

**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

Документ подписан электронной подписью  
 Сертификат: 1с6сfa0a-52a6-4f49-aef0-5584d3fd4820  
 Владелец: Троян Павел Ефимович  
 Действителен: с 19.01.2016 по 16.09.2019

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Управление рисками**

Уровень образования: **высшее образование - бакалавриат**  
 Направление подготовки / специальность: **38.03.01 Экономика**  
 Направленность (профиль) / специализация: **Финансы и кредит**  
 Форма обучения: **заочная**  
 Факультет: **ЗиВФ, Заочный и вечерний факультет**  
 Кафедра: **экономики, Кафедра экономики**  
 Курс: **2**  
 Семестр: **3, 4**  
 Учебный план набора 2016 года

**Распределение рабочего времени**

| № | Виды учебной деятельности   | 3 семестр | 4 семестр | Всего | Единицы |
|---|-----------------------------|-----------|-----------|-------|---------|
| 1 | Лекции                      | 4         | 4         | 8     | часов   |
| 2 | Практические занятия        | 4         | 4         | 8     | часов   |
| 3 | Всего аудиторных занятий    | 8         | 8         | 16    | часов   |
| 4 | Самостоятельная работа      | 28        | 127       | 155   | часов   |
| 5 | Всего (без экзамена)        | 36        | 135       | 171   | часов   |
| 6 | Подготовка и сдача экзамена | 0         | 9         | 9     | часов   |
| 7 | Общая трудоемкость          | 36        | 144       | 180   | часов   |
|   |                             |           |           | 5.0   | З.Е.    |

Контрольные работы: 4 семестр - 1  
 Экзамен: 4 семестр

Томск 2018

## 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 кафедры Экономики \_\_\_\_\_ В. Ю. Цибульникова

Заведующий обеспечивающей каф.  
экономики

\_\_\_\_\_ В. Ю. Цибульникова

Рабочая программа дисциплины согласована с факультетом и выпускающей кафедрой:

Декан ЗиВФ

\_\_\_\_\_ И. В. Осипов

Заведующий выпускающей каф.  
экономики

\_\_\_\_\_ В. Ю. Цибульникова

Эксперты:

Доцент кафедры экономики (экономики)

\_\_\_\_\_ Н. Б. Васильковская

Доцент кафедры экономики (экономики)

\_\_\_\_\_ Н. В. Шимко

## 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 инструментариумы 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.7) относится к блоку 1 (вариативная часть).

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

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

## 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 инструментариум 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 5.0 зачетных единицы и представлена в табли-

це 4.1.

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины

| Виды учебной деятельности   | Всего часов | Семестры  |           |
|---|-------------|-----------|-----------|
|   |             | 3 семестр | 4 семестр |
| Аудиторные занятия (всего)  | 16          | 8         | 8         |
| Лекции  | 8           | 4         | 4         |
| Практические занятия  | 8           | 4         | 4         |
| Самостоятельная работа (всего)                                    | 155         | 28        | 127       |
| Выполнение расчетных работ  | 12          | 0         | 12        |
| Подготовка к контрольным работам                                  | 12          | 0         | 12        |
| Проработка лекционного материала                                  | 33          | 8         | 25        |
| Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса | 48          | 12        | 36        |
| Написание рефератов   | 6           | 0         | 6         |
| Подготовка к практическим занятиям, семинарам                     | 34          | 8         | 26        |
| Выполнение контрольных работ                                      | 10          | 0         | 10        |
| Всего (без экзамена)  | 171         | 36        | 135       |
| Подготовка и сдача экзамена                                       | 9           | 0         | 9         |
| Общая трудоемкость, ч   | 180         | 36        | 144       |
| Зачетные Единицы  | 5.0         |           |           |

## 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 |
|---|---------|---------------|--------------|----------------------------|-------------------------|
| 3 семестр   |         |               |              |                            |                         |
| 1 Методологические основы системы управления рисками проектов                                     | 4       | 4             | 28           | 36                         | ПСК-1                   |
| Итого за семестр  | 4       | 4             | 28           | 36                         |                         |
| 4 семестр   |         |               |              |                            |                         |
| 2 Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента | 4       | 4             | 127          | 135                        | ПСК-1                   |
| Итого за семестр  | 4       | 4             | 127          | 135                        |                         |
| Итого   | 8       | 8             | 155          | 171                        |                         |

## 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,<br>ч | Формируемые<br>компетенции |
|---|--|--------------------|----------------------------|
| 3 семестр   |  |                    |                            |
| 1 Методологические основы системы управления рисками проектов                                     | 1. Понятие и сущность риска. Определение, функции, организация и правила управление рисками. | 2                  | ПСК-1                      |
|   | 2. Информационное обеспечение управления рисками.  | 2                  |                            |
|   | Итого  | 4                  |                            |
| Итого за семестр  |  | 4                  |                            |
| 4 семестр   |  |                    |                            |
| 2 Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента | 4. Управление банковскими рисками.   | 2                  | ПСК-1                      |
|   | 5. Управление рисками, возникающими при инвестировании.                                      | 2                  |                            |
|   | Итого  | 4                  |                            |
| Итого за семестр  |  | 4                  |                            |
| Итого   |  | 8                  |                            |

## 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  | +   | + |
| Последующие дисциплины   |   |   |
| 1 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты | +   | + |
| 2 Преддипломная практика   | +   | + |
| 3 Финансовый менеджмент  | +   | + |

## 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

| Компетенции | Виды занятий |            |           | Формы контроля   |
|-------------|--------------|------------|-----------|--|
|             | Лек.         | Прак. зан. | Сам. раб. |  |
| ПСК-1       | +            | +          | +         | Контрольная работа, Экзамен, 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 |
|---|--|-----------------|-------------------------|
| <b>3 семестр</b>  |  |                 |                         |
| 1 Методологические основы системы управления рисками проектов                                     | Оценка риска предпринимательского проекта на основе анализа безубыточности. Выбор оптимального проекта развития предприятия в условиях неопределённости и риска с использованием статистических методов. | 2               | ПСК-1                   |
|   | Неопределенность и риск. Основные понятия  | 2               |                         |
|   | Итого  | 4               |                         |
| Итого за семестр  |  | 4               |                         |
| <b>4 семестр</b>  |  |                 |                         |
| 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  | 2               | ПСК-1                   |
|   | Комплексная оценка рисков проекта с учетом внешнеэкономических факторов  | 2               |                         |
|   | Итого  | 4               |                         |
| Итого за семестр  |  | 4               |                         |
| Итого   |  | 8               |                         |

### 9. Самостоятельная работа

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

Таблица 9.1 – Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции

| Названия разделов   | Виды самостоятельной работы                                       | Трудоемкость,<br>ч | Формируемые<br>компетенции | Формы контроля   |
|---|---|--------------------|----------------------------|--|
| 3 семестр   |   |                    |                            |  |
| 1 Методологические основы системы управления рисками проектов                                     | Подготовка к практическим занятиям, семинарам                     | 8                  | ПСК-1                      | Отчет по практическому занятию, Тест, Экзамен                |
|   | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса | 12                 |                            |  |
|   | Проработка лекционного материала                                  | 8                  |                            |  |
|   | Итого   | 28                 |                            |  |
| Итого за семестр  |   | 28                 |                            |  |
| 4 семестр   |   |                    |                            |  |
| 2 Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента | Выполнение контрольных работ                                      | 10                 | ПСК-1                      | Контрольная работа, Расчетная работа, Реферат, Тест, Экзамен |
|   | Подготовка к практическим занятиям, семинарам                     | 26                 |                            |  |
|   | Написание рефератов   | 6                  |                            |  |
|   | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса | 36                 |                            |  |
|   | Проработка лекционного материала                                  | 25                 |                            |  |
|   | Подготовка к контрольным работам                                  | 12                 |                            |  |
|   | Выполнение расчетных работ  | 12                 |                            |  |
|   | Итого   | 127                |                            |  |
| Итого за семестр  |   | 127                |                            |  |
|   | Подготовка и сдача экзамена                                       | 9                  |                            | Экзамен  |
| Итого   |   | 164                |                            |  |

## 10. Курсовой проект / курсовая работа

Не предусмотрено РУП.

## 11. Рейтинговая система для оценки успеваемости обучающихся

Рейтинговая система не используется.

## 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: 30.07.2018).

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: 30.07.2018).

### 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: 30.07.2018).

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. — (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: 30.07.2018).

### 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. Цибулькинова - 2018. 62 с. - Режим доступа: <https://edu.tusur.ru/publications/8454> (дата обращения: 30.07.2018).

#### 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](http://www.garant.ru)
8. Система «КонсультантПлюс» - [www.consultant.ru](http://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.);
- 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.

## **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 рискованных 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 ?

- 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-менеджмента 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, произ-

водственной 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 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 рискованных ситуаций

15. Что представляют собой синергетические рискованные решения?

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;
- В. Хеджированием;
- Г. Концентрацией.

#### **14.1.2. Экзаменационные вопросы**

1. Основные определения риска.
2. Дать основную характеристику задач системы управления риском.
3. Классификация рисков.
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.
20. Дайте определение структурным характеристикам риска.

#### 14.1.3. Темы контрольных работ

1. Необходимо определить точку безубыточности проекта, если планируемая цена единицы продукции составляет  $c = 40$  руб., переменные издержки на единицу продукции –  $u_{пер} = 1000$  руб., а постоянные издержки –  $U_{пост} = 2000$  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.

#### 14.1.4. 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 определенности, 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 рискованных решений.

#### 14.1.5. Вопросы для подготовки к практическим занятиям, семинарам

- Оценка риска предпринимательского проекта на основе анализа безубыточности.
- Выбор оптимального проекта развития предприятия в условиях неопределённости и риска с использованием статистических методов.
- Комплексная оценка рисков проекта с учетом внешнеэкономических факторов
- Неопределенность и риск. Основные понятия

#### 14.1.6. 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 показаниям | Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы, устные ответы         | Преимущественно проверка методами исходя из состояния 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.