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: **Финансы и кредит**
Форма обучения: **очная**
Факультет: **ЭФ, Экономический факультет**
Кафедра: **экономики, Кафедра экономики**
Курс: **3**
Семестр: **6**
Учебный план набора 2016 года

Распределение рабочего времени

№	Виды учебной деятельности	6 семестр	Всего	Единицы
1	Лекции	36	36	часов
2	Лабораторные работы	36	36	часов
3	Всего аудиторных занятий	72	72	часов
4	Самостоятельная работа	72	72	часов
5	Всего (без экзамена)	144	144	часов
6	Подготовка и сдача экзамена	36	36	часов
7	Общая трудоемкость	180	180	часов
		5.0	5.0	З.Е.

Экзамен: 6 семестр

Томск 2018

Согласована на портале № 41385

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 № 41385

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

Предшествующими дисциплинами, формирующими начальные знания, являются: Менеджмент, Основы проектной деятельности (ГПО-1), Рынок ценных бумаг, Финансовые рынки.

Последующими дисциплинами являются: Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты, Преддипломная практика, Финансово-экономическая оценка инвестиций, 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 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 5.0 зачетных единицы и представлена в табли-

Согласована на портале № 41385

це 4.1.

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины

Виды учебной деятельности	Всего часов	Семестры
		6 семестр
Аудиторные занятия (всего)	72	72
Лекции	36	36
Лабораторные работы	36	36
Самостоятельная работа (всего)	72	72
Выполнение расчетных работ	8	8
Подготовка к контрольным работам	10	10
Оформление отчетов по лабораторным работам	12	12
Подготовка к лабораторным работам	16	16
Проработка лекционного материала	26	26
Всего (без экзамена)	144	144
Подготовка и сдача экзамена	36	36
Общая трудоемкость, ч	180	180
Зачетные Единицы	5.0	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	Лаб. раб., ч	Сам. раб., ч	Всего часов (без экзамена)	Формируемые компетенции
6 семестр					
1 Методологические основы системы управления рисками проектов	12	10	32	54	ПСК-1
2 Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента	24	26	40	90	ПСК-1
Итого за семестр	36	36	72	144	
Итого	36	36	72	144	

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
6 семестр			

Согласована на портале № 41385

1 Методологические основы системы управления рисками проектов	1. Понятие и сущность риска. Определение, функции, организация и правила управление рисками.	4	ПСК-1
	2. Информационное обеспечение управления рисками.	4	
	3. Классификация рисков. Анализ и оценка степени риска.	4	
	Итого	12	
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.	4	
	8. Основные понятия и принципы оценки эффективности инвестиций.	4	
	9. Рациональный выбор инвестиционного портфеля.	4	
	Итого	24	
Итого за семестр		36	

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 Менеджмент		+
2 Основы проектной деятельности (ГПО-1)		+
3 Рынок ценных бумаг		+
4 Финансовые рынки		+
Последующие дисциплины		
1 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты		+
2 Преддипломная практика	+	+
3 Финансово-экономическая оценка инвестиций		+
4 Финансовый менеджмент		+

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

Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий

Согласована на портале № 41385

представлено в таблице 5.4.

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

Компетенции	Виды занятий			Формы контроля
	Лек.	Лаб. раб.	Сам. раб.	
ПСК-1	+	+	+	Контрольная работа, Выполнение контрольной работы, Экзамен, Проверка контрольных работ, Отчет по лабораторной работе, Опрос на занятиях, Расчетная работа, Тест, Реферат

6. Интерактивные методы и формы организации обучения

Не предусмотрено РУП.

7. Лабораторные работы

Наименование лабораторных работ приведено в таблице 7.1.

Таблица 7.1 – Наименование лабораторных работ

Названия разделов	Наименование лабораторных работ	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции
6 семестр			
1 Методологические основы системы управления рисками проектов	Измерение риска и критерии принятия рисковых решений	10	ПСК-1
	Итого	10	
2 Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента	Оценка риска предпринимательского проекта на основе анализа безубыточности. Выбор оптимального проекта развития предприятия в условиях неопределенности и риска с использованием статистических методов	16	ПСК-1
	Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы управления рисками	10	
	Итого	26	
Итого за семестр		36	

8. Практические занятия (семинары)

Не предусмотрено РУП.

9. Самостоятельная работа

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

Согласована на портале № 41385

Таблица 9.1 – Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции

Названия разделов	Виды самостоятельной работы	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции	Формы контроля
6 семестр				
1 Методологические основы системы управления рисками проектов	Проработка лекционного материала	12	ПСК-1	Выполнение контрольной работы, Опрос на занятиях, Отчет по лабораторной работе, Расчетная работа, Реферат, Тест, Экзамен
	Оформление отчетов по лабораторным работам	12		
	Выполнение расчетных работ	8		
	Итого	32		
2 Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента	Проработка лекционного материала	14	ПСК-1	Выполнение контрольной работы, Опрос на занятиях, Отчет по лабораторной работе, Проверка контрольных работ, Тест, Экзамен
	Подготовка к лабораторным работам	16		
	Подготовка к контрольным работам	10		
	Итого	40		
Итого за семестр		72		
	Подготовка и сдача экзамена	36		Экзамен
Итого		108		

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
6 семестр				
Выполнение контрольной работы		5	5	10
Опрос на занятиях	5	5	10	20
Расчетная работа	5	5	5	15
Реферат		5	5	10
Тест	5	5	5	15
Итого максимум за период	15	25	30	70
Экзамен				30

Согласована на портале № 41385

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: 31.07.2018).

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: 31.07.2018).

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: 31.07.2018).

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: 31.07.2018).

Согласована на портале № 41385

12.3. Учебно-методические пособия

12.3.1. Обязательные учебно-методические пособия

1. Управление рисками [Электронный ресурс]: Методические указания для лабораторных работ и самостоятельной работы / В. Ю. Цибульникова - 2018. 60 с. - Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/8478 (дата обращения: 31.07.2018).

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 лабораторных работ

Учебно-вычислительная лаборатория / Компьютерный класс

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

634045, Томская область, г. Томск, ул. Красноармейская, д. 146, 611 ауд.

Описание имеющегося оборудования:

- Сервер Intel Xeon X3430;
- Компьютер Intel Core i3-540;
- ПЭВМ Celeron 2 ГГц (Corei3-540) (18 шт.);
- Компьютер WS2 на базе Core 2 Duo E6300 (8 шт.);
- Проектор Epson EB-X12;

Согласована на портале № 41385

- Экран настенный;
- Доска магнитно-маркерная;
- Сканер Canon CanoScan UDE210 A4;
- Принтер Canon LBP-1120;
- Комплект специализированной учебной мебели;
- Рабочее место преподавателя.

Программное обеспечение:

- 7-Zip
- Google Chrome
- Microsoft Office 2007
- Microsoft Windows 7 Pro
- Microsoft Windows Server 2008
- 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 № 41385

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 № 41385

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 № 41385

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 № 41385

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 № 41385

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. Темы расчетных работ

Основные понятия и методологические основы оценки рисков

Основные подходы к оценке рисков

Оценка рисков предприятия

14.1.7. Темы лабораторных работ

Измерение риска и критерии принятия рисковых решений

Оценка риска предпринимательского проекта на основе анализа безубыточности. Выбор оптимального проекта развития предприятия в условиях неопределенности и риска с использованием статистических методов

Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы управления рисками

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	Тесты, письменные самостоятельные	Преимущественно проверка

Согласована на портале № 41385

общемедицинским показаниям	работы, вопросы к зачету, контрольные работы, устные ответы	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.

Согласована на портале № 41385