этому признаку выделяют следующие группы рисков:

1. Природные, вызванные стихийными бедствиями и природными катастрофами.
2. Технические или техногенные, вызванные последствиями функционирования искусственных системы или их нарушениями. Их измерение может базироваться как на экономических, так и неэкономических показателях.
3. Связанные с человеческим фактором, которые, в свою очередь, делятся на:
  - ? Риски, связанные собственно с персоналом, т.е. его наличием (смерть, нетрудоспособность, увольнение и как следствие – дефицит трудовых ресурсов или отсутствие лица с необходимым уровнем квалификации);
  - ? Риски, связанные с действиями персонала (аварии, ошибки).
 Сложность их оценки связана с субъективностью и основана чаще всего на экономических последствиях их реализации.
4. Связанные с экономической активностью, среди которых выделяются:
  - ? Коммерческие, зависящие от решений менеджмента (производственные, торговые, транспортные, финансовые и т.д.);
  - ? Рыночные, не зависящие от решений менеджмента (экономические изменения, конъюнктура рынка, конкуренция, валютные колебания и т.п.).
 Обычно для них естественно выражение в денежной форме, и проблема сводится лишь к получению достаточной информации.
5. Политические, связанные с экономической политикой государств, в частности, с налогообложением, государственным регулированием, правом. Часть из них легко оценивается в денежном выражении, но часть – почти непредсказуема (судебные процессы, форс-мажор и т.п.).
6. Социальные, т.е. риски возникновения нежелательных социальных явлений (преступность, нарушения безопасности объектов и т.п.). Их иногда бывает крайне трудно выразить в денежной форме.

Для практической деятельности немаловажное значение имеет фактор закономерности возникновения тех или иных рисков событий, а также взаимосвязь между различными рисками объекта.

### 3. Роль финансового менеджера и экономиста в управлении рисками

Ответ:

Финансовый менеджер и экономист в управлении рисками компании выполняют функции риск-менеджера.

Риск-менеджер (или уполномоченный на то специалист) на регулярной основе проводит выявление и оценку рисков в своем департаменте (отделе), направляет это требование в смежные подразделения или организации, на основании собранной информации формирует реестры, карты, паспорта рисков, участвует в назначении ответственных владельцев рисков и разработке необходимых мероприятий по управлению рисками.

Риск-менеджер дает, в первую очередь, экономическую оценку рискам, принимаемым на себя корпорацией, занимаясь страхованием, хеджированием, резервированием и лимитированием. Он занимается снижением рисков, используя современные финансовые методики и инструменты. Риск-менеджер выявляет возможные слабые места при исследовании бизнес-процессов корпорации и, самое главное, проводит оценку стоимости операционных рисков, информируя руководство о наличии непокрытых рисков, а также их стоимости. Более того, другой немаловажной функцией менеджера, занимающегося расчетами рисков, является проверка наличия и выполнения процедур уменьшения операционных рисков, что представляет собой одну из главных задач не только риск-менеджера, но и корпорации.

Для риск-менеджера любого уровня проведение анализа и оценки рисков – это необходимая составная часть работы. Кроме того, усложнение возникающих проблем в области управления рисками и процессов управления требует творческого подхода, что невозможно без проведения и использования результатов анализа и оценки, без внедрения передовых достижений науки в разных отраслях знаний, особенно в теории риска. В управленческой литературе сложилось мнение, что менеджер в современных условиях должен до 30% рабочего времени уделять анализу и оценке, то есть исследовательским работам. На наш взгляд, в связи со спецификой труда риск-менеджера процент рабочего времени на анализ и оценку рисков может быть увеличен до 50–60%, так как с постоянным усложнением условий внешней среды рискованные тенденции будут только усиливаться. Поскольку риск-менеджер в своей деятельности должен широко использовать исследовательский подход, ему необходимо знать и уметь применять принципы, методы и инструментальный по управлению рисками, организовывать и проводить эту работу. Применение исследовательского подхода в деятельности риск-менеджера соответствует тенденциям мышления современного управленца и является потребностью современного периода развития экономики в условиях рыночных отношений и конкуренции. В соответствии с данными требованиями риск-менеджер должен обладать необходимыми качествами. Целеустремленность, объективность, настойчивость, рациональность, адаптивность, оперативность и др.

#### 4. Финансовые инструменты, подверженные рискам и их характеристика.

Ответ:

Все инвестиционные операции компании связанные с использованием различных видов финансовых инструментов инвестирования, являются рискованными, подверженными риску, так как ожидаемый по ним уровень инвестиционного дохода не может быть гарантирован с полной определенностью. Поэтому используя в процессе инвестирования тот или иной финансовый инструмент, необходимо в каждом конкретном случае оценивать его риск.

Под риском отдельного финансового инструмента понимается вероятность отклонения фактического инвестиционного дохода от ожидаемой его величины в ситуации неопределенности динамики конъюнктуры соответствующего сегмента рынка и предстоящих результатов хозяйственной деятельности его эмитента.

В современной экономической литературе по вопросам риск-менеджмента различают следующие виды рисков отдельных финансовых инструментов.

**Рыночный риск.** Этот вид риска характеризует изменчивость курса (реальной рыночной стоимости) отдельных финансовых инструментов инвестирования под воздействием колебаний конъюнктуры всего инвестиционного рынка или важнейших его сегментов. Он однонаправленно влияет на все виды финансовых инструментов инвестирования, хотя степень этого влияния неравнозначна по различным их видам и разновидностям.

**Процентный риск.** Этот риск характеризуется изменением ставки процента в результате изменений общего соотношения предложения и спроса на деньги. Рост уровня ставки процента вызывает снижение рыночного курса (реальной рыночной стоимости) отдельных финансовых инструментов инвестирования, а следовательно и потерю инвестором части ожидаемого дохода по ним. Особенно сильно влиянию этого вида риска подвержены долговые финансовые инструменты инвестирования (облигации, депозитные сертификаты и т.п.).

**Инфляционный риск.** Этот вид риска характеризуется изменением уровня цен (покупательной способности денег) в масштабах всей экономики страны

**Риск ликвидности.** Этот вид риска связан с отсутствием возможности быстро продать тот или иной финансовый инструмент инвестирования без потери инвестированного в него капитала при изменившихся целях инвестиционной деятельности, условий формирования инвестиционного дохода, кризисном финансовом состоянии инвестора и другим причинам. Ликвидность отдельного финансового инструмента инвестирования выступает также важным условием формирования инвестором гибкого совокупного инвестиционного портфеля, характеризуемого возможностью бы-

строй его реструктуризации. В определенной степени риск ликвидности генерируется периодом обращения (погашения) отдельных финансовых инструментов инвестирования, общим сочетанием фондового и других видов инвестиционного рынка, активностью осуществляемых на них операций.

**Налоговой риск.** Этот риск генерируется вероятностью введения новых налогов на осуществление операций финансового инвестирования, возможностью увеличения действующих ставок налогообложения этого вида хозяйственной деятельности предприятий и изменения других налоговых условий, обуславливающих снижение ожидаемой нормы доходности по отдельным финансовым инструментам инвестирования.

**Коммерческий (деловой) риск.** Этот риск генерируется результатами операционной деятельности эмитента, обуславливающими снижение уровня и суммы его прибыли. Причинами возникновения такого риска выступают обычно снижение производственного потенциала предприятия-эмитента, падение спроса на его продукцию, снижение уровня цен ее реализации в условиях возрастания конкуренции и ряда других аналогичных факторов. В результате снижения прибыли эмитента и соответствующего ухудшения его финансового состояния возникает угроза выплат процентов по эмитированным им долговым ценным бумагам, уровня дивидендных выплат по акциям и т.п.

**Структурный финансовый риск.** Эмиссия предприятиями долговых финансовых инструментов инвестирования часто ведет к нарушению эффективной пропорциональности в использовании им собственного и заемного капитала, что вызывает снижение его финансовой устойчивости и платежеспособности. В этих условиях возникает угроза выполнения эмитентами своих обязательств по таким финансовым инструментам в полном объеме и в предусмотренные сроки (эти обязательства касаются как суммы текущего дохода, так и суммы погашения финансового инструмента по завершении периода его обращения).

**Прочие виды рисков.** К этим видам рисков можно отнести появление на рынке неверной информации, связанной с деятельностью эмитента; внезапным его банкротством; другие аналогичные виды рисков, отражаемые на котировке эмитируемых им финансовых инструментов (кроме вышеперечисленных видов рисков).

## 5. Факторы, влияющие на появление и усиление рисков в профессиональной деятельности.

Ответ:

Риски, влияющие на достижение поставленных в профессиональной деятельности целей, зависят от множества внешних и внутренних факторов. В процессе планирования показателей важно своевременно изучить возможное влияние этих факторов, так как это позволит выявить события (риски или возможности), которые могут возникнуть в результате действия факторов риска. Несмотря на то, что некоторые факторы являются одинаковыми для износ-операций, реализуемых в рамках отдельной отрасли, события, возникающие в результате действия этих факторов, почти всегда уникальны для конкретного проекта и зависят от его специфики, от специфики деятельности компании, которая реализует данный проект, и от решений, которые принимались на этапе бизнес-планирования, и от целей, поставленных в текущий момент времени собственником активов или инвестором.

К экономическим факторам относятся возможные изменения уровня цен, снижение входных барьеров в отрасль для конкурентов, доступность кредитов, повышение уровня инфляции, снижение платежеспособного спроса населения и т. п.

Политические факторы включают в себя выборы государственных чиновников, приводящие к смене политического курса, принятие новых законов и нормативных актов, введение квот на внешнюю торговлю и т. п.

Природные факторы — это определенные действия природных сил, такие как, наводнение, землетрясение, ураган, лесной пожар.

Данные события приводят к перерывам в деятельности компании, к потере ее материальных ресурсов, а также ограничивают доступ к источникам сырья.

Влияние социальных факторов проявляется в изменении уровня спроса на определенные товары и

услуги, формировании новых потребностей, в некоторых случаях проявляется в остановке производства. К таким факторам относятся изменения в демографической ситуации, социально-культурные факторы, запросы, формируемые в обществе, например, стремление к здоровому образу жизни, забастовки, религиозные конфликты и т. п.

Внешние технологические факторы включают в себя развитие электронной коммерции, приводящее к снижению затрат на содержание и использование инфраструктуры, а также к увеличению спроса на услуги, основанные на применении высоких технологий.

К кадровым факторам относятся текучесть кадров, низкая квалификация персонала, нарушения дисциплины, внутреннее мошенничество и т. п. Влияние перечисленных факторов может привести к снижению репутации компании, финансовым потерям и, возможно, к остановке производства.

Операционные факторы возникают в процессе осуществления компанией операционной деятельности. Их негативное влияние проявляется в ухудшении качества производимого товара или услуги, в сбоях работы оборудования, в непредвиденных остановках производства и т. п.

Внутренние технологические факторы — это возможные сбои в системах безопасности или информационных системах компании, которые могут привести к невыполнению запланированных объемов продукции, снижению качества производимой продукции или услуг, перебоям в снабжении и т. п.

Инфраструктурные факторы возникают тогда, когда у компании, построена дополнительная инфраструктура для улучшения качества обслуживания потребителей. Сбои в работе этой системы могут приводить к сокращению объема реализации и снижению уровня удовлетворенности клиентов.

Данная информация необходима для качественной оценки риска и дальнейшей работы с риском в рамках риск-менеджмента, в частности, описание рисков служит основой для формирования карты рисков малого инновационного предприятия.

## 6. Характеристика математических методов оценки рисков в профессиональной деятельности

Ответ:

Для оценки рисков используются количественные и качественные методы оценки. Математическое моделирование относится к группе количественных методов. Качественные методы позволяют дать комплексную оценку вероятности наступления риска и ущерба от его реализации, однако недостатком является то, что необходимо привлекать компетентных экспертов. Количественные методы являются, в свою очередь более трудоемкими, но позволяют определить несколько альтернатив для принятия решений.

Использование математических моделей в зависимости от постановки задачи и наличия исходной информации можно свести к применению таких типов моделей, как детерминированные, стохастические, лингвистические и игровые.

Игровые модели используются тогда и только тогда, когда отсутствует исходная информация для использования других типов моделей. На основе теории игр формируются несколько исходов при осуществлении риска, и с помощью статистических и стратегических игр определяется значение меры или вероятности риска.

Лингвистические модели основаны на методах нечеткой логики. Неопределенность описывается функцией принадлежности, благодаря которой не требуется уверенность в повторяемости событий. Предполагается, что для использования данных методов имеется экспертная оценка о степени неопределенности. Стохастические модели базируются на применении статистических расчетов и наличии достаточного количества статистической информации о каком-либо событии. С помощью стохастических моделей на заданном множестве оценивается вероятность наступления риска, данные модели применяются при условии случайности возникновения факторов риска.

С помощью детерминированных моделей определяется наиболее достоверный результат, поскольку данные модели применимы в условиях, когда факторы возникновения риска определены и носят регулярный характер и последствия принимаемых решений приводят к определенному ре-

зультаты.

Для формирования моделей используются инструменты математического анализа, логики и др.

### Кейс-задача.

Перечень вопросов (задач, заданий, тем, комплекта тестовых заданий):

Управление рисками в профессиональной деятельности : учебно-методические указания и задания к практическим занятиям / УГНТУ, каф. ЭСР ; сост. Ю. В. Ходковская. - Уфа : УГНТУ, 2023. - 1,11 Мб. - Текст : электронный. [http://bibl.rusoil.net/base\\_docs/UGNTU/ESR/Khodkovskaia17104.pdf](http://bibl.rusoil.net/base_docs/UGNTU/ESR/Khodkovskaia17104.pdf)

### Кейс-задача

Кейс (в переводе с англ. - случай) представляет собой проблемную ситуацию, предлагаемую студентам в качестве задачи для анализа и поиска решения.

Кейс-задачи по дисциплине «Риск-менеджмент международных проектов» содержит схематическое словесное описание ситуации, статистические данные и обязательным элементом включает развитие навыков разработки управленческих решений, освоение современных управленческих и психологических технологий, повышение коммуникативной компетентности студентов.

Кейсы наглядно демонстрируют, как на практике применяется теоретический материал.

С помощью кейс-задач студенты имеют возможность проявить и совершенствовать аналитические и оценочные навыки, научиться работать в команде, находить наиболее рациональное решение поставленной проблемы.

### Кейс-задача «Управление кредитными рисками международного проекта»

Задание.

На основе следующих данных о деятельности международной нефтегазовой корпорации оценить эффективность системы управления кредитными рисками международного проекта.

Таблица 1 Основные показатели деятельности международной нефтегазовой корпорации, тыс. руб.

| Наименование показателя     | 01.01.20120 | 01.01.2021 | 01.01.2022 |
|-----------------------------|-------------|------------|------------|
| Значение                    | Значение    | Абс.изм    | Значение   |
| Значение                    | Абс.изм.    |            |            |
| Валюта баланса-брутто       | 1 736 519   | 2 947 561  | 5 060 180  |
| Валюта баланса-нетто        | 1 536 653   | 2 622 280  | 3 921 823  |
| Привлеченные средства       | 1 315 024   | 2 395 338  | 3 534 232  |
| Собственные средства        | 150 632     | 154 519    | 387 591    |
| Активы, приносящие доход    | 1 182 951   | 2 031 503  | 3 005 117  |
| Активы, не приносящие доход | 310 925     | 506 545    | 916 706    |
| Финансовый результат        | 0           | 0          | 27 755     |

Таблица 2 Актив баланса коммерческого предприятия, тыс. руб.

| Наименование показателя                        | 01.01.20120 | 01.01.2021 | 01.01.2022 |
|------------------------------------------------|-------------|------------|------------|
| Значение                                       | Значение    | Абс.изм.   | Значение   |
| Значение                                       | Абс.изм.    |            |            |
| Активы, приносящие доход (без вычета резервов) |             | 1 236 481  | 2 090 643  |
|                                                |             |            | 3 087 261  |
| Кредиты юридическим лицам                      | 712 298     | 1 313 753  | 1 767 263  |
| Кредиты и депозиты в кредитных организациях    |             | 263        | 490        |
|                                                |             |            | 36 464     |
| Кредиты и депозиты в Банке России              | 0           | 0          | 0          |

|                                                   |                |         |           |
|---------------------------------------------------|----------------|---------|-----------|
| Кредиты физическим лицам                          | 487 662        | 745 249 | 1 050 377 |
| Ценные бумаги                                     | 7 461 4 731    | 79 054  |           |
| Прочие АПД                                        | 28 797 26 420  | 154 103 |           |
| Активы, не приносящие доход (без вычета резервов) | 312 380        | 508 203 | 932 029   |
| Денежные средства                                 | 39 408 100 336 | 135 621 |           |
| Корсчет и другие счета в Банке России             | 52 595 155 652 | 174 285 |           |
| Корсчета в других предприятиях                    | 46 303 28 842  | 292 314 |           |
| Основные средства и хозяйственные затраты         | 170 007        | 193 973 | 195 883   |
| Прочие АНПД                                       | 4 067 29 400   | 133 926 |           |

Таблица 3 Пассив баланса международной нефтегазовой корпорации, тыс. руб.

| Наименование показателя                                         | 01.01.20120   | 01.01.2021 | 01.01.2022 |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|------------|------------|
| Значение                                                        | Значение      | Абс.изм.   | Значение   |
| Привлеченные средства                                           | 1 315 024     | 2 395 338  | 3 534 232  |
| Средства юридических лиц на расчетных и других счетах           | 146 713       | 248 739    |            |
| 381 735                                                         |               |            |            |
| Депозиты юридических лиц                                        | 137 065       | 220 651    | 374 380    |
| Средства банков, незавершенные расчеты                          | 39 011 1      | 34 001     |            |
| Вклады физических лиц                                           | 789 043       | 1 745 574  | 2 455 449  |
| Выпущенные банком ценные бумаги                                 | 203 192       | 180 373    | 288 667    |
| Прочие привлеченные средства                                    | 0             | 0          |            |
| Собственные средства                                            | 150 632       | 154 519    | 387 591    |
| Уставный капитал                                                | 81 000 81 100 | 181 100    |            |
| Добавочный капитал, нераспределенная прибыль, непокрытый убыток | 100 297       | 100 297    |            |
| 185 768                                                         |               |            |            |
| Резервный фонд                                                  | 1 100 4 327   | 4 327      |            |
| Прибыль предприятия                                             | 8 656 13 996  | 14 878     |            |
| Убыток предприятия                                              | 0             | 0          |            |
| Доходы будущих периодов                                         | 0             | 1 518      |            |
| Расходы будущих периодов                                        | 40 421 45 201 | 0          |            |

Таблица 4 Межбанковские операции международной нефтегазовой корпорации, тыс. руб.

| Наименование показателя                                     | 01.01.20120           | 01.01.2021 | 01.01.2022 |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------|------------|------------|
| Счета НОСТРО                                                | 46 303 28 842 292 314 |            |            |
| Счета ЛОРО                                                  | 11 1 1                |            |            |
| ГЭП (счета НОСТРО-счета ЛОРО)                               | 46 292 28 841 292 313 |            |            |
| Кредиты и депозиты, размещенные ВСЕГО                       | 263 490               | 36 464     |            |
| Кредиты и депозиты, привлеченные ВСЕГО                      | 39 000 0              | 34 000     |            |
| ГЭП (МБК и депозиты размещение- привлечение)                | -38 737               | 490        | 2 464      |
| Кредиты и депозиты, размещенные сроком до востребования     | 0                     | 245        | 6 170      |
| ГЭП (МБК размещение - привлечение сроком до востребования)  | 0                     | 245        | 6 170      |
| ГЭП (МБК размещение - привлечение сроком на 1 день)         | 0                     | 0          | 0          |
| ГЭП (МБК размещение - привлечение сроком от 2 до 7 дней)    | 0                     | 0          | 0          |
| Кредиты и депозиты, размещенные сроком от 8 до 30 дней      | 0                     | 0          | 30 000     |
| Депозиты и кредиты, привлеченные сроком от 8 до 30 дней     | 20 000 0              | 0          |            |
| ГЭП (МБК размещение - привлечение сроком от 8 до 30 дней)   | -20 000               | 0          | 30 000     |
| Депозиты и кредиты, привлеченные сроком от 31 до 90 дней    | 19 000 0              | 34 000     |            |
| ГЭП (МБК размещение - привлечение сроком от 31 до 90 дней)  | -19 000               | 0          | -34 000    |
| ГЭП (МБК размещение - привлечение сроком от 91 до 180 дн.)  | 0                     | 0          | 0          |
| Кредиты и депозиты, размещенные сроком от 181 дня до 1 года | 263                   | 0          | 0          |
| ГЭП (МБК размещение - привлечение от 181 дня до 1 года)     | 263                   | 0          | 0          |

|                                                           |                       |        |         |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------|--------|---------|
| Кредиты и депозиты, размещенные сроком от 1 года до 3 лет | 0                     | 245    | 294     |
| ГЭП (МБК размещение - привлечение от 1 года до 3 лет)     | 0                     | 245    | 294     |
| ГЭП (МБК размещение - привлечение сроком свыше 3 лет)     | 0                     | 0      | 0       |
| МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ -                                  |                       |        |         |
| РАЗМЕЩЕНИЕ                                                | 46 566 29 332 328 778 |        |         |
| МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ -                                  |                       |        |         |
| ПРИВЛЕЧЕНИЕ                                               | 39 011 1              | 34 001 |         |
| ГЭП (межбанковские операции                               |                       |        |         |
| размещение - привлечение)                                 | 7 555                 | 29 331 | 294 777 |

Таблица 5 Кредитный портфель международной нефтегазовой корпорации, тыс. руб.

Всего кредитные вложения 01.01.2012 01.01.2022 Темп изменения, %

|                  |              |              |
|------------------|--------------|--------------|
| ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА | 1 251 506,70 | 1 658 197,00 |
| ПБОЮЛ            | 62 245,90    | 109 066,90   |
| ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА  | 111 540,50   | 124 601,10   |
| ИПОТЕКА          | 319 910,20   | 209 093,30   |
| КЭШ-КРЕДИТЫ      | 21 349,10    | 77 719,50    |
| АВТОКРЕДИТЫ      | 275 223,30   | 620 626,30   |
| ОВЕРДРАФТ        | 8 409,90     | 3 322,00     |
| КОМФОРТ-КРЕДИТ   | 8 309,50     | 7 259,50     |
| КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ  | 507,20       | 7 665,30     |
| ТРАСТ-КРЕДИТЫ    | -            | 89,50        |
| ИТОГО:           | 2 059 002,30 | 2 817 550,90 |

Таблица 6 Кредитный портфель международной нефтегазовой корпорации без учета просроченной задолженности, тыс. руб.

Срочные кредиты 01.01.2012 01.01.2022 Темп изменения, %

|                  |              |              |
|------------------|--------------|--------------|
| ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА | 1 234 028,20 | 1 644 786,20 |
| ПБОЮЛ            | 62 201,00    | 109 066,90   |
| ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА  | 108 424,80   | 120 859,10   |
| ИПОТЕКА          | 319 814,60   | 208 446,80   |
| КЭШ-КРЕДИТЫ      | 20 362,10    | 69 882,20    |
| АВТОКРЕДИТЫ      | 257 668,70   | 589 763,20   |
| ОВЕРДРАФТ        | 8 309,10     | 2 901,00     |
| КОМФОРТ-КРЕДИТ   | 0,00         | 0,00         |
| КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ  | 507,20       | 6 886,90     |
| ТРАСТ-КРЕДИТЫ    | 0,00         | 89,50        |
| ИТОГО:           | 2 011 315,70 | 2 752 592,30 |

Таблица 7 Просроченная задолженность международной нефтегазовой корпорации, тыс. руб.

Просроченные кредиты 01.01.2012 01.01.2022 Темп изменения, %

|                  |           |           |
|------------------|-----------|-----------|
| ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА | 17 478,50 | 13 410,80 |
| ПБОЮЛ            | 44,90     | -         |
| ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА  | 3 115,70  | 3 742,00  |
| ИПОТЕКА          | 95,70     | 646,50    |
| КЭШ-КРЕДИТЫ      | 987,00    | 7 837,20  |
| АВТОКРЕДИТЫ      | 17 554,60 | 30 863,20 |
| ОВЕРДРАФТ        | 100,80    | 421,00    |
| КОМФОРТ-КРЕДИТ   | 8 309,50  | 7 259,50  |
| КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ  | -         | 778,50    |
| ТРАСТ-КРЕДИТЫ    | -         | -         |
| ИТОГО:           | 47 686,70 | 64 958,70 |



Сформулировать предложения по совершенствованию системы оценки кредитных рисков в целях улучшения качества кредитного портфеля международной нефтегазовой корпорации.

Решение таблиц:

Таблица 1. Основные показатели деятельности международной нефтегазовой корпорации, тыс. руб.

1) Валюта баланса-брутто

Абсолютное изменение (2021-2020гг.)= 2 947 561 - 1 736 519

Таблица 2 Актив баланса коммерческого предприятия, тыс. руб.

1) Активы, приносящие доход (без вычета резервов) (2021-2020гг.)= 2 090 643 - 1236 481

Таблица 3 Пассив баланса международной нефтегазовой корпорации, тыс. руб.

1) Привлеченные средства (2021-2020гг.)= 2 395 338 - 1 315 024

Таблица 5 Кредитный портфель международной нефтегазовой корпорации, тыс. руб.

1) ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА (2021 / 2020гг.)= 1 658 197/1 251 506,7\* 100%

Таблица 6 Кредитный портфель международной нефтегазовой корпорации без учета просроченной задолженности, тыс. руб.

1) ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА (2022 / 2021гг.) = 1 644 786,2/1 234 028,2\* 100%

Таблица 7 Просроченная задолженность международной нефтегазовой корпорации, тыс. руб.

1) ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА (2022 / 2021гг.) = 13 410,80/17 478,50\* 100%

Ответы на вопросы по итогам выполненной кейс-задачи:

1) Что такое кредитный риск, и каким образом он влияет на эффективность реализации международного проекта?

Ответ:

Кредитный риск представляет собой элемент неопределенности при выполнении контрагентом своих договорных обязательств, связанных с возвратом заемных средств.

Кредитный риск — это возможность потерь вследствие неспособности контрагента выполнить свои контрактные обязательства. Для кредитора последствия невыполнения этих обязательств измеряются потерей основной суммы задолженности и невыплаченных процентов.

Наиболее ярким проявлением кредитного риска является дефолт (default) — неисполнение контрагентом в силу неспособности или нежелания условий кредитного соглашения. Поэтому к категории кредитного риска относятся, в первую очередь, потери, связанные с объявлением контрагентом дефолта. К кредитному риску относятся также потери, связанные с понижением кредитного рейтинга заемщика, а также потери в виде недополученной прибыли вследствие досрочного возврата ссуды заемщиком.

Высокое значение кредитного риска влияет на возможность реализации международного проекта, особенно, если заемный капитал — основной источник финансирования проекта.

2) Сформулируйте рекомендации по снижению уровня кредитного риска

Ответ:

Самым распространенным способом снижения кредитного риска считается лимитирование.

С помощью продуманной схемы удастся существенно ограничить размеры предполагаемых потерь и убытков. Уровень риска каждого займа различается в зависимости от вида залогового имущества, целевого использования кредитных средств, сроков выдачи.

С помощью лимитирования удастся ограничить казначейские риски. К примеру, влияние срока

выдачи отражается не только на ссуде, но и на ликвидности коммерческого банка в целом, если не привязано к срокам определенных пассивов. Лимитирование помогает решать проблемы диверсификации залогового имущества и заемщиков.

3) Кысокие риски характерны международным нефтегазовым проектам?

Ответ:

С предметно-содержательных позиций выделяется несколько групп рисков – геологические (обусловлены неопределенностью имеющихся характеристик фильтрационно-емкостных свойств перспективных ловушек и оценок возможной продуктивности скважин, недостаточной достоверностью определения величины запасов и т.д.), производственно-технологические (связаны с не оптимальностью сетки эксплуатационных скважин, темпов и динамики отбора запасов, с гарантиями полноты извлечения запасов и т.п.), финансово-экономические (определяются корректностью задействованных показателей нормативно-стоимостной базы, стабильностью тарифов по капитальным и эксплуатационным затратам, общим уровнем и устойчивостью цен на углеводородное сырье на период реализации проекта и др.).

Отдельная группа рисков – техногенные. Благодаря современным эффективным технологическим решениям, широкому внедрению средств автоматизации их экономические последствия как правило удается свести к минимуму. Учет же рисков крупных аварий затруднен даже теоретически. С этих позиций оценка финансовых потерь от их возникновения, по существу, лишена смысла при анализе конкретных проектов, поскольку экономические последствия таких катастроф могут многократно перекрывать их бюджеты.

Зачастую в приведенный перечень включается и группа политических рисков, характеризующих неопределенности типа: устойчивость финансово-экономической системы, стабильность системы налогообложения, тарифная политика государства и другие. Однако эту группу рисков, на взгляд автора, правильнее относить к анализу макроэкономических систем, развитие которых предопределяется перспективами развития нефтегазовой отрасли в целом, ее местом и ролью в общей структуре экономики страны. На уровне микроэкономики, то есть на уровне конкретных инвестиционных проектов, они практически не подлежат корректной количественной оценке, и, как показывает практика, чаще всего их рассмотрение носит исключительно декларативный характер.

Большинство наиболее существенных параметров, предопределяющих проектные технологические решения и макроэкономические условия их реализации и являющихся основой прогнозируемых оценок эффективности инвестиций, как правило, не может быть охарактеризовано с требуемой заранее заданной точностью. Их значения характеризуются тем или иным уровнем неопределенности. Применительно к геолого-промысловым показателям степень подобной неопределенности в общем случае обратно пропорциональна степени изученности соответствующих объектов. Имеющиеся неопределенности предопределяют возможные наиболее существенные вариации денежных потоков, генерируемых в ходе реализации инвестиционных проектов, порождают финансовые риски, связанные с их осуществлением.

При использовании детерминированных методов в процессе геолого-экономической оценки, предполагающих неслучайный характер геологических, технологических и макроэкономических характеристик, возможные отклонения принятых значений задействованных параметров сопровождаются анализом устойчивости интегральных показателей проекта (как экономических, так и технологических) к изменению наиболее значимых параметров или групп параметров. Диапазон изменения варьируемых параметров при этом задается исходя из предметных соображений. Технически он ничем не ограничен. При этом алгоритмическое воплощение возможности отследить одновременное изменение нескольких переменных и оценить его влияние на целевой функционал (на оценки экономической эффективности) должно рассматриваться как штатная функция любой компьютерной технологии в сфере финансово-экономического анализа. Отсутствие подобной функции - очевидный недостаток соответствующей программной системы.

Наиболее распространенный способ учета риска при детерминированном подходе – введение поправки за риск в величину ставки дисконтирования. Он широко распространен в США. Методы и критерии подобного учета могут различаться. Варианты их рассматривались и отечественными специалистами (В.И.Назаровым, Ю.П.Ампиловым и др.). Вместе с тем очевидная проблема здесь

заключается в отсутствии (на сегодня) предметно-содержательных критериев по способу ее расчета применительно к каждому конкретному случаю. А это предопределяет очевидную неопределенность возможных решений и высокую долю субъективизма при их формировании.

4) Охарактеризуйте важность развития внешнеэкономических связей как условия снижения рисков международных проектов.

Ответ:

Контроль внешнеторговых рисков представляет собой проведение операций по исполнению решений руководящего состава, связанных с сокращением предполагаемых убытков и отрицательных последствий при возникновении форс-мажорных обстоятельств. Сокращение убытков и минимизация неблагоприятных последствий – это разные способы, имеющие определённые отличия друг от друга. Последний означает или снижение предполагаемых затрат, или возможности появления негативных ситуаций. Однако есть определённые денежные операции, способные обезопасить предприятия от внешнеторговых рисков, к примеру, обращение к страховым компаниям, гарантирующим возмещение расходов, не затрагивая их сумму и предполагаемое существование. Контроль внешнеторговых рисков можно разделить на несколько стадий:

1. определение самой ситуации;
2. изучение сложившихся обстоятельств;
3. группирование и выборка рисков;
4. определение способов минимизации последствий.

Определение ситуации – это выявление практических и стратегических задач организации, а также управленческих решений для планирования контроля неблагоприятных событий.

Изучение сложившихся обстоятельств представляет собой первичную стадию, задача которой – сбор важных данных о причинах и характеристиках внешнеторговых рисков. По итогам собранных сведений можно выявить вероятность и масштабы предполагаемых убытков.

В процессе изучения ситуации очень важно составить список дальнейшего воздействия отрицательных событий на деятельность организации, а также рационально отобразить функции расформирования возможности появления затрат.

Группирование и отбор рисков – это выявление уровня значимости неблагоприятных событий для компании и методов борьбы с ними. Показателем здесь, как правило, выступает сопоставление результатов внешнеторгового риска с активами и доходами организации.

Последняя стадия – определение способов борьбы с неблагоприятными ситуациями – даёт возможность снизить предполагаемые затраты предприятия при последующем ведении деятельности. Любой тип риска предполагает несколько методов его минимизации. Чтобы выявить самый оптимальный из них, нужно провести анализ вероятности наступления отрицательных событий. Получается, что действия компаний, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, в отношении внешнеторговых рисков могут проявляться в:

- ? ликвидации возможности возникновения отрицательных явлений (организации не проводят никаких операций, которые могли бы нести за собой риски);
- ? готовности к неблагоприятным событиям;
- ? минимизации рисков;
- ? возложении подобных ситуаций на контрагентов или сторонние фирмы.

Чтобы минимизировать внешнеторговые риски, напрямую касающиеся пунктов договора, компания применяет любые доступные способы, зависящие в первую очередь от неё самой, например:

- ? определение степени надёжности своих контрагентов;
- ? качественное составление договора;
- ? анализ и детальное планирование работы предприятия;
- ? грамотная организация процесса найма сотрудников.

#### Разноуровневые задачи и задания.

Перечень вопросов (задач, заданий, тем, комплекта тестовых заданий):

Управление рисками в профессиональной деятельности : учебно-методические указания и задания к практическим занятиям / УГНТУ, каф. ЭСР ; сост. Ю. В. Ходковская. - Уфа : УГНТУ, 2023. - 1,11 Мб. - Текст : электронный. [http://bibl.rusoil.net/base\\_docs/UGNTU/ESR/Khodkovskaia17104.pdf](http://bibl.rusoil.net/base_docs/UGNTU/ESR/Khodkovskaia17104.pdf)

Решение разноуровневых задач нацелено на формирование у соответствующих практических умений.

Решение предлагаемых заданий является средством текущего контроля приобретенных в течение семестра при самостоятельной работе знаний и навыков студентов, а также необходимо для самооценки студентами их подготовленности по теме. По теме необходимо решить (и предъявить для проверки) все предлагаемые примеры. Изложение решения задач должно быть кратким, загромождено текстовыми формулировками используемых утверждений и определений; простые преобразования и арифметические выкладки пояснять не следует.

Комплект разноуровневых задач (заданий)

Имеются три взаимоисключающих проекта с характеристиками, указанными в таблице (тыс.руб.).

| Проект   | Требуемые инвестиции |         |         |         | Чистые денежные поступления по годам |     |  |
|----------|----------------------|---------|---------|---------|--------------------------------------|-----|--|
|          | 1ый год              | 2ой год | 3ий год | 4ый год | 5ый год                              |     |  |
| Проект 1 | 400                  | 0       | 35      | 80      | 400                                  | 450 |  |
| Проект 2 | 400                  | 35      | 100     | 170     | 200                                  | 450 |  |
| Проект 3 | 400                  | 100     | 300     | 170     | 80                                   | 35  |  |

Следует выбрать наилучший проект на основе критериев чистого дисконтированного эффекта, индекса рентабельности и срока окупаемости инвестиций. Финансирование осуществляется за счёт ссуды банка под 14% годовых. Инвестиции сопряжены с высокой степенью риска, и предприятие озабочено решением проблемы ликвидности проекта.

Решение

Рассчитываем значения чистого дисконтированного эффекта по каждому из проектов (тыс.руб.).

Проект 1

$$\begin{aligned}
 & -400 + 0 + 35/1,142 + 80/1,143 + 400/1,144 + 450/1,145 = \\
 & -400 + 0 + 35/1,300 + 80/1,482 + 400/1,698 + 450/1,938 = \\
 & = -400 + 0 + 26,92 + 53,98 + 236,83 + 232,20 = -400 + 549,93 = +149,93.
 \end{aligned}$$

Проект 2

$$\begin{aligned}
 & -400 + 35/1,140 + 100/1,300 + 170/1,482 + 200/1,689 + 450/1,938 = -400 + 30,70 + \\
 & + 76,92 + 114,71 + 118,41 + 232,20 = -400 + 572,94 = +172,94.
 \end{aligned}$$

Проект 3

$$\begin{aligned}
 & -400 + 100/1,140 + 300/1,300 + 170/1,482 + 80/1,689 + 35/1,938 = \\
 & 400 + 87,72 + 230,77 + 114,71 + 47,36 + 18,06 = -400 + 498,62 = +98,62.
 \end{aligned}$$

Рассчитаем индексы рентабельности инвестиций.

Проект 1.

$$549,93/400 = 1,375.$$

Проект 2

$$572,94/400 = 1,432.$$

Проект 3

$$498,62/400 = 1,247.$$

Рассчитываем дисконтированные сроки окупаемости инвестиций по каждому проекту.

Проект 1

$$(0 + 26,92 + 53,98 + 236,83) + 82,27 = 4,35 \text{ года или 4 года 4 мес.}$$

Проект 2

$$(30,70 + 76,92 + 114,71 + 118,41) + 59,26 = 4,26 \text{ года или 4 года 3 мес.}$$

Проект 3

$(87,72+230,77)+81,51 = 2,71$  года или 2 года 9 мес.

Предпочтение по критериям чистого дисконтированного эффекта и индекса рентабельности инвестиций получает проект 2. По критерию дисконтированного срока окупаемости предпочтение имеет проект 3. Учитывая высокую степень риска, свойственную инвестициям в указанные проекты, предпочтение отдаётся проекту 3.

### Задача 13

Проектом предусматривается выпуск нескольких видов продукции. Общая сумма постоянных издержек должна составить 200000 руб./год, а маржа на переменные издержки по отношению к стоимости продаж равна 0,80 или 80%. При каком объёме выпуска всех продуктов в денежном выражении достигается равенство себестоимости и суммы продаж?

Решение

Безубыточности соответствует сумма продаж, равная 200000 руб./год:  $0,20 = 1000000$  руб./год.

### Задача 14

Какой из двух проектов предпочтителен, если при одной и той же сумме требуемых инвестиций величины чистых денежных поступлений неопределенны, варьируются по годам с вероятностями, приведёнными в таблице?

| Проект   | Показатель                            | Год  |      |      |      |      |
|----------|---------------------------------------|------|------|------|------|------|
|          |                                       | 1й   | 2й   | 3й   | 4й   | 5й   |
| Проект 1 | Чистые денежные поступления, тыс.руб. | 1500 | 2000 | 2500 | 3000 | 3000 |
|          | Вероятности, доли ед.                 |      | 0,15 | 0,25 | 0,35 | 0,20 |
| Проект 2 | Чистые денежные поступления, тыс.руб. | 2000 | 2000 | 2000 | 3000 | 3000 |
|          | Вероятности, доли ед.                 |      | 0,10 | 0,20 | 0,30 | 0,40 |

Предпочтение отдаётся проекту, удовлетворяющему критерию «максимум математического ожидания чистых денежных поступлений».

Решение

Математическое ожидание чистых денежных поступлений для рассматриваемых проектов (тыс.руб.):

Проект 1.  $1500 \cdot 0,15 + 2000 \cdot 0,25 + 2500 \cdot 0,35 + 3000 \cdot 0,20 + 3000 \cdot 0,15 = 225 + 500 + 875 + 600 + 450 = 2650$ .

Проект 2.  $2000 \cdot 0,10 + 2000 \cdot 0,20 + 2000 \cdot 0,30 + 3000 \cdot 0,30 + 3000 \cdot 0,10 = 200 + 400 + 600 + 900 + 300 = 2400$ .

Таким образом, более предпочтителен проект 1.

### Задача 15

Каков критический объём выпуска продукта за год по проекту, если известно, что средние переменные издержки составляют 1105 руб./ед., годовая сумма постоянных издержек равна 15 млн руб., производственная мощность по выпуску продукта – 150 тыс.ед./год, цена продажи – 1300 руб./ед. Расчёт провести аналитическим и графическим способами.

Решение

Рассчитываем критический объём выпуска продукта аналитическим способом:

$15000000 / (1300 - 1105) = 15000000 / 195 = 76923$  ед./год.

Находим значение того же показателя графическим способом.

Рис. 2. Определение точки безубыточности.

### Задача 16

Пусть имеются пять альтернативных проектов с характеристиками, приведёнными ниже.

| Показатель                           | Проект 1 | Проект 2 | Проект 3 | Проект 4 | Проект 5 |
|--------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 1. Требуемые инвестиции, тыс.руб.    | 25,8     | 23,8     | 21,1     | 21,4     | 20,0     |
| 2. Себестоимость продукции, тыс.руб. | 10,6     | 10,8     | 11,4     | 12,0     | 12,2     |

Какой из проектов наилучший по критерию наименьших приведённых затрат? Нормативный срок

окупаемости инвестиций принять равным 5 годам.

Решение

Рассчитываем приведённые затраты по каждому проекту (тыс.руб.):

Проект 1.  $25,8 + 5 \cdot 10,6 = 25,8 + 53,0 = 78,8$ .

Проект 2.  $23,8 + 5 \cdot 10,8 = 23,8 + 54,0 = 77,8$ .

Проект 3.  $21,1 + 5 \cdot 11,4 = 21,1 + 57,0 = 78,1$ .

Проект 4.  $21,4 + 5 \cdot 12,0 = 21,4 + 60,0 = 81,4$ .

Проект 5.  $20,0 + 5 \cdot 12,2 = 20,0 + 61,0 = 81,0$

Наилучший проет2. К такому же выводу приходим после расчёта приведённых затрат по другой формуле.

Проект 1.  $10,6 + 0,2 \cdot 25,8 = 10,6 + 5,16 = 15,76$ .

Проект 2.  $10,8 + 0,2 \cdot 23,8 = 10,8 + 4,76 = 15,56$ .

Проект 3.  $11,4 + 0,2 \cdot 21,1 = 11,4 + 4,22 = 15,62$ .

Проект 4.  $12,0 + 0,2 \cdot 21,4 = 12,0 + 4,28 = 16,28$ .

Проект 5.  $12,2 + 0,2 \cdot 20,0 = 12,2 + 4,00 = 16,20$ .

Задача 17

Следует ли принять проект к осуществлению, если известно, что требуемые инвестиции составят 8 млн руб., срок реализации проекта – 4 года, чистые денежные поступления по годам (млн руб.) – 1,5; 2,0; 3,5; 3,5, норма дисконта без учёта инфляции - 0,10, среднегодовой индекс инфляции – 8%?

Решение

Дадим оценку без учёта влияния инфляции, рассчитав чистый дисконтированный эффект, исходя из ставки 0,10:

$-8 + 1,5/1,101 + 2,0/1,102 + 3,5/1,103 + 3,5/1,104 = -8 + 1,5/1,100 + 2,0/1,210 + 3,5/1,331 + 3,5/1,464 = -8 + 1,36 + 1,65 + 2,63 + 2,39 = -8 + 8,03 = +0,03$  млн руб.

С поправкой на индекс инфляции чистый дисконтированный эффект будет равен:

$-8,0 + 1,5/1,10 \cdot 1,08 + 2,0/1,1882 + 3,5/1,1883 + 3,5/1,1884 = -8,0 + 1,5/1,188 + 2,0/1,411 + 3,5/1,676 + 3,5/1,991 = -8,0 + 1,263 + 1,417 + 2,088 + 1,758 = -8,0 + 6,526 = -1,474$  млн руб.

Таким образом, без учёта влияния инфляции на проект чистый дисконтированный эффект положителен (+0,003 млн руб.). С поправкой на индекс инфляции (1,08), чистый дисконтированный эффект становится отрицательным (-1,474 млн руб.). Проект не принимается к осуществлению.

Задача 18

По представленным в таблице значениям показателей качества торговой услуги предприятия и их весомости (значимости) рассчитать комплексный показатель качества торговой услуги.

Показатель качества торговой услуги      Коэффициент весомости      Фактическое значение показателя качества торговой услуги по 12-тибалльной шкале

|                                                                     |      |     |
|---------------------------------------------------------------------|------|-----|
| 1. Широта товарной номенклатуры, полнота, устойчивость ассортимента | 0,22 | 5,9 |
| 2. Культура обслуживания                                            | 0,20 | 7,6 |
| 3. Условия обслуживания                                             | 0,14 | 4,5 |
| 4. Внутренняя среда магазина                                        | 0,09 | 6,0 |
| 5. Размещение магазина                                              | 0,10 | 7,3 |
| 6. Дополнительный сервис                                            | 0,09 | 9,7 |
| 7. Послепродажное обслуживание                                      | 0,16 | 8,0 |

Решение

Значение комплексного показателя качества торговой услуги рассчитываем по формулам, представляющим: 1) сумму произведений фактических значений показателей качества торговой услуги (в баллах) и соответствующих им коэффициентов весомости; 2) произведение фактических значений показателей качества торговой услуги (в баллах), возведенных в степени, соответствующие коэффициентам их весомости.

Расчет первым способом выглядит следующим образом:

$$K_j = 5,9 \cdot 0,22 + 7,6 \cdot 0,20 + 4,5 \cdot 0,14 + 6,0 \cdot 0,09 + 7,3 \cdot 0,10 + 9,7 \cdot 0,09 + 8,0 \cdot 0,16 = 1,30 + 1,52 + 0,63 + 0,54 + 0,73 + 0,87 = 5,59.$$

Расчет вторым способом приводит к следующему результату:

$$K_j = 5,90,22 \cdot 7,60,20 \cdot 4,50,14 \cdot 6,00,09 \cdot 7,30,10 \cdot 9,70,09 \cdot 8,00,16 = 1,478 \cdot 1,500 \cdot 1,234 \cdot 1,175 \cdot 1,220 \cdot 1,227 \cdot 1,395 = 6,713.$$

Рассчитанные двумя способами значения комплексного показателя качества торговой услуги свидетельствуют о том, что уровень качества торговой услуги находится ниже предъявляемых требований.

### Доклад, сообщение.

Перечень вопросов (задач, заданий, тем, комплекта тестовых заданий):

Управление рисками в профессиональной деятельности : учебно-методические указания и задания к практическим занятиям / УГНТУ, каф. ЭСР ; сост. Ю. В. Ходковская. - Уфа : УГНТУ, 2023. - 1,11 Мб. - Текст : электронный. [http://bibl.rusoil.net/base\\_docs/UGNTU/ESR/Khodkovskaia17104.pdf](http://bibl.rusoil.net/base_docs/UGNTU/ESR/Khodkovskaia17104.pdf)

Доклады, сообщения - продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы

Подготовку доклада рекомендуется проводить в следующей последовательности:

- формирование перечня вопросов, необходимых для освещения в рамках выбранной темы;
- работа с литературными и другими информационными источниками;
- систематизация полученных данных;
- подготовка плана доклада;
- подготовка презентации к докладу

Перечень тем для докладов/сообщений

1. Сущность, особенности классификации и характеристика факторов, влияющих на уровень риска в транснациональной нефтегазовой корпорации
2. Анализ концептуальных подходов и определение ключевых этапов риск-менеджмента в транснациональной нефтегазовой корпорации
3. Анализ проблем и барьеров реализации интегрированного подхода к управлению рисками в нефтегазовом бизнесе
4. Анализ и оценка управленческих подходов в контексте совершенствования системы риск-менеджмента международных проектов
5. Методические подходы к оптимизации процесса управления риском в нефтегазовом бизнесе
6. Основные методы управления и порядок проведения оценки рисков международных нефтегазовых проектов
7. Разработка и характеристика особенностей внедрения адаптивной динамической модели риск-менеджмента в организации
8. Методические подходы к совершенствованию модели риск-менеджмента в организации
9. Оценка рисков в рамках адаптивной динамической модели риск-менеджмента на основании количественного анализа
10. Рекомендации по совершенствованию управления рисками международных проектов
11. Проблемы реализации международных нефтегазовых проектов в современном мире и риски, препятствующие их внедрению
12. Современные программные продукты и их использование в риск-менеджменте международных проектов
13. Использование приемов риск-менеджмента в условиях усложнения международных отношений и ужесточения политики сотрудничества в области высоких технологий, финансов и бизнеса

14. Проблемы адаптации нормативной базы и стандартов, регламентирующих деятельность в области внутреннего контроля, аудита и управления рисками международных проектов
15. Барьеры реализации международных проектов в странах Западной Европы и пути их преодоления

Тема доклада: Основные методы управления и порядок проведения оценки рисков международных нефтегазовых проектов

Пример текста доклада:

В последнее время большую актуальность приобрела проблема выбора эффективных методов оценки рисков реализации инвестиционных программ нефтегазовой промышленности. Это связано с высоким уровнем неопределенности, существующем на каждой стадии реализации программы. Следовательно, необходимо проанализировать существующий инструментарий и определить методы, которые позволят комплексно оценить риски инвестиционных программ.

Необходимость активизации инвестиционно-проектной деятельности в нестационарных условиях вызвала потребность в адаптации классических подходов к анализу рисков проектов и программ. На всех этапах реализации международных нефтегазовых проектов необходимо производить управление рисками для минимизации негативного воздействия экзогенных и эндогенных факторов. Этот процесс составляют: идентификация рисков, оценка угроз, разработка рекомендаций по снижению риска, экспертиза полученных результатов и корректировка инвестиционных решений, мониторинг и контроль.

Для международных нефтегазовых проектов можно выделить следующие виды систематических рисков:

- 1) политический – изменения торгового режима или политической ситуации в регионе, влияющие на приоритетность того или иного инвестиционного проекта, направленного на выбор направлений экспортных поставок углеводородов и динамику строительства трубопроводных мощностей;
- 2) валютный – вероятность финансовых потерь из-за курсовой разницы на стадии проектирования с использованием иностранного оборудования и технологий;
- 3) рыночные – прежде всего инфляционный, а также риск изменения в балансе потребления энергоресурсов в пользу более дешевых субститутов (угля);
- 4) налоговые – за последние годы все большую долю в структуре эксплуатационных расходов занимают налоговые отчисления, связанные с новой формулой расчета налога на добычу полезных ископаемых, что снижает инвестиционную привлекательность многих объектов;
- 5) контрактный – риск, связанный с выбором недобросовестных подрядчиков, который ведет к увеличению сроков проекта и непредвиденных расходов.

Несистематические риски присущи конкретному объекту исследования с учетом фазы его развития.

В качестве ключевых факторов, которые необходимо учитывать для предотвращения указанных рисков, можно выделить техническое состояние эксплуатируемого оборудования, особенности проектирования конструкций и механизмов, квалификацию персонала, соблюдение техники безопасности и правил эксплуатации оборудования и др.

Для идентификации систематических и несистематических рисков используют в основном качественные методы. К ним можно отнести: анализ проектной документации, рассмотрение контрольных списков, изучение деревьев отказов, SWOT-анализ, разбор имеющегося опыта реализации инвестиционных программ.

Для количественной оценки рисков международных нефтегазовых проектов чаще всего строят три сценария: оптимистический, пессимистический и наиболее вероятный. Алгоритм сценарного метода включает в себя: выявление ключевых факторов, влияющих на значение показателей эффективности; формирование матрицы чувствительности; оценку эффективности с учетом вероятности каждого сценария, причем вероятностные значения могут быть получены методом экспертных оценок.

При этом необходимо учитывать, что выбор методов управления и порядок проведения оценки рисков международных нефтегазовых проектов зависит от того, какую цель ставят менеджеры, и ка-



кая точность оценки необходима в каждом конкретном случае.

### Компьютерное тестирование.

Перечень вопросов (задач, заданий, тем, комплекта тестовых заданий):

Управление рисками в профессиональной деятельности : учебно-методические указания и задания к практическим занятиям / УГНТУ, каф. ЭСР ; сост. Ю. В. Ходковская. - Уфа : УГНТУ, 2023. - 1,11 Мб. - Текст : электронный. [http://bibl.rusoil.net/base\\_docs/UGNTU/ESR/Khodkovskaia17104.pdf](http://bibl.rusoil.net/base_docs/UGNTU/ESR/Khodkovskaia17104.pdf)

Цель компьютерного тестирования - способствовать повышению эффективности обучения студентов.

Внедрение этого метода контроля в практику образовательного процесса должно решать следующие задачи:

- проверка знаний, умений и навыков обучающихся;
- систематизация и обобщение ранее усвоенных компетенций;
- воздействие на учебно-воспитательный процесс с целью повышения его эффективности;
- организация работы преподавателя по совершенствованию учебно-воспитательного процесса;
- формирование у обучающихся умений и навыков самоконтроля.

Банк тестовых заданий.

1. Система анализа, оценки и управления риском, а также финансовыми отношениями, возникающими в процессе предпринимательской деятельности. — это...

Ключ к ответу: риск-менеджмент

2. Основными чертами риска являются...

- противоречивость;
- альтернативность;
- неопределенность;
- все вышеперечисленное верно.

Ключ к ответу: все вышеперечисленное верно.

3. Неопределенность риска в предпринимательской деятельности вызвана...

- необходимостью выбора из двух или нескольких возможных вариантов решений;
- неполнотой или неточностью информации об условиях реализации проекта (решения);
- столкновение объективно существующих рискованных действий с их субъективной оценкой;
- противоречивостью инициативам и перспективным идеям консерватизма, догматизма, субъективизма.

Ключ к ответу: неполнотой или неточностью информации об условиях реализации проекта (решения)

4. Различием психологических, нравственных, идеологических ориентаций и установок людей, которые по-своему воспринимают одну и ту же величину риска, объясняется ...природа риска.

Ключ к ответу: субъективная

5. Управление рисками предприятия требует учета влияния факторов воздействия...

- внешней и внутренней среды;
- финансовой среды;
- внешнеэкономической среды
- конъюнктуры рынка;

Ключ к ответу: внешней и внутренней среды

6. Специальная группа людей (финансовый менеджер, специалист по страхованию, инквизитор, актуарий и др.), которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет целенаправленное функционирование объекта управления – это ...., в управлении рисками...

Ключ к ответу: субъект

7. Процесс управления рисками в профессиональной деятельности предполагает воздействие на объект управления, направленное на снижение степени неопределенности, т. е. на снижение...

- количества неблагоприятных исходов;
- величины риска;
- уровня риска;
- все вышеперечисленное верно.

Ключ к ответу: количества неблагоприятных исходов

8. Процесс управления рисками в профессиональной деятельности характеризуется следующими свойствами...

- системностью, наличием обратной связи, непрерывностью, общностью и согласованностью;
- относительностью, наличием обратной связи, непрерывностью, общностью и согласованностью;
- непрерывностью, наличием обратной связи, непрерывностью, общностью и согласованностью;
- качеством, наличием обратной связи, непрерывностью, общностью и согласованностью.

Ключ к ответу: относительностью, наличием обратной связи, непрерывностью, общностью и согласованностью:

9. К функциям объекта управления рисками относится организация...

- разрешения риска, рискованных вложений капитала, работы по снижению величины риска, процесса страхования рисков, экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса, прогнозирование;
- разрешения риска, рискованных вложений капитала, работы по снижению величины риска, процесса страхования рисков, экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса, планирование;
- разрешения риска, рискованных вложений капитала, работы по снижению величины риска, процесса страхования рисков, экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса;
- разрешения риска, рискованных вложений капитала, работы по снижению величины риска, процесса страхования рисков, экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса, контроль и анализ.

Ключ к ответу: разрешения риска, рискованных вложений капитала, работы по снижению величины риска, процесса страхования рисков, экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса.

10. Воздействие на объект управления рисками, посредством которого достигается состояние

устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров называется...

Ключ к ответу: регулирование.

10. В зависимости от возможного результата в риск-менеджменте риски проектов подразделяются на ...

- внешние и внутренние;
- чистые и спекулятивные;
- управляемые и неуправляемые;
- глобальные и локальные

Ключ к ответу: чистые и спекулятивные

11. К качественным методам оценки рисков относятся...

- экспертные, историко-ассоциативные, концептуальные переносы, рейтинговые оценки ;
- экспертные, историко-ассоциативные, концептуальные переносы, статистические;
- экспертные, историко-ассоциативные, концептуальные переносы, графические;
- экспертные, историко-ассоциативные, концептуальные переносы, аналитические.

Ключ к ответу: экспертные, историко-ассоциативные, концептуальные переносы, рейтинговые оценки

12. Количественная оценка риска в профессиональной деятельности предполагает...

- численное определение отдельных рисков и риска проекта (решения) в целом;
- определение численного значения вероятности наступления рисков событий и их последствий;
- осуществление количественной оценки (уровня) риска;
- все вышеперечисленное верно.

Ключ к ответу: все вышеперечисленное верно

13. Концепция приемлемого риска доказывает, что...

- стоимость сбора и обработки информации повышается (из-за необходимости покупки дополнительного дорогостоящего оборудования, программного обеспечения, повышения квалификации сотрудников и т. д.);
- численное выражение уровня риска позволяет установить подходящие пределы (интервалы значений) для приемлемого риска, что облегчает контроль соблюдения соответствующих целевых установок;
- информация должна поступать из разных источников, что требует согласования системы управления риском с другими службами;
- цельную, комплексную картину рисков, с которыми сталкивается фирма обеспечивает проведение анализа рисков.

Ключ к ответу: численное выражение уровня риска позволяет установить подходящие пределы (интервалы значений) для приемлемого риска, что облегчает контроль соблюдения соответствующих целевых установок

14. Зона допустимого риска характеризует состояние проекта, когда....

- текущие платежи и поступления характеризуют нормальную ликвидность баланса;
- текущие платежи и поступления характеризуют абсолютную ликвидность баланса;
- текущие платежи и поступления не характеризуют нормальную ликвидность баланса;
- текущие платежи и поступления не характеризуют абсолютную ликвидность баланса.

Ключ к ответу: текущие платежи и поступления характеризуют нормальную ликвидность баланса

15. Если денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и дебиторская задолженность не покрывают кредиторской задолженности и краткосрочных ссуд международного проекта, то компания находится в зоне...риска.

Ключ к ответу: катастрофического

16. С помощью специальных показателей, ориентированных на последствия рискового события (коэффициентов риска, индекса рыночной эффективности международного проекта, шкалы коэффициентов риска осуществляется...

- анализ риска;
- непосредственная оценка риска;
- мониторинг риска;
- контроль риска.

Ключ к ответу: непосредственная оценка риска

17. Внешние и внутренние факторы, оказывающие влияние на выбор решения при оценке эффективности инвестирования проекта объединяются в группы...

- внутренние определенные и внешние определенные;
- внутренние неопределенные и внешние неопределенные;
- внутренние определенные и внешние определенные; внутренние неопределенные и внешние неопределенные;
- все вышеперечисленное верно.

Ключ к ответу: внутренние определенные и внешние определенные; внутренние неопределенные и внешние неопределенные;

18. Анализ безубыточности позволяет выявить наиболее чувствительные показатели, влияющие на жизнеспособность проекта, и разработать мероприятия, .... степень этого влияния, то есть направленные на снижение риска нежизнеспособности.

Ключ к ответу: снижающие

19. При получении банковского кредита под бизнес- проект могут возникнуть риски

- недостаточной рентабельности вкладываемого капитала;
- несвоевременности возврата заемных средств в условиях неопределенности;-
- ошибки расчета периода окупаемости инвестиционного проекта;
- все вышеперечисленное верно.

Ключ к ответу: все вышеперечисленное верно

20. Функция риска , которая состоит: в том, что юридические и физические лица вынуждены искать средства и формы защиты от нежелательной реализации риска, а также в в объективной необходимости законодательного закрепления понятия «правомерности риска», правового регулирования страховой деятельности называется...

Ключ к ответу: защитной.



## Аннотация к рабочей программе дисциплины (51544) Управление рисками в профессиональной деятельности

Направление подготовки (специальность): 09.04.01 Информатика и вычислительная техника

Направленность: магистерская программа «Цифровые технологии в закупках и логистике»

Уровень высшего образования: магистратура

Форма обучения: очная;

Кафедра, обеспечивающая преподавание дисциплины: кафедра Экономика и стратегическое развитие (ЭСР);

### Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины

ПК-1- МЭК18, МЭК30-23 Способен разрабатывать комплексные решения в бизнесе:

- ПК-1.3 Применяет специфические методы и инструменты, направленные на повышение эффективности реализации управленческих решений

### Результат обучения

*Знать:*

ПК-1--3 основные понятия, факторы риска, методы и инструменты управления рисками в профессиональной деятельности, направленные на повышение эффективности реализации управленческих решений

*Уметь:*

ПК-1--3 оценивать важнейшие факторы и показатели риска, используя современные и традиционные методы управления рисками в профессиональной деятельности, направленные на повышение эффективности реализации управленческих решений

*Владеть:*

ПК-1--3 владеть навыками оценивать важнейшие факторы и показатели риска, используя современные и традиционные методы управления рисками в профессиональной деятельности, направленные на повышение эффективности реализации управленческих решений

### Краткая характеристика дисциплины

Теоретические основы управления рисками в профессиональной деятельности; Методические и практические приемы управления рисками в профессиональной деятельности ;

### Трудоёмкость (з.е. / часы)

4 з.е. (144час)

### Вид промежуточной аттестации

диф.зачет;

Разработчик(и):

\_\_\_\_\_ Доцент ЭСР, канд.экон.наук Ю.В. Ходковская

СОГЛАСОВАНО

Заведующий кафедрой КФУ \_\_\_\_\_ О.Г. Кантор