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: **заочная (в том числе с применением дистанционных образовательных технологий)**
Факультет: **ФДО, Факультет дистанционного обучения**
Кафедра: **экономики, Кафедра экономики**
Курс: **4**
Семестр: **8**
Учебный план набора 2016 года

Распределение рабочего времени

№	Виды учебной деятельности	8 семестр	Всего	Единицы
1	Самостоятельная работа под руководством преподавателя	14	14	часов
2	Контроль самостоятельной работы	2	2	часов
3	Всего контактной работы	16	16	часов
4	Самостоятельная работа	155	155	часов
5	Всего (без экзамена)	171	171	часов
6	Подготовка и сдача экзамена	9	9	часов
7	Общая трудоемкость	180	180	часов
			5.0	З.Е.

Контрольные работы: 8 семестр - 1
Экзамен: 8 семестр

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

Томск 2018

Согласована на портале № 45913

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 ФДО _____ И. П. Черкашина

Заведующий выпускающей каф. экономики _____ В. Ю. Цибульникова

Эксперты:

Доцент кафедры технологий электронного обучения (ТЭО) _____ Ю. В. Морозова

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

Согласована на портале № 45913

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: Финансовый менеджмент.

Последующими дисциплинами являются: Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты, Преддипломная практика, Финансово-экономическая оценка инвестиций.

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 № 45913

це 4.1.

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины

Виды учебной деятельности	Всего часов	Семестры
		8 семестр
Контактная работа (всего)	16	16
Самостоятельная работа под руководством преподавателя (СРП)	14	14
Контроль самостоятельной работы (КСР)	2	2
Самостоятельная работа (всего)	155	155
Подготовка к контрольным работам	59	59
Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса	96	96
Всего (без экзамена)	171	171
Подготовка и сдача экзамена	9	9
Общая трудоемкость, ч	180	180
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	СРП, ч	КСР, ч	Сам. раб., ч	Всего часов (без экзамена)	Формируемые компетенции
8 семестр					
1 Теоретические основы управления рисками	2	2	28	30	ПСК-1
2 Классификация рисков	2		32	34	ПСК-1
3 Анализ и оценка степени риска	3		28	31	ПСК-1
4 Управление рисками как система менеджмента	3		26	29	ПСК-1
5 Отраслевое управление рисками	2		24	26	ПСК-1
6 Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии. Портфельный менеджмент	2		17	19	ПСК-1
Итого за семестр	14	2	155	171	
Итого	14	2	155	171	

Согласована на портале № 45913

5.2. Содержание разделов дисциплины (самостоятельная работа под руководством преподавателя)

Содержание разделов дисциплин (самостоятельная работа под руководством преподавателя) приведено в таблице 5.2.

Таблица 5.2 – Содержание разделов дисциплин (самостоятельная работа под руководством преподавателя)

Названия разделов	Содержание разделов дисциплины (самостоятельная работа под руководством преподавателя)	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции
8 семестр			
1 Теоретические основы управления рисками	Понятие и сущность риска. Определение, функции, организация и правила управление рисками. Функции риск-менеджмента. Организация риск-менеджмента. Правила риск-менеджмента. Информационное обеспечение управления рисками	2	ПСК-1
	Итого	2	
2 Классификация рисков	Классификационная система рисков. Коммерческие риски. Финансовые риски. Производственные риски.	2	ПСК-1
	Итого	2	
3 Анализ и оценка степени риска	Содержание идентификации и анализа рисков. Этапы идентификации и анализа рисков. Принципы информационного обеспечения системы управления риском. Источники информации для идентификации риска. Система неопределенностей. Определение степени риска. Нормальное распределение. Кривая рисков.	3	ПСК-1
	Итого	3	
4 Управление рисками как система менеджмента	Процесс управления рисками на предприятии. Методы управления рисками. Методы уклонения от риска. Методы локализации. Методы диссипации риска. Методы компенсации риска. Управление информационными рисками. Методы финансирования рисков.	3	ПСК-1
	Итого	3	
5 Отраслевое управление рисками	Управление банковскими рисками. Управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании. Риск-менеджмент в сфере агропромышленного производства. Хеджирование рисков	2	ПСК-1
	Итого	2	
6 Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии. Портфельный	Анализ риска в инвестиционной программе с привлечениемкредитов. Основные понятия и принципы оценки эффективности инвестиций. Рациональный выбор инвестиционного портфеля	2	ПСК-1

Согласована на портале № 45913

менеджмент	Итого	2	
Итого за семестр		14	

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	3	4	5	6
Предшествующие дисциплины						
1 Финансовый менеджмент		+	+	+	+	+
Последующие дисциплины						
1 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты	+	+	+	+	+	+
2 Преддипломная практика	+	+	+	+	+	+
3 Финансово-экономическая оценка инвестиций		+	+	+		+

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
	СРП	КСР	Сам. раб.	
ПСК-1	+	+	+	Контрольная работа, Экзамен, Проверка контрольных работ, Тест

6. Интерактивные методы и формы организации обучения

Не предусмотрено РУП.

7. Лабораторные работы

Не предусмотрено РУП.

8. Контроль самостоятельной работы

Виды контроля самостоятельной работы приведены в таблице 8.1.

Таблица 8.1 – Виды контроля самостоятельной работы

№	Вид контроля самостоятельной работы	Трудоемкость (час.)	Формируемые компетенции
8 семестр			
1	Контрольная работа с автоматизированной проверкой	2	ПСК-1
Итого		2	

9. Самостоятельная работа

Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции представлены в

Согласована на портале № 45913

таблице 9.1.

Таблица 9.1 – Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции

Названия разделов	Виды самостоятельной работы	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции	Формы контроля
8 семестр				
1 Теоретические основы управления рисками	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса	16	ПСК-1	Контрольная работа, Тест, Экзамен
	Подготовка к контрольным работам	12		
	Итого	28		
2 Классификация рисков	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса	18	ПСК-1	Контрольная работа, Тест, Экзамен
	Подготовка к контрольным работам	14		
	Итого	32		
3 Анализ и оценка степени риска	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса	18	ПСК-1	Контрольная работа, Тест, Экзамен
	Подготовка к контрольным работам	10		
	Итого	28		
4 Управление рисками как система менеджмента	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса	16	ПСК-1	Контрольная работа, Тест, Экзамен
	Подготовка к контрольным работам	10		
	Итого	26		
5 Отраслевое управление рисками	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса	16	ПСК-1	Контрольная работа, Тест, Экзамен
	Подготовка к контрольным работам	8		
	Итого	24		
6 Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии. Портфельный менеджмент	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса	12	ПСК-1	Контрольная работа, Тест, Экзамен
	Подготовка к контрольным работам	5		
	Итого	17		
	Выполнение контрольной работы	2	ПСК-1	Контрольная работа
Итого за семестр		155		
	Подготовка и сдача эк-	9		Экзамен

Согласована на портале № 45913

	замена			
Итого		164		

10. Контроль самостоятельной работы (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. Управление рисками проектов [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Кулешова Е.В. —Томск: Эль Контент, 2015. 188 с. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: https://study.tusur.ru/study/library/ (дата обращения: 11.09.2018).

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. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: https://biblio-online.ru/book/E098C311-CAA9-4FD5-AC72-5F801419DD64/upravlenie-riskami (дата обращения: 11.09.2018).

12.2. Дополнительная литература

1. 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. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: https://biblio-online.ru/book/4627F69F-8A78-4F2B-BA77-0FBA1599D0AC/risk-menedzhment (дата обращения: 11.09.2018).

2. 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. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: https://biblio-online.ru/book/B09D2080-475C-4D6A-A567-EC01EE10B8CD/osnovy-risk-menedzhmenta (дата обращения: 11.09.2018).

12.3. Учебно-методические пособия

12.3.1. Обязательные учебно-методические пособия

1. Управление рисками [Электронный ресурс]: методические указания по организации самостоятельной работы для студентов заочной формы обучения направления подготовки 38.03.01 Экономика, обучающихся с применением дистанционных образовательных технологий / В. Ю. Цибульникова. – Томск : ФДО, ТУСУР, 2018. 62 с. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: https://study.tusur.ru/study/library/ (дата обращения: 11.09.2018).

2. Кулешова Е.В. Управление рисками : электронный курс / Е.В. Кулешова. – Томск ТУСУР, ФДО, 2018. Доступ из личного кабинета студента.

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.

Согласована на портале № 45913

12.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Научная электронная библиотека http://elibrary.ru
2. КонсультантПлюс: www.consultant.ru (доступ из личного кабинета студента по ссылке: https://study.tusur.ru/study/download/)
3. Публичная Интернет-библиотека http://www.public.ru
4. Библиотека экономики http://www.finansy.ru/publ.htm

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 дисциплины

Кабинет для самостоятельной работы студентов

учебная аудитория для проведения занятий лабораторного типа, помещение для проведения групповых и индивидуальных консультаций, помещение для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации, помещение для самостоятельной работы

634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 74, 207 ауд.

Описание имеющегося оборудования:

- Коммутатор MicroTeak;
- Компьютер PENTIUM D 945 (3 шт.);
- Компьютер GELERON D 331 (2 шт.);
- Комплект специализированной учебной мебели;
- Рабочее место преподавателя.

Программное обеспечение:

- 7-zip (с возможностью удаленного доступа)
- Google Chrome (с возможностью удаленного доступа)
- Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows (с возможностью удаленного доступа)
- MS Office версий 2010 (с возможностью удаленного доступа)
- Microsoft Windows (с возможностью удаленного доступа)
- OpenOffice (с возможностью удаленного доступа)
- КонсультантПлюс (с возможностью удаленного доступа)

13.1.2. 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.

Согласована на портале № 45913

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 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

Согласована на портале № 45913

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-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

Согласована на портале № 45913

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 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

Согласована на портале № 45913

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 тесты

Приведены примеры типовых заданий из банка контрольных тестов, составленных по пройденным разделам дисциплины:

1) Риск – это:

а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;

б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;

в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;

г) вероятность провала программы продаж;

д) вероятность успеха в бизнесе.

2) Управление риском – это:

а) отказ от рискованного проекта;

б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;

в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;

г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

3) Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:

а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;

б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;

в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;

г) умение ликвидировать такие последствия;

д) разработку и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.

4) Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:

а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;

б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска;

в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;

г) организацию службы управления рисками на предприятии.

Согласована на портале № 45913

5) НЕ является элементом системы риск-менеджмента:

а) выявление расхождений в альтернативах риска;

б) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;

в) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;

г) учет психологического восприятия рискованных проектов;

д) подготовка отчетов о конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;

е) выявление лиц, ответственных за расхождение в альтернативах риска.

6) Основные черты риска:

а) противоречивость;

б) предопределенность;

в) неопределенность;

г) безысходность;

д) альтернативность.

7) Какая ситуация означает выбор из множества возможных исходов конкретного варианта решения с заранее известным исходом.

а) полной определенности,

б) частичной неопределенности,

в) полной неопределенности

8) Какой возможен экономический результат в случае совершения риска?

а) отрицательный;

б) положительный;

в) нулевой;

г) стремящийся к нулю;

д) слабо положительный

е) слабо отрицательный.

9) Неопределенность внешней среды включает следующие факторы:

а) оплата труда;

б) конкуренция;

в) погодные условия в регионе;

г) правительство;

д) центральный банк.

10) Точки зрения на природу риска:

а) пессимистичная;

б) субъективная;

в) субъективно-объективная;

г) объективная;

д) оптимистичная.

11) Суть риск-менеджмента состоит:

а) в устранении риска;

б) в управлении риском;

в) в снижении риска;

г) в выборе риска.

12) Функции объекта управления в риск-менеджменте:

а) организация разрешения риска;

б) организация рисковых вложений капитала;

Согласована на портале № 45913

в) организация работы по снижению величины риска;
г) организация процесса страхования рисков;
д) организация воздействие на объект управления;
е) организация побуждение финансовых менеджеров к заинтересованности в результате своего труда;
ж) проверка организации работы по снижению степени риска.

13) НЕ является функциями субъекта управления в риск-менеджменте:
а) прогнозирование;
б) нормирование;
в) организация;
г) регулирование;
д) координация;
е) распределение;
ж) стимулирование;
з) контроль.

14) Правила риск-менеджмента:
а) нельзя рисковать многим ради малого;
б) риск – дело благородное;
в) нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие;
г) при существовании нескольких вариантов, следует идти по пути минимально риска;
д) положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения.

15) Какие из перечисленных источников могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента?
а) контракты, договоры об имущественных сделках;
б) имидж руководства организации;
в) кредитные договоры;
г) тенденции развития рынков;
д) бухгалтерская отчетность;
е) статистическая отчетность.

16) Из скольких этапов состоит организация риск-менеджмента?
а) два;
б) пять;
в) шесть;
г) девять;
д) двенадцать.

17) совокупность элементов, связанных с элементами системы и оказывающих на процесс ее функционирования существенное влияние, это:
а) Внешняя среда,
б) Внутренняя среда,
в) Среда обратного воздействия

18) Последствия для предприятия при недооценке риска:
а) финансовые убытки;
б) уменьшение стоимости акций и капитала;
в) проверка со стороны надзирающих органов власти;
г) потеря лояльности со стороны органов местного самоуправления;
д) увольнения менеджеров высшего звена;
е) штрафы и арест руководителя.

Согласована на портале № 45913

19) Риски, которые могут принести дополнительную прибыль фирме:
а) спекулятивные;
б) чистые;
в) ретроспективные;
г) любые;
д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.

20) Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано:
а) на классификации субъектов риска;
б) на классификации объектов риска;
в) на характере оценки риска;
г) на характере последствий риска.

14.1.3. Темы контрольных работ

Управление рисками:

1) В условиях частичной неопределенности применяют показатели оценки риска:
а) экспертные;
б) вероятностные;
в) статистические;
г) относительные;
д) средние.

2) В условиях полной определенности применяют показатели оценки риска:
а) экспертные;
б) вероятностные;
в) статистические;
г) относительные;
д) абсолютные;
е) средние.

3) Наступление события (Pt) при полной неопределенности характеризуется прогнозируемостью:
а) 0,3;
б) 0,7;
в) близкой к единице;
г) близкой к нулю.

4) Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:
а) полной неопределенности;
б) полной определенности;
в) частичной неопределенности.

5) Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:
а) наименьшего вреда;
б) наибольшего вреда;
в) оптимистическим;
г) пессимистическим.

6) Критерий пессимизма характеризуется выбором:
а) лучшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;
б) худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;
в) худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений окупаемости;
г) лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости.

Согласована на портале № 45913

7) Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:
а) ниже;
б) выше;
в) норма доходности не зависит от риска.

8) Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:
а) нулю;
б) единице;
в) 0,5;
г) 100%.

9) В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются:
а) изометрические шкалы;
б) шкалы воздействия;
в) шкалы риска.

10) Первая точка кривой рисков определяет:
а) величину потерь, равных расчетной выручке;
б) вероятность нулевых потерь;
в) вероятности нежелательного исхода.

11) Вторая точка вероятности нежелательного исхода, соответствует:
а) «нормальному», «разумному» риску, при котором рекомендуется принимать обычные предпринимательские решения;
б) вероятности нежелательного исхода;
в) потерям, равным имущественному состоянию предпринимателя.

12) Показатель допустимого риска не должен:
а) превышать предельного значения;
б) быть меньше предельной величины;
в) быть равным нулю.

13) Показатель критического риска должен:
а) превышать предельного значения;
б) быть меньше предельной величины;
в) быть равным нулю.

14) Показатель катастрофического риска не должен быть:
а) выше предельного уровня;
б) меньше предельной величины;
в) равным нулю.

15) Экспертный метод может быть реализован:
а) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;
б) с помощью опроса респондентов;
в) путем несистемной выборки.

16) Каждому эксперту, работающему отдельно, представляется:
а) помощник;
б) устав компании;
в) перечень возможных рисков.

Согласована на портале № 45913

17) Оценки экспертов должны удовлетворять следующему правилу:

а) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 50;

б) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 25;

в) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 75.

18) Разновидностью экспертного метода является метод:

а) Дельфи;

б) Гаусса;

в) Сэвиджа;

г) аналогий.

19) При экспертной оценке предпринимательского риска большое внимание следует уделять:

а) типу предприятия;

б) подбору экспертов;

в) величине предприятия.

20) При экспертной оценке предпринимательского риска большое внимание следует уделять:

а) типу предприятия;

б) подбору экспертов;

в) величине предприятия.

14.1.4. Методические рекомендации

Учебный материал излагается в форме, предполагающей самостоятельное мышление студентов, самообразование. При этом самостоятельная работа студентов играет решающую роль в ходе всего учебного процесса.

Начать изучение дисциплины необходимо со знакомства с рабочей программой, списком учебно-методического и программного обеспечения. Самостоятельная работа студента включает работу с учебными материалами, выполнение контрольных мероприятий, предусмотренных учебным планом.

В процессе изучения дисциплины для лучшего освоения материала необходимо регулярно обращаться к рекомендуемой литературе и источникам, указанным в учебных материалах; пользоваться через кабинет студента на сайте Университета образовательными ресурсами электронно-библиотечной системы, а также общедоступными интернет-порталами, содержащими научно-популярные и специализированные материалы, посвященные различным аспектам учебной дисциплины.

При самостоятельном изучении тем следуйте рекомендациям:

- чтение или просмотр материала необходимо осуществлять медленно, выделяя основные идеи; на основании изученного составить тезисы. Освоив материал, попытаться соотнести теорию с примерами из практики;

- если в тексте встречаются термины, следует выяснить их значение для понимания дальнейшего материала;

- необходимо осмысливать прочитанное и изученное, отвечать на предложенные вопросы.

Студенты могут получать индивидуальные консультации с использованием средств телекоммуникации.

По дисциплине могут проводиться дополнительные занятия в форме вебинаров. Расписание вебинаров публикуется в кабинете студента на сайте Университета. Запись вебинара публикуется в электронном курсе по дисциплине.

Согласована на портале № 45913

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.

Согласована на портале № 45913