МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ
УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ»
(ТУСУР)

УТВЕРЖДАЮ
Директор департамента образования
_____ П. Е. Троян
«___» _____ 20__ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Управление рисками

Уровень образования: **высшее образование - бакалавриат**
Направление подготовки / специальность: **38.03.01 Экономика**
Направленность (профиль) / специализация: **Бухгалтерский учет, анализ и аудит**
Форма обучения: **очная**
Факультет: **ЭФ, Экономический факультет**
Кафедра: **экономики, Кафедра экономики**
Курс: **4**
Семестр: **8**
Учебный план набора 2017 года

Распределение рабочего времени

№	Виды учебной деятельности	8 семестр	Всего	Единицы
1	Лекции	30	30	часов
2	Практические занятия	30	30	часов
3	Всего аудиторных занятий	60	60	часов
4	Самостоятельная работа	48	48	часов
5	Всего (без экзамена)	108	108	часов
6	Подготовка и сдача экзамена	36	36	часов
7	Общая трудоемкость	144	144	часов
		4.0	4.0	З.Е.

Экзамен: 8 семестр

Томск 2018

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Шелупанов А.А.
Должность: Ректор
Дата подписания: 28.02.2018
Уникальный программный ключ:
c53e145e-8b20-45aa-9347-a5e4dbb90e8d

Согласована на портале № 41059

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры
протокол № 8 от « 2 » 7 2018 г.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Рабочая программа дисциплины составлена с учетом требований федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика, утвержденного 12.11.2015 года, рассмотрена и одобрена на заседании кафедры экономики «___» _____ 20__ года, протокол №_____.

Разработчик:

Доцент кафедра Экономики _____ В. Ю. Цибульникова

Заведующий обеспечивающей каф. экономики _____ В. Ю. Цибульникова

Рабочая программа дисциплины согласована с факультетом и выпускающей кафедрой:

Декан ЭФ _____ А. В. Богомолова

Заведующий выпускающей каф. экономики _____ В. Ю. Цибульникова

Эксперты:

Доцент кафедры экономики (экономики) _____ Н. Б. Васильковская

Доцент кафедры экономики (экономики) _____ Н. В. Шимко

Согласована на портале № 41059

1. Цели и задачи дисциплины

1.1. Цели дисциплины

формирование у студентов устойчивых знаний о методах оценки, анализа и управления рисками (рыночными и специфическими), а также умений и навыков использования этих инструментов в процессе управления организацией и при принятии решений об инвестировании и финансировании,

формирование у студентов способности анализировать взаимосвязи между функциональными стратегиями компаний с целью подготовки сбалансированных управленческих решений.

1.2. Задачи дисциплины

– познакомить с основными элементами системы управления финансовыми рисками организации, приемами управления предпринимательскими и финансовыми рисками предприятия и типовыми методами и моделями, используемых в анализе и оптимизации финансовых операций с учетом факторов риска;

– научить использовать в практической деятельности современные специальные экономико-математические инструментарии анализа и оценки риска;

– научить технологии выработки решения в условиях риска и неопределенности и решению типовых задач по управлению финансовыми рисками организации;

– изучить методы анализа взаимосвязи функциональных стратегий компаний с целью подготовки сбалансированных управленческих решений и методы анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Управление рисками» (Б1.В.ОД.13) относится к блоку 1 (вариативная часть).

Предшествующими дисциплинами, формирующими начальные знания, являются: Финансово-экономическая оценка инвестиций, Финансовый менеджмент.

Последующими дисциплинами являются: Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты, Преддипломная практика, Финансовый консалтинг.

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

– ПСК-1 способностью проводить анализ рыночных и специфических рисков, использовать его результаты для принятия управленческих решений;

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

– **знать** содержание, цели, задачи и принципы разработки системы управления рисками организации; инструменты и методы управления рисками; общую терминологию в области управления рисками; методологию процесса управления рисками; методы выявления, оценки и анализа уровня рисков, управления рисками.

– **уметь** применять аналитические приемы определения целесообразности принятия решений в области управления рисками; классифицировать риски, выявлять особенности их возникновения и управления; проводить выбор между способами передачи рисков, осуществлять соответствующие расчеты к ним; оценивать результативность принятых управленческих решений; выбирать подходящий математический инструментарий для решения задач анализа и оценки рисков. использовать математические и статистические методы расчета уровня рисков, определять привлекательность инвестиционного портфеля, пользоваться инструментами риск-менеджмента.

– **владеть** методологией экономического исследования; современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных; методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей; современными методиками расчета и анализа показателей риска; навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4.0 зачетных единицы и представлена в табли-

Согласована на портале № 41059

це 4.1.

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины

Виды учебной деятельности	Всего часов	Семестры
		8 семестр
Аудиторные занятия (всего)	60	60
Лекции	30	30
Практические занятия	30	30
Самостоятельная работа (всего)	48	48
Выполнение расчетных работ	6	6
Подготовка к контрольным работам	8	8
Проработка лекционного материала	16	16
Подготовка к практическим занятиям, семинарам	18	18
Всего (без экзамена)	108	108
Подготовка и сдача экзамена	36	36
Общая трудоемкость, ч	144	144
Зачетные Единицы	4.0	4.0

5. Содержание дисциплины

5.1. Разделы дисциплины и виды занятий

Разделы дисциплины и виды занятий приведены в таблице 5.1.

Таблица 5.1 – Разделы дисциплины и виды занятий

Названия разделов дисциплины	Лек., ч	Прак. зан., ч	Сам. раб., ч	Всего часов (без экзамена)	Формируемые компетенции
8 семестр					
1 Методологические основы системы управления рисками проектов	10	10	26	46	ПСК-1
2 Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента	20	20	22	62	ПСК-1
Итого за семестр	30	30	48	108	
Итого	30	30	48	108	

5.2. Содержание разделов дисциплины (по лекциям)

Содержание разделов дисциплин (по лекциям) приведено в таблице 5.2.

Таблица 5.2 – Содержание разделов дисциплин (по лекциям)

Названия разделов	Содержание разделов дисциплины (по лекциям)	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции
8 семестр			
1 Методологические	1. Понятие и сущность риска. Определение, функ-	2	ПСК-1

Согласована на портале № 41059

основы системы управления рисками проектов	ции, организация и правила управление рисками.		
	2. Информационное обеспечение управления рисками.	4	
	3. Классификация рисков. Анализ и оценка степени риска.	4	
	Итого	10	
2 Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента	4. Управление банковскими рисками.	4	ПСК-1
	5. Управление рисками, возникающими при инвестировании.	4	
	6. Система Риск-менеджмента в организации. Методы управления рисками.	4	
	7. Основы хеджирования рисков. Анализ риска в инвестиционной программе.	2	
	8. Основные понятия и принципы оценки эффективности инвестиций.	4	
	9. Рациональный выбор инвестиционного портфеля.	2	
	Итого	20	
Итого за семестр		30	

5.3. Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечивающими (предыдущими) и обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами

Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечивающими (предыдущими) и обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами представлены в таблице 5.3.

Таблица 5.3 – Разделы дисциплины и междисциплинарные связи

Наименование дисциплин	№ разделов данной дисциплины, для которых необходимо изучение обеспечивающих и обеспечиваемых дисциплин	
	1	2
Предшествующие дисциплины		
1 Финансово-экономическая оценка инвестиций		+
2 Финансовый менеджмент		+
Последующие дисциплины		
1 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты		+
2 Преддипломная практика	+	+
3 Финансовый консалтинг	+	

5.4. Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий

Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий представлено в таблице 5.4.

Таблица 5.4 – Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий

	Виды занятий	Формы контроля

Согласована на портале № 41059

Компетенции	Лек.	Прак. зан.	Сам. раб.	
ПСК-1	+	+	+	Контрольная работа, Выполнение контрольной работы, Экзамен, Проверка контрольных работ, Опрос на занятиях, Расчетная работа, Тест, Реферат, Отчет по практическому занятию

6. Интерактивные методы и формы организации обучения

Не предусмотрено РУП.

7. Лабораторные работы

Не предусмотрено РУП.

8. Практические занятия (семинары)

Наименование практических занятий (семинаров) приведено в таблице 8.1.

Таблица 8.1 – Наименование практических занятий (семинаров)

Названия разделов	Наименование практических занятий (семинаров)	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции
8 семестр			
1 Методологические основы системы управления рисками проектов	Оценка риска предпринимательского проекта на основе анализа безубыточности.Выбор оптимального проекта развития предприятия в условиях неопределѐнности и риска с использованием статистических методов.	4	ПСК-1
	Неопределенность и риск. Основные понятия	2	
	Исследование факторов риска	2	
	Стратегии рисковых решений и основные методы управления рисками. Измерение риска и критерии принятия рисковых решений.	2	
	Итого	10	
2 Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента	Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента	15	ПСК-1
	Комплексная оценка рисков проекта с учетом внешнеэкономических факторов	5	
	Итого	20	
Итого за семестр		30	

9. Самостоятельная работа

Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции представлены в таблице 9.1.

Согласована на портале № 41059

Таблица 9.1 – Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции

Названия разделов	Виды самостоятельной работы	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции	Формы контроля
8 семестр				
1 Методологические основы системы управления рисками проектов	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	10	ПСК-1	Выполнение контрольной работы, Опрос на занятиях, Отчет по практическому занятию, Проверка контрольных работ, Расчетная работа, Тест, Экзамен
	Проработка лекционного материала	8		
	Подготовка к контрольным работам	8		
	Итого	26		
2 Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	8	ПСК-1	Опрос на занятиях, Расчетная работа, Тест, Экзамен
	Проработка лекционного материала	8		
	Выполнение расчетных работ	6		
	Итого	22		
Итого за семестр		48		
	Подготовка и сдача экзамена	36		Экзамен
Итого		84		

10. Курсовой проект / курсовая работа

Не предусмотрено РУП.

11. Рейтинговая система для оценки успеваемости обучающихся

11.1. Балльные оценки для элементов контроля

Таблица 11.1 – Балльные оценки для элементов контроля

Элементы учебной деятельности	Максимальный балл на 1-ую КТ с начала семестра	Максимальный балл за период между 1КТ и 2КТ	Максимальный балл за период между 2КТ и на конец семестра	Всего за семестр
8 семестр				
Выполнение контрольной работы		5	5	10
Опрос на занятиях	5	10	10	25
Отчет по практическому занятию			5	5
Расчетная работа	5	5	5	15
Тест	5	5	5	15

Согласована на портале № 41059

Итого максимум за период	15	25	30	70
Экзамен				30
Нарастающим итогом	15	40	70	100

11.2. Пересчет баллов в оценки за контрольные точки

Пересчет баллов в оценки за контрольные точки представлен в таблице 11.2.

Таблица 11.2 – Пересчет баллов в оценки за контрольные точки

Баллы на дату контрольной точки	Оценка
≥ 90% от максимальной суммы баллов на дату КТ	5
От 70% до 89% от максимальной суммы баллов на дату КТ	4
От 60% до 69% от максимальной суммы баллов на дату КТ	3
< 60% от максимальной суммы баллов на дату КТ	2

11.3. Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку

Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку представлен в таблице 11.3.

Таблица 11.3 – Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку

Оценка (ГОС)	Итоговая сумма баллов, учитывает успешно сданный экзамен	Оценка (ECTS)
5 (отлично) (зачтено)	90 - 100	A (отлично)
4 (хорошо) (зачтено)	85 - 89	B (очень хорошо)
	75 - 84	C (хорошо)
	70 - 74	D (удовлетворительно)
3 (удовлетворительно) (зачтено)	65 - 69	
	60 - 64	E (посредственно)
2 (неудовлетворительно) (не зачтено)	Ниже 60 баллов	F (неудовлетворительно)

12. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

12.1. Основная литература

1. Основы риск-менеджмента / Д. Гэлаи, М. Кроуи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — М. [Электронный ресурс]: Издательство Юрайт, 2018. — 390 с. — (Серия Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02578-1. - Режим доступа: https://biblio-online.ru/book/B09D2080-475C-4D6A-A567-EC01EE10B8CD/osnovy-risk-menedzhmenta (дата обращения: 27.07.2018).

2. Воронцовский, А. В. Управление рисками [Электронный ресурс]: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. — М. Издательство Юрайт, 2018. — 414 с. — (Серия Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00945-3. - Режим доступа: https://biblio-online.ru/book/E098C311-CAA9-4FD5-AC72-5F801419DD64/upravlenie-riskami (дата обращения: 27.07.2018).

12.2. Дополнительная литература

1. Управление рисками проектов [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Кулешова Е. . - 2015. 188 с. - Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/4956 (дата обращения: 27.07.2018).

2. Анализ и управление рисками организации : учебное пособие для вузов / Н. А.Рыхтикова. - М. : Форум, 2009. - 239[1] с. : ил., табл. - (Высшее образование). - Библиогр.: с.233-237. - ISBN 978-5-91134-195-4 (наличие в библиотеке ТУСУР - 9 экз.)

3. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. Издательство Юрайт, 2018. — 365 с. —

Согласована на портале № 41059

(Серия Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-3502-8. - Режим доступа: https://biblio-online.ru/book/4627F69F-8A78-4F2B-BA77-0FBA1599D0AC/risk-menedzhment (дата обращения: 27.07.2018).

12.3. Учебно-методические пособия

12.3.1. Обязательные учебно-методические пособия

1. Управление рисками [Электронный ресурс]: Методические указания для практических занятий и самостоятельной работы / В. Ю. Цибульникова - 2018. 62 с. - Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/8454 (дата обращения: 27.07.2018).

12.3.2. Учебно-методические пособия для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Учебно-методические материалы для самостоятельной и аудиторной работы обучающихся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

Для лиц с нарушениями зрения:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме увеличенным шрифтом.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

12.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Научная электронная библиотека http://elibrary.ru
2. Российская государственная библиотека http://www.rsl.ru
3. Российская национальная библиотека http://www.nlr.ru
4. Электронные книги http://books.mlmbiz.ru
5. Публичная Интернет-библиотека http://www.public.ru
6. Библиотека экономики http://www.finansy.ru/publ.htm
7. Система «ГАРАНТ» - www.garant.ru
8. Система «КонсультантПлюс» - www.consultant.ru

13. Материально-техническое обеспечение дисциплины и требуемое программное обеспечение

13.1. Общие требования к материально-техническому и программному обеспечению дисциплины

13.1.1. Материально-техническое и программное обеспечение для лекционных занятий

Для проведения занятий лекционного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации используется учебная аудитория с количеством посадочных мест не менее 22-24, оборудованная доской и стандартной учебной мебелью. Имеются демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации по лекционным разделам дисциплины.

13.1.2. Материально-техническое и программное обеспечение для практических занятий

Лаборатория группового проектного обучения "Социально-экономических проблем"

учебная аудитория для проведения занятий практического типа, учебная аудитория для проведения занятий лабораторного типа

634045, Томская область, г. Томск, ул. Красноармейская, д. 146, 609 ауд.

Описание имеющегося оборудования:

- Рабочие станции на базе Core 2 Duo E6300 (4 шт.);
- Рабочие станции на базе Intel Core i3 3240 (10 шт.);
- Монитор 17.0 Syns Master (14 шт.);

Согласована на портале № 41059

- Портативный компьютер Acer;
- Доска магнитно-маркерная;
- Плазменный экран SAMSUNG-PS50C7HX/BWT;
- Экран на штативе;
- Комплект специализированной учебной мебели;
- Рабочее место преподавателя.

Программное обеспечение:

– 7-Zip
– Google Chrome
– Microsoft Office 2007
– Microsoft Windows 7 Pro
– Mozilla Firefox
– Консультант Плюс

13.1.3. Материально-техническое и программное обеспечение для самостоятельной работы

Для самостоятельной работы используются учебные аудитории (компьютерные классы), расположенные по адресам:

- 634050, Томская область, г. Томск, Ленина проспект, д. 40, 233 ауд.;
- 634045, Томская область, г. Томск, ул. Красноармейская, д. 146, 201 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 47, 126 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 74, 207 ауд.

Состав оборудования:

- учебная мебель;
- компьютеры класса не ниже ПЭВМ INTEL Celeron D336 2.8ГГц. - 5 шт.;
- компьютеры подключены к сети «Интернет» и обеспечивают доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

Перечень программного обеспечения:

- Microsoft Windows;
- OpenOffice;
- Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows;
- 7-Zip;
- Google Chrome.

13.2. Материально-техническое обеспечение дисциплины для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Освоение дисциплины лицами с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения.

При занятиях с обучающимися **с нарушениями слуха** предусмотрено использование звукоусиливающей аппаратуры, мультимедийных средств и других технических средств приема/передачи учебной информации в доступных формах, мобильной системы преподавания для обучающихся с инвалидностью, портативной индукционной системы. Учебная аудитория, в которой занимаются обучающиеся с нарушением слуха, оборудована компьютерной техникой, аудиотехникой, видеотехникой, электронной доской, мультимедийной системой.

При занятиях с обучающимися **с нарушениями зрениями** предусмотрено использование в лекционных и учебных аудиториях возможности просмотра удаленных объектов (например, текста на доске или слайда на экране) при помощи видеоувеличителей для комфортного просмотра.

При занятиях с обучающимися **с нарушениями опорно-двигательного аппарата** используются альтернативные устройства ввода информации и другие технические средства приема/передачи учебной информации в доступных формах, мобильной системы обучения для людей с инвалидностью.

Согласована на портале № 41059

14. Оценочные материалы и методические рекомендации по организации изучения дисциплины

14.1. Содержание оценочных материалов и методические рекомендации

Для оценки степени сформированности и уровня освоения закрепленных за дисциплиной компетенций используются оценочные материалы в составе:

14.1.1. Тестовые задания

1. С чем связано возникновение социальной неопределенности при принятии рисковых решений?

А. С влиянием личностных характеристик руководителя и исполнителей;

Б. С неопределенностью внешней среды;

В. С возникновением различных социальных связей и коммуникаций при реализации решений.

Г. с особыми трудностями при принятии таких решений

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

А. В реальной предпринимательской деятельности эти понятия являются синонимами;

Б. Риск характеризует такую ситуацию, когда наступление некоторых событий может быть оценено количественно, а неопределенность предполагает невозможность оценки вероятности наступления таких событий;

В. Неопределенность характеризует условия внешней среды, а риск – действия предпринимателя, поэтому эти понятия не связаны.

Г. неопределенность невозможно предсказать, а рисковое событие - можно

3. Деловая активность предприятия, маркетинговая стратегия, политика в области управления персоналом, производственный потенциал выступают?

А. Внешними факторами риска;

Б. Внутренними факторами риска.

В. финансовыми факторами риска

Г. факторами, вызывающими неопределенность

4. Охарактеризуйте спекулятивные (динамические, коммерческие) риски?

А. Всегда несут потери для предпринимательской деятельности;

Б. Могут нести как потери, так и дополнительную прибыль;

В. Характеризуют дополнительные возможности получения прибыли.

Г. всегда приводят к убыткам

5. К какому виду риска относится риск убытков, связанных с неэффективным использованием предприятием основных и оборотных средств?

А. Коммерческому риску;

Б. Производственному риску;

В. Финансовому риску;

Г. Страховому риску.

6. К какому виду риска относится риск неправильного выбора видов вложения капитала, вида ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими видами ценных бумаг при формировании инвестиционного портфеля?

А. Селективный риск;

Б. Биржевой риск;

В. Деловой риск;

Г. Кредитный риск.

7. К какому виду риска относятся риски, вызванные ошибками менеджмента компании (в том числе и при принятии решений), ее сотрудников; проблемами системы внутреннего контроля, плохо разработанными правилами работ ?

Согласована на портале № 41059

А. Деловым рискам;
Б. Организационным рискам;
В. Юридическим рискам;
Г. Менеджерским рискам.

8. Сколько составляет предельное значение величины допустимого риска при заключении сделок?
А. 10%;
Б. 1%;
В. 0,1%.
Г. 100%

9. Что характеризует величина коэффициента риска в пределах от 0,3 до 0,6?
А. Минимальный уровень риска;
Б. Допустимый уровень риска;
В. Высокий уровень риска;
Г. Недопустимый уровень риска.

10. Оптимальным количеством экспертов при проведении экспертизы, если она не является анонимной и решение вырабатывается экспертами совместно, является?
А. 2-3 человека;
Б. 5-12 человек;
В. 15-20 человек.

11. Целью риск-менеджемента как части финансового менеджмента в организации является?
А. Сохранение полностью или частично своих ресурсов и получение ожидаемого результата (прибыли) при приемлемом уровне риска;
Б. Избежание всех возможных рисков при осуществлении компанией финансовой, производственной и др. видов деятельности;
В. Снижение воздействия внешних факторов риска на деятельность предприятия.
Г. разработка стратегии работы компании в условиях неопределенности

12. Что предполагает концепция приемлемого риска?
А. Необходимость выбора управленческих решений в соответствии с субъективной оценкой руководителем уровня риска;
Б. Возможность идти на риск, если его величина составляет не более 10 %;
В. Выделение стартового, оцененного и конечного уровня риска и непрерывное осуществление на этой основе мероприятий по управлению рисками.
Г. Создание специального структурного подразделения, в функции которого входит создание системы управления рисками всей организации и целенаправленное проведение мероприятий по управлению рисками

13. При помощи чего производится снижение возможных негативных последствий риска при осуществлении риск-менеджмента на этапе планирования?
А. Использования разнообразных критериев принятия решений (критерия Вальда, Гурвица и др.) для выбора оптимального решения, что позволяет принять рисковое решение в условиях неопределенности;
Б. Разработки разнообразных мероприятий по обеспечению достижения поставленных целей;
В. Строгого контроля за соблюдением разнообразных регламентов, инструкций, режимов работы.
Г. Побужденит финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в

Согласована на портале № 41059

снижении уровня рисков и возможных убытков

14. К какой категории относится Эвристическое правило «нельзя рисковать больше, чем позволяет собственный капитал» ?

А. Правилам, учитывающим возможности предпринимателя;

Б. Правилам, учитывающим ситуацию принятия решения;

В. Правилам, учитывающим условия вложения капитала.

Г. Способам разработки прогнозов развития рисковых ситуаций

15. Что представляют собой синергетические рисковые решения представляют?

А. Решения, реализация которых обеспечило прибыль большую, чем это планировалось первоначально;

Б. Решения, эффективность которых носит явно выраженный непропорционально возрастающий характер;

В. Решения, при которых эффективность расходования ресурсов на единицу полученного эффекта при управлении риском соответствует нормам и нормативам, принятым для рассматриваемой отрасли, вида деятельности.

Г. Внутренние механизмы воздействия на риск, которые избираются и осуществляются самим субъектом предпринимательства в рамках своей деятельности

16. Назовите основной недостаток использования методов уклонения от риска?

А. Невозможность использования внутренних резервов страховой защиты;

Б. Высокий уровень издержек на осуществление мероприятий по уклонению от риска;

В. Отказ от дополнительных возможностей и источников дохода.

Г. Заключение договоров с третьими лицами, которые имеют больше возможностей нейтрализации негативных последствий риска

17. К каким методам относятся заключение специальных договоров (например, договора факторинга), использование поручительств, предоставление гарантий?

А. Уклонения от риска;

Б. Передачи риска;

В. Диверсификации риска;

Г. Лимитирования.

18. Что предполагает диверсификация деятельности как метод управления рисками?

А. Освоение новых рынков, ориентацию на различные группы потребителей, расширение ассортимента выпускаемой продукции;

Б. Предпочтение нескольких инвестиционных проектов небольшой капиталоемкости крупному инвестиционному проекту, поглощающему все финансовые резервы предприятия;

В. Организацию деловых взаимоотношений с несколькими партнерами.

Г. Риск распределяется путем заключения договоров, например, договора страхования

19. Наличие внутрифирменных нормативов определенных показателей, превышение которых влечет возникновение рисков, и установление предельных значений для этих показателей называется?

А. Диссипацией;

Б. Хеджированием;

В. Лимитированием;

Г. Концентрацией.

20. Создание венчурных предприятий, обеспечивающих реализацию высокорисковых проектов, называется?

А. Локализацией;

Б. Лимитированием;

Согласована на портале № 41059

В. Хеджированием;
Г. Концентрацией.

14.1.2. Экзаменационные вопросы

1. Основные определения риска.

2. Дать основную характеристику задач системы управления риском.

3. Классификация риском.

4. Критерии классификации по характеристике взаимодействия с другими рисками.

5. Система управления риском.

6. Цели и задачи управления риском.

7. Этапы управления риском.

8. Общая характеристика идентификации и анализа рисков.

9. Основные принципы оценки риска.

10. Методы управления риском.

11. Методы финансирования рисков.

12. Руководство по разработке, контролю и пересмотру программ управления рисками.

13. Процедуры разработки, контроля и пересмотра программ управления рисками.

14. Критерии классификации по характеристике расходов, связанных с рисками.

15. Классификация по величине риска.

16. Управление рисками от актов незаконного вмешательства в деятельность конкретной организации.

17. Критерии классификации по характеристике подверженности риску.

18. Программа управления рисками

19. Критерии классификации по характеристике опасности.

14.1.3. Темы опросов на занятиях

1. Понятие и сущность риска. Определение, функции, организация и правила управление рисками.
4. Управление банковскими рисками.
2. Информационное обеспечение управления рисками.
3. Классификация рисков. Анализ и оценка степени риска.
5. Управление рисками, возникающими при инвестировании.
6. Система Риск-менеджмента в организации. Методы управления рисками.
7. Основы хеджирования рисков. Анализ риска в инвестиционной программе.
8. Основные понятия и принципы оценки эффективности инвестиций.
9. Рациональный выбор инвестиционного портфеля.

Согласована на портале № 41059

14.1.4. Темы рефератов

1. Понятие, основные характеристики и виды предпринимательских рисков,
2. Исследование классификационных схем рисков в деятельности производственных и финансовых учреждений,
3. Методические основы оценки риска в условиях опреде-ленности, частичной неопределенности (риска) и полной неопределенности,
4. Анализ условий применения различных методик оценки риска,
5. Проработка особенностей расчета статистических показателей оценки риска,
6. Изучение сущности, особенностей, организации экспертных методов при разработке и принятии рисковых решений.

14.1.5. Темы контрольных работ

1. Необходимо определить точку безубыточности проекта, если планируемая цена единицы продукции составляет с = 40 руб., переменные издержки на единицу продукции – uпер = 1000 руб., а постоянные издержки – Uпост = 2000 руб., фактический (планируемый) объем производства – Q = 400 единиц.

2. Предприниматель намерен открыть компанию, по производству газированной воды, по его прогнозам цена единицы продукции будет составлять 50 руб., издержки на ингредиенты, электричество и наемных работников на единицу продукции 14000 руб., а издержки на аренду помещения, а также административные расходы – 4000 руб., планируемый объем производства 500 бутылок. Определите точку то количество газированной вод, при котором компания не будет нести убытки, но и не будет получать прибыль.

14.1.6. Вопросы для подготовки к практическим занятиям, семинарам

Оценка риска предпринимательского проекта на основе анализа безубыточности.

Выбор оптимального проекта развития предприятия в условиях неопределѐнности и риска с использованием статистических методов.

Комплексная оценка рисков проекта с учетом внешнеэкономических факторов

Неопределенность и риск. Основные понятия

14.1.7. Темы расчетных работ

Основные понятия и методологические основы оценки рисков

Основные подходы к оценке рисков

Оценка рисков предприятия

14.2. Требования к оценочным материалам для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предусмотрены дополнительные оценочные материалы, перечень которых указан в таблице 14.

Таблица 14 – Дополнительные материалы оценивания для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Категории обучающихся	Виды дополнительных оценочных материалов	Формы контроля и оценки результатов обучения
С нарушениями слуха	Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы	Преимущественно письменная проверка
С нарушениями зрения	Собеседование по вопросам к зачету, опрос по терминам	Преимущественно устная проверка (индивидуально)
С нарушениями опорно-двигательного аппарата	Решение дистанционных тестов, контрольные работы, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету	Преимущественно дистанционными методами
С ограничениями по общемедицинским	Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету,	Преимущественно проверка методами исходя из состояния

Согласована на портале № 41059

показаниям	контрольные работы, устные ответы	обучающегося на момент проверки

14.3. Методические рекомендации по оценочным материалам для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной форме;
- в печатной форме с увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа;
- методом чтения ассистентом задания вслух;
- предоставление задания с использованием сурдоперевода.

Лицам с ограниченными возможностями здоровья и инвалидам увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких обучающихся предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге;
- набор ответов на компьютере;
- набор ответов с использованием услуг ассистента;
- представление ответов устно.

Процедура оценивания результатов обучения лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме увеличенным шрифтом.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

При необходимости для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

Согласована на портале № 41059