

**Автономная некоммерческая организация высшего образования  
«МОСКОВСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

---

Рабочая программа дисциплины

**Управление рисками**

<i>Направление подготовки</i>	Менеджмент
<i>Код</i>	38.03.02
<i>Направленность (профиль)</i>	Менеджмент организации
<i>Квалификация выпускника</i>	бакалавр

Москва  
2024

## 1. Перечень кодов компетенций, формируемых дисциплиной в процессе освоения образовательной программы

Группа компетенций	Категория компетенций	Код
Профессиональные компетенции	-	ПК-3
Профессиональные компетенции	-	ПК-5
Профессиональные компетенции	-	ПК-6

## 2. Компетенции и индикаторы их достижения

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
ПК-3	Способен выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации для управления организацией	ПК 3.1. Решает профессиональные задачи с применением инструментальных средств оценки и интерпретации рисков для управления организацией ПК 3.3. Разрабатывает комплекс мероприятий по минимизации рисков для выработки управленческих решений
ПК-5	Способен организовывать, планировать и координировать деятельность структурных подразделений по управлению рисками для реализации управленческих решений в области развития организации	ПК 5.2. Осуществляет мероприятия по организации и координации деятельности структурных подразделений для реализации управленческих решений ПК5.3. Проектирует, анализирует организационную структуру предприятия и разрабатывает предложения по реализации управленческих решений
ПК-6	Способен организовывать взаимодействие с заинтересованными сторонами по вопросам управления рисками с точки зрения критериев качества, определяемыми выбранными подходами	ПК 6.1. Применяет основные методы и инструменты системы менеджмента качества на предприятии при подготовке, принятии и выполнении организационно-управленческих решений ПК 6.2. Оценивает предпринимательскую деятельность и выявляет критерии качества в развитии предприятия

## 3. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

### 3.1. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

Планируемые результаты обучения по дисциплине представлены дескрипторами (знания, умения, навыки).

Дескрипторы по дисциплине	Знать	Уметь	Владеть

<b>Код компетенции</b>	<b>ПК-3</b>		
Способен выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации для управления организацией	<ul style="list-style-type: none"> <li>- теорию принятия управленческих решений;</li> <li>- виды рисков в деятельности организации</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- выявлять, собирать и анализировать информацию бизнес-анализа для формирования возможных решений;</li> <li>- классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации для управления организацией;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками разработки комплекса мероприятий по минимизации рисков для управления организацией</li> </ul>
<b>ПК-5</b>			
Способен организовывать, планировать и координировать деятельность структурных подразделений по управлению рисками для реализации управленческих решений в области развития организации	<ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы и методы стратегического планирования;</li> <li>- виды функциональных стратегий компаний;</li> <li>- оценку эффективности принятия управленческих решений;</li> <li>- методы анализа и оценки эффективности управленческих решений;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- вести подготовку сбалансированных управленческих решений;</li> <li>- организовывать и координировать деятельность структурных подразделений для реализации управленческих решений</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками анализа взаимосвязей между функциональным и стратегиями компаний;</li> <li>- анализировать взаимосвязи между функциональным и стратегиями компаний;</li> <li>- методами принятия эффективных управленческих решений.</li> </ul>
<b>ПК-6</b>			
Способен организовывать взаимодействие с заинтересованными сторонами по вопросам управления рисками с точки зрения критериев качества, определяемыми выбранными подходами	<ul style="list-style-type: none"> <li>- виды и структуру коммуникаций;</li> <li>- современные коммуникационные технологии в организации;</li> <li>- этапы коммуникативного процесса;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- организовывать систему коммуникаций в организации, обеспечивать выбор эффективных средств коммуникации с учетом конкретных требований;</li> <li>- обеспечивать развитие коммуникаций, налаживать обратную связь, выбирать наиболее целесообразный коммуникационный стиль; обеспечивать регулирование</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- . навыками оценки предпринимательской деятельности и выявления критериев качества в развитии предприятия</li> </ul>

		информационного обмена, использовать современные технологии;	
--	--	--	--

#### 4. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к части, формируемая участниками образовательных отношений ОПОП.

Данная дисциплина взаимосвязана с другими дисциплинами, такими как: «Операционный менеджмент», «Инвестиционный анализ», «Управление проектами», «Производственный менеджмент».

В рамках освоения программы бакалавриата выпускники готовятся к решению задач профессиональной деятельности следующих типов: информационно-аналитический и организационно-управленческий.

Профиль (направленность) программы установлена путем ее ориентации на сферу профессиональной деятельности выпускников: Менеджмент организации.

#### 5. Объем дисциплины

Виды учебной работы	Формы обучения		
	Очная	Очно-заочная	Очно-заочная с применением ДОТ
<b>Общая трудоемкость:</b> зачетные единицы/часы	2\72	2\72	2\72
<b>Контактная работа:</b>			
Занятия лекционного типа	10	8	2
Занятия семинарского типа	10	8	4
Промежуточная аттестация: <b>зачет</b>	0,1	0,1	0,1
<b>Самостоятельная работа (СРС)</b>	51,9	55,9	65,9

#### 6. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам / разделам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

##### 6.1. Распределение часов по разделам/темам и видам работы

##### 6.1.1. Очная форма обучения

№ п/п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)							
		Контактная работа						Самостоятельная работа	
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа					
		Лекции	Иные учебные занятия	Практические занятия	Семинары	Лабораторные работы	Иные		
1.	Возникновение риск-менеджмента, этапы развития	2			2				10
2.	Кризисы и риск в	2			3				12

	антикризисном управлении предприятием							
3.	Многомерное управление рисками.	4			3			20
4.	Концепция интегрированной системы управления рисками фирмы.	2			2			9,9
	Промежуточная аттестация	0,1						
	Итого	10			10			51,9

### 6.1.2. Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						Самостоятельная работа
		Контактная работа						
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		<i>Лекции</i>	<i>Иные учебные занятия</i>	<i>Практические занятия</i>	<i>Семинары</i>	<i>Лабораторные работы</i>	<i>Иные</i>	
1.	Возникновение риск-менеджмента, этапы развития	2			2			10
2.	Кризисы и риск в антикризисном управлении предприятием	2			2			16
3.	Многомерное управление рисками.	2			2			20
4.	Концепция интегрированной системы управления рисками фирмы.	2			2			9,9
	Промежуточная аттестация	0,1						
	Итого	8			8			55,9

### 6.1.3. Очно-заочная форма обучения с применением ДОТ

№ п/п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						Самостоятельная работа
		Контактная работа						
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		<i>Лекции</i>	<i>Иные</i>	<i>Практи</i>	<i>Семина</i>	<i>Лабор</i>	<i>Иные</i>	

			учебные занятия	иcчески занятия	ары	аторные работы		
1.	Возникновение риск-менеджмента, этапы развития			1				12
2.	Кризисы и риск в антикризисном управлении предприятием	1		1				16
3.	Многомерное управление рисками.			1				20
4.	Концепция интегрированной системы управления рисками фирмы.	1		1				17,9
	Промежуточная аттестация	0,1						
	Итого	2		4				65,9

## **6.2 Программа дисциплины, структурированная по темам / разделам**

### **6.2.1. Содержание лекционного курса**

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание лекционного занятия
1	Возникновение риск-менеджмента, этапы развития	Понятие риска в научном и прикладном значениях. Этапы становления менеджмента как науки и бизнеса. Риски и их последствия.
2	Кризисы и риск в антикризисном управлении предприятием	Причины возникновения кризисов в организации могут быть различными. Но очень важно распознавать симптомы кризисного развития
3	Многомерное управление рисками	Подход к многомерному управлению рисками. Четырёхмерная модель рискового профиля фирмы. Учёт динамики управления рисками и готовность к новым рискам. Связь риск-менеджмента с функциями других служб организации.
4	Концепция интегрированной системы управления рисками фирмы	Общая характеристика и примеры. Программы управления рисками. План ситуационного управления.

### **6.2.2 Содержание практических занятий**

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание практического занятия
-------	--	----------------------------------

1	Возникновение риск-менеджмента, этапы развития	Что такое риск? Как различаются понятия «риск» и «неопределенность»? В чем специфика информационного и оценочного подхода к разделению понятий «риск» и «неопределенность»? В чем состоит объективное и субъективное понимание риска? Перечислите основные причины популярности субъективного понимания риска. Почему объективное понимание риска может быть более адекватным?
2	Кризисы и риск в антикризисном управлении предприятием	В чем состоит содержание идентификации и анализа рисков? Какие методы сбора и анализа информации используются при идентификации и анализе риска? Какие этапы можно выделить в процессе идентификации и анализа рисков? Перечислите и кратко охарактеризуйте основные принципы информационного обеспечения системы управления риском. Дайте общую характеристику внутренних источников информации, необходимой для управления риском.
3	Многомерное управление рисками.	Какие задачи необходимо решать для достижения целей мониторинга управления рисками? Охарактеризуйте этапы формирования системы мониторинга. Что представляет собой система внутреннего контроля организации в соответствии с международными требованиями и стандартами? Какие регламенты требуются при реализации системы внутреннего контроля организации?
4	Концепция интегрированной системы управления рисками фирмы.	Существуют ли кризисы в отдельных структурных подразделениях экономики? Обладают ли они спецификой относительно общих экономических кризисов? Когда и как они возникают? Какие признаки свидетельствуют о приближающемся кризисе? Можно ли при помощи диагностического анализа установить степень кризисного состояния, динамику развития? Как и когда диагностируется кризис? Каковы роль и значение диагностики в исследовании перспектив развития организации?

### 6.2.3 Содержание самостоятельной работы

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание самостоятельной работы
1.	Возникновение риск-менеджмента, этапы развития	Понятие риска в научном и прикладном значениях. Этапы становления менеджмента как науки и бизнеса. Риски и их последствия.
2.	Кризисы и риск в антикризисном управлении предприятием	Причины возникновения кризисов в организации могут быть различными. Но очень важно распознавать симптомы кризисного развития, чтобы своевременно использовать программы антикризисного управления
	Многомерное управление	Подход к многомерному управлению рисками.

3.	рисками.	Четырёхмерная модель рискового профиля фирмы. Учёт динамики управления рисками и готовность к новым рискам. Связь риск-менеджмента с функциями других служб организации. Причины возникновения кризисов в организации могут быть различными. Но очень важно распознавать симптомы кризисного развития, чтобы своевременно использовать программы антикризисного управления
4.	Концепция интегрированной системы управления рисками фирмы.	Общая характеристика и примеры. Программы управления рисками. План ситуационного управления.

### ***7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)***

Предусмотрены следующие виды контроля качества освоения конкретной дисциплины:

- текущий контроль успеваемости
- промежуточная аттестация обучающихся по дисциплине

Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине оформлен в **ПРИЛОЖЕНИИ** к РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Текущий контроль успеваемости обеспечивает оценивание хода освоения дисциплины в процессе обучения.

#### **7.1 Паспорт фонда оценочных средств для проведения текущей аттестации по дисциплине (модулю)**

№ п/п	Контролируемые разделы (темы)	Наименование оценочного средства
1.	Возникновение риск-менеджмента, этапы развития	Опрос, проблемно-аналитические задания. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи.
2.	Кризисы и риск в антикризисном управлении предприятием	Опрос, ситуационные задачи, информационный проект, исследовательский проект, тестирование, дискуссия, эссе. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи.
3.	Многомерное управление рисками.	Опрос, исследовательский проект, ситуационные задачи, дискуссия, эссе. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи.
4.	Концепция интегрированной системы управления рисками фирм.	Опрос, ситуационные задачи, дискуссия, тестирование. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи.

#### **7.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в процессе текущего контроля**

## **Примерный перечень вопросов к промежуточной аттестации**

1. Понятие риска в предпринимательстве
2. Факторы рисков в основных видах предпринимательской деятельности
3. Риск как основа создания дополнительной прибыли
4. Факторы, формирующие прибыль деловых рисков предприятия
5. Общая характеристика предпринимательской экономической деятельности
6. Риски производственной деятельности
7. Коммерческие и посреднические риски
8. Финансовые риски
9. Классификация рисков по масштабам, формам и обстоятельствам их проявления
10. Системная классификация рисков по природе формирующих их факторов
11. Содержание основных подходов к управлению деловыми рисками
12. Современные тенденции в управление рисками и задача выбора стратегии
13. Служба риск – менеджмента
14. Основные стратегические направления снижения риска
15. Контроль процесса управления рисками
16. Ценность информации о рискованной деятельности
17. Постановка задачи и основные технологии идентификации рисков
18. Идентификация стохастических рисков
19. Методы идентификации поведенческих рисков
20. Методы и технологии идентификации рисков неустановленной природы («природных»)
21. Объективные критерии оценки стохастического риска
22. Субъективные критерии оценки стохастического риска
23. Модели для расчета показателей риска банкротства и невозврата кредита
24. Методы математического прогнозирования и оценки рисков на основе принципа «опоры на собственные силы»
25. Модели оценки рисков на основе принципов альтернативной и индивидуальной полезности, кооперирования и справедливого дележа
26. Модели оценки и управления рисками при проведении торгов и аукционов
27. Методы снижения предпринимательских рисков на основе принципов «социальной справедливости»
28. Цели и основные формы проведения деловых встреч (бесед)
29. Основные этапы подготовки и проведения деловой беседы
30. Стратегия и тактика ведения деловой беседы
31. Некоторые особенности семантики «официальных ответов» и тактики ведения дискуссии на пресс – конференциях
32. Методы прогнозирования «природно – неопределенных рискованных ситуаций
33. Классические и современные методы принятия управленческих решений в условиях «природного риска»
34. Методы управления рисками при подборе персонала.
35. Риск – фактор предпринимательской деятельности
36. Системный анализ рисков основных видов экономической деятельности
37. Классификация предпринимательских рисков
38. Концепции управления рисками
39. Стратегия управления рисками

## **Типовые проблемно-аналитические задания и ситуационные задачи**

1. Менеджеры организации действовали по плану, в то время как в организации из-

за несвоевременных расчетов с организацией некоторых дебиторов возник острый кризис ликвидности? Что в этой ситуации должны делать менеджеры организации: следовать заранее составленному плану, в котором в текущем месяце предусмотрены инвестиции в основной капитал или изменить план и противодействовать кризису ликвидности?

2. Менеджер проекта при оценке последствий возможного неблагоприятного события не может определить возможную величину ущерба для организации, в то время как как эксперт может это сделать. Но у организации нет денег, чтобы оплатить услуги эксперта. Как следует классифицировать возможное неблагоприятное событие: как риск или как неопределенность? Аргументируйте ответ.

3. Предположим, что планируется первая космическая экспедиция автоматического космического летательного аппарата к планете Плутон. При этом информации для того чтобы составить перечень возможных неблагоприятных событий явно недостаточно. Можно ли квалифицировать эти возможные события как неопределенность первого рода по Нейману и Моргернштерну?

### Типовые тесты

1. Что такое риск?

- а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели
- б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна
- в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера+

2. Какие потери можно обозначить как трудовые?

- а) потери рабочего времени+
- б) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- в) уплата дополнительных налогов
- г) невыполнение сроков сдачи объекта
- д) потери материалов
- е) ущерб здоровью
- ж) потери сырья
- з) ущерб репутации
- и) выплата штрафа

3. Какие компании называют кэптивными?

- а) универсальные страховые;
- б) специализированные страховые;
- в) ведомственные страховые.+

4. Какие потери можно считать финансовыми?

- а) потери ценных бумаг+
- б) потери сырья
- в) невыполнение сроков сдачи объекта
- г) выплата штрафа+
- д) уплата дополнительных налогов+
- е) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию+

5. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:

- а) объектные и субъектные;+

- б) позитивные и негативные;
- в) простые и сложные.

6. Какие потери можно отнести к потерям времени

- а) невыполнение сроков сдачи объекта+
- б) потери ценных бумаг
- в) выплата штрафа
- г) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- д) уплата дополнительных налогов

7. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?

- а) диверсификация;
- б) лимитирование;
- в) хеджирование.+

8. Что такое анализ риска?

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты+
- в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

9. Что является принципом действия механизма диверсификации?

- а) избежание рисков;
- б) разделение рисков;+
- в) снижение рисков.

10. Что такое идентификация риска?

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик+
- в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

11. Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается:

- а) страховой тариф;
- б) страховая сумма;+
- в) страховая премия.

12. Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль?

- а) чистыми
- б) критическими
- в) спекулятивными+

13. На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?

- а) допустимый, критический и катастрофический;+

- б) недопустимый, допустимый и критический;
- в) критический, катастрофический и недопустимый.

14. Что такое последствия риска?

- а) скорее положительными
- б) как положительными, так и отрицательными+
- в) только отрицательными

15. Как называются риски, которые практически всегда несут в себе потери?

- а) критическими
- б) спекулятивными
- в) чистыми+

16. В основе какой из ниже предложенных операции лежит обмен финансовыми активами или обязательствами для улучшения их структуры и снижения возможных потерь:

- а) своп;+
- б) хеджирование;
- в) репо.

17. Как называются риски, которые обусловлены деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией?

- а) внешними
- б) внутренними+
- в) чистыми

18. Как называются риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря прибыли?

- а) катастрофическими
- б) критическими
- в) допустимыми+

19. Чем измеряется величина или степень риска?

- а) средним ожидаемым значение
- б) изменчивостью возможного результата
- в) оба варианта верны+

20. В чем состоит социально-экономическая функция риска?

- а) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике — отрасли деятельности, в которых риск приемлем+
- б) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода
- в) оба варианта верны

### **Темы исследовательских, информационных, творческих проектов**

*Подготовка исследовательских проектов по темам:*

1. Способы управления рисками на предприятиях реального сектора экономики, самострахование (резервирование), страхование, хеджирование)

2. Интегральные меры риска (назначение, меры риска *EaR* (*EarningsatRisk*—риск дохода), *CFaR* (*CashFlowatRisk*—рискпотоканальности), *EPSaR* (*EarningsperShareatRisk*—риск дохода в расчете на одну акцию) и др.)

3. Основные методы оценки рисков (анализ чувствительности, анализ сценариев, анализ причинно-следственных связей, метод Монте-Карло, метод экспертных оценок)
4. Анализ воздействия внешних и внутренних факторов на риски предприятия
5. Управление рыночными рисками
6. Управление операционными рисками
7. Управление производственными рисками
8. Риск-менеджмент на уровне предприятия
9. Способ расчета показателя потенциальных потерь (*VaR—Value at Risk*) портфеля
10. Методы расчета *VaR*: ковариационный (дельта-нормальный), метод исторического моделирования и метод Монте-Карло
11. Управление рисками ликвидности
12. Показатели экономического эффекта и эффективности с учетом риска: *EVA* (*Economic Value Added*—экономическая добавленная стоимость), *RAROC* (*Risk Adjusted Return on Capital*— скорректированная на риск рентабельность капитала)
13. Общие принципы и специфика управления рисками предприятия
14. Картарисков—эффективный инструмент управления рисками
15. Анализ инвестиционных рисков методом «дерева решений»
16. Анализ инвестиционных рисков методами имитационного моделирования
17. Модели прогнозирования финансовой несостоятельности предприятия
18. Страхование риска
19. Интегрированный риск-менеджмент на уровне предприятия (*ERM* (*Enterprise Risk Management*—комплексная система управления рисками на предприятии))
20. Концепция рисковости (*VaR*)
21. Зарубежная практика риск-менеджмента
22. Математические методы рискового моделирования
23. Методы оценки привлекательности инвестиционного проекта
24. Диагностика банкротства предприятий
25. Методы уклонения и компенсации риска
26. Методы управления финансовым риском
27. Применение теории математических игр в риск-менеджменте
28. Процесс управления рисками на предприятии
29. Управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании
30. Управление производственными рисками на предприятии
31. Хеджирование рисков
32. Основные стратегии вывода предприятия из кризиса
33. Меры по восстановлению платежеспособности должника
34. Качественные и количественные методы оценки риска

### *Информационный проект*

Подготовьте информационный проект (презентацию) по теме—«Зарубежная практика риск-менеджмента»

### *Творческое задание (с элементами эссе)*

1. Управление рисками в жизни человека.
2. Личный опыт управления рисками.
3. Значение науки управления рисками в реализации «проектов века».
4. Управление рисками в доисторические времена.
5. Автоматизация управления рисками в будущем.

## Типовые темы для дискуссий

1. Статистическая оценка рисков: поиск наилучших методов.
2. Проблемы управления систематическими рисками в кризисной экономике
3. Все ли риски можно оценить и измерить?

Для ДОТ:

### Типовые проблемные задачи

Задание 1. В кризисных условиях ликвидность и рискованность активов выступают важными показателями, определяющими финансовую стабильность. Выделите факторы, которые могут влиять на указанные характеристики банковских активов на макро- и микроуровнях, и объясните влияние каждого из них.

Задание 2. Предпринимателю необходимо осуществить выбор между двумя решениями, в результате которых предполагается следующее вероятностное распределение значений прибыли. Осуществить выбор решения с помощью ожидаемого значения прибыли и коэффициента вариации. Охарактеризовать степень риска по каждому из решений.

	Решение 1				Решение 2			
Прибыль, тыс. руб.	100	200	250	400	180	210	240	250
Вероятность	0,2	0,3	0,4	0,1	0,2	0,3	0,4	0,1

Задание 3. Необходимо из двух альтернативных инвестиционных проектов выбрать наилучший с позиции ожидаемой рентабельности инвестиций и риска инвестиций.

Состояние экономики	Вероятность	Проект 1	Проект 2
Спад	0,2	9	7
Нормальное состояние	0,5	12	15
Подъем	0,3	20	30

### Типовые ситуационные задачи

Кейс 1. Компания собирается приобрести ценный электронный прибор. Прибор может оказаться выпущенным одним из трех заводов, причем заранее не известно, каким именно. Обычно в продажу поступает 60% приборов с завода №1, 30% - с завода №2 и 10% - с завода №3. Соответственно вероятность того, что прибор проработает весь гарантийный срок без поломки, для различных заводов составляет: завода №1 – 0,9, для завода №2 – 0,8, для завода №3 – 0,6. Какова вероятность того, что купленный фирмой прибор проработает весь гарантийный срок без поломки?

Кейс 2. Компания MARSELUX рассматривает три альтернативных проекта, предусматривающих инвестирование 250,000 долл. и получение в течении последующих трех лет одинаковых потоков платежей: 85 000 долл., 135 000 долл. и 175 000 долл. Проект А направлен на расширение успешно действующего проекта компании (премия за риск - + 10%), проект В – новый проект, связанный с основной деятельностью (премия за риск - + 15%), проект С – производство нового продукта с выходом на новый рынок (премия за риск - + 20%). Безрисковая норма требуемой доходности составляет 10%. Какой проект наиболее доходный?

## Типовые тесты

### 1. Хозяйственный риск — это:

- а. вероятность возникновения опасной ситуации, являющейся причиной ущерба и размер данного ущерба
- б. вероятность (угроза) потери предприятием части своих ресурсов, а также недополучение доходов или появление дополнительных расходов
- в. все варианты верны
- г. нет правильного ответа

### 2. Риск-менеджмент — это:

- а. деятельность, связанная с преодолением неопределенности и ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения результата, неудачи и отклонения от цели
- б. совокупность всех технических и организационных действий, включая технический надзор, направленных на поддержание или возвращение объекта в состояние, в котором он способен выполнять требуемые функции
- в. свойство объекта, связанного с безопасностью удовлетворительно выполнять требуемые функции безопасности при всех предусмотренных условиях в течение заданного периода времени

### 3. Допустимый риск — это:

- а) риск, при котором предприятию грозит потеря выручки
- б) риск, при котором возникает неплатежеспособность предприятий
- в) риск, в результате которого, предприятию грозит потеря прибыли

### 4. Анализ риска представляет собой:

- а) структурированный процесс, цель которого является определение, как вероятности, так и размеров неблагоприятных последствий исследуемого действия, объекта или системы
- б) систематическое использование информации для определения источников количественной и качественной оценки риска.
- в) все варианты верны
- г) нет правильного ответа

### 5. Главной функцией риск-менеджмента является:

- а) создание чуткой системы управления рисками;
- б) оценка риска по каждому проекту в компании;
- в) оценка риска для компании в целом;
- г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.

### 6. 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) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.

### 7. Финансовый риск относится к:

- а) спекулятивным;
- б) чистым;
- в) экологическим

**8. Финансовый риск связаны с:**

- а) вероятностью потерь финансовых ресурсов
- б) вероятностью потерь материальных ресурсов
- в) вероятностью потерь трудовых ресурсов

**9. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:**

- а) методы диссипации риска
- б) методы компенсации риска
- в) методы уклонения от риска
- г) методы локализации риска

**10. Снижение риска за счет расширения ассортимента выпускаемой продукции, оказываемых услуг, спектра используемых технологий – это:**

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка)
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности
- в) диверсификация закупок; г) диверсификация инвестиций

**11. 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

**12. Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте:**

- а) организация разрешения риска
- б) организация рискованных вложений капитала
- в) организация работы по снижению величины риска
- г) организация процесса страхования рисков;
- д) организация экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса
- е) все перечисленное является функциями объекта управления
- ж) ничего из перечисленного не является функцией объекта управления

**13. К внешним факторам, влияющим на уровень риска, не относится:**

- а) рыночное равновесие
- б) спрос и предложение
- в) издержки производства

**14. К внутренним факторам, влияющим на уровень риска относятся:**

- а) оборачиваемость оборотных средств;
- б) уровень инфляции
- в) отдельные факторы окружающей среды

**15. Статистические показатели, используемые для оценки риска:**

- а) дисперсия, среднеквадратическое отклонение, размах вариации, коэффициент вариации

- б) прибыль, себестоимость, объем реализации
- в) индексы, темпы роста, первая производная

**16. Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:**

- а) методы диссипации риска
- б) методы компенсации риска
- в) методы уклонения от риска
- г) методы локализации риска

**17. Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название**

- а) методы диссипации риска
- б) методы компенсации риска
- в) методы уклонения от риска
- г) методы локализации риска

**18. Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе:**

- а) биржевых сделок
- б) строительных контрактов
- в) контракта – поручительства
- г) договора факторинга

**19. Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:**

- а) конвергенция
- б) фокусирование
- в) диверсификация
- г) дифференцирование

**20. Анализ и оценка рисков – это:**

- а) сбор и обработка информации о рисках
- б) идентификация всех возможных видов рисков
- в) определение последствий реализации рисков
- г) процедуры выявления факторов рисков и оценки их значимости

**7.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности**

Все задания, используемые для текущего контроля формирования компетенций условно можно разделить на две группы:

1. задания, которые в силу своих особенностей могут быть реализованы только в процессе обучения на занятиях (например, ситуационные задания, дискуссия и мини-конференция в форме вебинара);

2. задания, которые дополняют теоретические вопросы (практические задания, задания для самостоятельной работы, тесты).

Выполнение всех заданий является необходимым для формирования и контроля знаний, умений и навыков. Поэтому, в случае невыполнения заданий в процессе обучения, их необходимо «отработать» до зачета (экзамена). Вид заданий, которые необходимо выполнить для ликвидации «задолженности» определяется в индивидуальном порядке, с учетом причин невыполнения.

## **1. Требование к теоретическому устному ответу**

Оценка знаний предполагает дифференцированный подход к студенту, учет его индивидуальных способностей, степень усвоения и систематизации основных понятий и категорий по дисциплине. Кроме того, оценивается не только глубина знаний поставленных вопросов, но и умение использовать в ответе практический материал. Оценивается культура речи, владение навыками ораторского искусства.

*Критерии оценивания:* последовательность, полнота, логичность изложения, анализ различных точек зрения, самостоятельное обобщение материала, использование профессиональных терминов, культура речи, навыки ораторского искусства. Изложение материала без фактических ошибок.

Оценка «отлично» ставится в случае, когда материал излагается исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно, при этом раскрываются не только основные понятия, но и анализируются точки зрения различных авторов. Обучающийся не затрудняется с ответом, соблюдает культуру речи.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, знает практическую базу, но при ответе на вопрос допускает несущественные погрешности.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся освоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении материала, затрудняется с ответами, показывает отсутствие должной связи между анализом, аргументацией и выводами.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся не отвечает на поставленные вопросы.

## **2. Творческие задания**

*Эссе* – это небольшая по объему письменная работа, сочетающая свободные, субъективные рассуждения по определенной теме с элементами научного анализа. Текст должен быть легко читаем, но необходимо избегать нарочито разговорного стиля, сленга, шаблонных фраз. Объем эссе составляет примерно 2 – 2,5 стр. 12 шрифтом с одинарным интервалом (без учета титульного листа).

*Критерии оценивания* - оценка учитывает соблюдение жанровой специфики эссе, наличие логической структуры построения текста, наличие авторской позиции, ее научность и связь с современным пониманием вопроса, адекватность аргументов, стиль изложения, оформление работы. Следует помнить, что прямое заимствование (без оформления цитат) текста из Интернета или электронной библиотеки недопустимо.

Оценка «отлично» ставится в случае, когда определяется: наличие логической структуры построения текста (вступление с постановкой проблемы; основная часть, разделенная по основным идеям; заключение с выводами, полученными в результате рассуждения); наличие четко определенной личной позиции по теме эссе; адекватность аргументов при обосновании личной позиции, стиль изложения.

Оценка «хорошо» ставится, когда в целом определяется: наличие логической структуры построения текста (вступление с постановкой проблемы; основная часть, разделенная по основным идеям; заключение с выводами, полученными в результате рассуждения); но не прослеживается наличие четко определенной личной позиции по теме эссе; не достаточно аргументов при обосновании личной позиции

Оценка «удовлетворительно» ставится, когда в целом определяется: наличие логической структуры построения текста (вступление с постановкой проблемы; основная часть, разделенная по основным идеям; заключение). Но не прослеживаются четкие выводы, нарушается стиль изложения

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если не выполнены никакие требования

### **3. Требование к решению ситуационной, проблемной задачи (кейс-измерители)**

Студент должен уметь выделить основные положения из текста задачи, которые требуют анализа и служат условиями решения. Исходя из поставленного вопроса в задаче, попытаться максимально точно определить проблему и соответственно решить ее.

Задачи должны решаться студентами письменно. При решении задач также важно правильно сформулировать и записать вопросы, начиная с более общих и, кончая частными.

*Критерии оценивания* – оценка учитывает методы и средства, использованные при решении ситуационной, проблемной задачи.

Оценка «отлично» ставится в случае, когда обучающийся выполнил задание (решил задачу), используя в полном объеме теоретические знания и практические навыки, полученные в процессе обучения.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся в целом выполнил все требования, но не совсем четко определяется опора на теоретические положения, изложенные в научной литературе по данному вопросу.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся показал положительные результаты в процессе решения задачи.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся не выполнил все требования.

При реализации программы с применением ДОТ:

Студент должен уметь выделить основные положения из текста задачи, которые требуют анализа и служат условиями решения. Исходя из поставленного вопроса в задаче, попытаться максимально точно определить проблему и соответственно решить ее.

Задачи должны решаться студентами письменно. При решении задач также важно правильно сформулировать и записать вопросы, начиная с более общих и, кончая частными.

Критерии оценивания – оценка учитывает методы и средства, использованные при решении ситуационной, проблемной задачи.

Оценка «выполнено» ставится в случае, если обучающийся показал положительные результаты в процессе решения задачи, а именно, когда обучающийся в целом выполнил задание (решил задачу), используя в полном объеме теоретические знания и практические навыки, полученные в процессе обучения.

Оценка «не выполнено» ставится, если обучающийся не выполнил все требования.

### **4. Интерактивные задания**

Механизм проведения диспут-игры (ролевой (деловой) игры).

Необходимо разбиться на несколько команд, которые должны поочередно высказать свое мнение по каждому из заданных вопросов. Мнение высказывающейся команды засчитывается, если противоположная команда не опровергнет его контраргументами. Команда, чье мнение засчитано как верное (не получило убедительных контраргументов от противоположных команд), получает один балл. Команда, опровергнувшая мнение противоположной команды своими контраргументами, также получает один балл. Побеждает команда, получившая максимальное количество баллов.

Ролевая игра как правило имеет фабулу (ситуацию, казус), распределяются роли, подготовка осуществляется за 2-3 недели до проведения игры.

*Критерии оценивания* – оцениваются действия всех участников группы. Понимание проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Соответствие реальной действительности решений, выработанных в ходе игры. Владение терминологией, демонстрация владения учебным материалом по теме игры, владение методами аргументации, умение работать в группе (умение слушать, конструктивно вести беседу, убеждать, управлять временем, бесконфликтно общаться), достижение игровых целей, (соответствие роли – при ролевой игре). Ясность и стиль изложения.

Оценка «отлично» ставится в случае, выполнения всех критериев.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание

проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Решения, выработанные в ходе игры, полностью соответствуют реальной действительности. Но некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены нормы общения, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия в целом соответствуют заданным целям. Однако, решения, выработанные в ходе игры, не совсем соответствуют реальной действительности. Некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающиеся не понимают проблему, их высказывания не соответствуют заданным целям.

### **5. Комплексное проблемно-аналитическое задание**

Задание носит проблемно-аналитический характер и выполняется в три этапа. На первом из них необходимо ознакомиться со специальной литературой.

Целесообразно также повторить учебные материалы лекций и семинарских занятий по темам, в рамках которых предлагается выполнение данного задания.

На втором этапе выполнения работы необходимо сформулировать проблему и изложить авторскую версию ее решения, на основе полученной на первом этапе информации.

Третий этап работы заключается в формулировке собственной точки зрения по проблеме. Результат третьего этапа оформляется в виде аналитической записки (объем: 2-2,5 стр.; 14 шрифт, 1,5 интервал).

*Критерий оценивания* - оценка учитывает: понимание проблемы, уровень раскрытия поставленной проблемы в плоскости теории изучаемой дисциплины, умение формулировать и аргументировано представлять собственную точку зрения, выполнение всех этапов работы.

Оценка «отлично» ставится в случае, когда обучающийся демонстрирует полное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся демонстрирует значительное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся, демонстрирует частичное понимание проблемы, большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся демонстрирует непонимание проблемы, многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены.

При реализации программы с применением ДОТ:

Студент должен уметь выделить основные положения из текста задачи, которые требуют анализа и служат условиями решения. Исходя из поставленного вопроса в задаче, попытаться максимально точно определить проблему и соответственно решить ее.

Задачи должны решаться студентами письменно. При решении задач также важно правильно сформулировать и записать вопросы, начиная с более общих и, кончая частными.

Критерии оценивания – оценка учитывает методы и средства, использованные при решении ситуационной, проблемной задачи.

Оценка «выполнено» ставится в случае, если обучающийся показал положительные результаты в процессе решения задачи, а именно, когда обучающийся в целом выполнил задание (решил задачу), используя в полном объеме теоретические знания и практические навыки, полученные в процессе обучения.

Оценка «не выполнено» ставится, если обучающийся не выполнил все требования.

### **6. Исследовательский проект**

*Исследовательский проект* – проект, структура которого приближена к формату научного исследования и содержит доказательство актуальности избранной темы,

определение научной проблемы, предмета и объекта исследования, целей и задач, методов, источников, историографии, обобщение результатов, выводы.

Результаты выполнения исследовательского проекта оформляется в виде реферата (объем: 12-15 страниц.; 14 шрифт, 1,5 интервал).

*Критерии оценивания* - поскольку структура исследовательского проекта максимально приближена к формату научного исследования, то при выставлении учитывается доказательство актуальности темы исследования, определение научной проблемы, объекта и предмета исследования, целей и задач, источников, методов исследования, выдвижение гипотезы, обобщение результатов и формулирование выводов, обозначение перспектив дальнейшего исследования.

Оценка *«отлично»* ставится в случае, когда обучающийся демонстрирует полное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка *«хорошо»* ставится, если обучающийся демонстрирует значительное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка *«удовлетворительно»* ставится, если обучающийся, демонстрирует частичное понимание проблемы, большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены

Оценка *«неудовлетворительно»* ставится, если обучающийся демонстрирует непонимание проблемы, многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены.

## **7. Информационный проект (презентация)**

*Информационный проект* – проект, направленный на стимулирование учебно-познавательной деятельности студента с выраженной эвристической направленностью (поиск, отбор и систематизация информации об объекте, оформление ее для презентации). Итоговым продуктом проекта может быть письменный реферат, электронный реферат с иллюстрациями, слайд-шоу, мини-фильм, презентация и т.д.

Информационный проект отличается от исследовательского проекта, поскольку представляет собой такую форму учебно-познавательной деятельности, которая отличается ярко выраженной эвристической направленностью.

*Критерии оценивания*- при выставлении оценки учитывается самостоятельный поиск, отбор и систематизация информации, раскрытие вопроса (проблемы), ознакомление студенческой аудитории с этой информацией (представление информации), ее анализ и обобщение, оформление, полные ответы на вопросы аудитории с примерами.

Оценка *«отлично»* ставится в случае, когда обучающийся полностью раскрывает вопрос (проблему), представляет информацию систематизировано, последовательно, логично, взаимосвязано, использует более 5 профессиональных терминов, широко использует информационные технологии, ошибки в информации отсутствуют, дает полные ответы на вопросы аудитории с примерами.

Оценка *«хорошо»* ставится, если обучающийся раскрывает вопрос (проблему), представляет информацию систематизировано, последовательно, логично, взаимосвязано, использует более 2 профессиональных терминов, достаточно использует информационные технологии, допускает не более 2 ошибок в изложении материала, дает полные или частично полные ответы на вопросы аудитории.

Оценка *«удовлетворительно»* ставится, если обучающийся, раскрывает вопрос (проблему) не полностью, представляет информацию не систематизировано и не совсем последовательно, использует 1-2 профессиональных термина, использует информационные технологии, допускает 3-4 ошибки в изложении материала, отвечает только на элементарные вопросы аудитории без пояснений.

Оценка *«неудовлетворительно»* ставится, если вопрос не раскрыт, представленная информация логически не связана, не используются профессиональные термины, допускает более 4 ошибок в изложении материала, не отвечает на вопросы аудитории.

## **8. Дискуссионные процедуры**

*Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты, мини-конференции* являются средствами, позволяющими включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения. Задание дается заранее, определяется круг вопросов для обсуждения, группы участников этого обсуждения.

Дискуссионные процедуры могут быть использованы для того, чтобы студенты:

- лучше поняли усвояемый материал на фоне разнообразных позиций и мнений, не обязательно достигая общего мнения;
- смогли постичь смысл изучаемого материала, который иногда чувствуют интуитивно, но не могут высказать вербально, четко и ясно, или конструировать новый смысл, новую позицию;
- смогли согласовать свою позицию или действия относительно обсуждаемой проблемы.

*Критерии оценивания* – оцениваются действия всех участников группы. Понимание проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Соответствие реальной действительности решений, выработанных в ходе игры. Владение терминологией, демонстрация владения учебным материалом по теме игры, владение методами аргументации, умение работать в группе (умение слушать, конструктивно вести беседу, убеждать, управлять временем, бесконфликтно общаться), достижение игровых целей, (соответствие роли – при ролевой игре). Ясность и стиль изложения.

Оценка *«отлично»* ставится в случае, когда все требования выполнены в полном объеме.

Оценка *«хорошо»* ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Решения, выработанные в ходе игры, полностью соответствуют реальной действительности. Но некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены нормы общения, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка *«удовлетворительно»* ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия в целом соответствуют заданным целям. Однако, решения, выработанные в ходе игры, не совсем соответствуют реальной действительности. Некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка *«неудовлетворительно»* ставится, если обучающиеся не понимают проблему, их высказывания не соответствуют заданным целям.

## **9. Тестирование**

Является одним из средств контроля знаний обучающихся по дисциплине.

*Критерии оценивания* – правильный ответ на вопрос

Оценка *«отлично»* ставится в случае, если правильно выполнено 90-100% заданий

Оценка *«хорошо»* ставится, если правильно выполнено 70-89% заданий

Оценка *«удовлетворительно»* ставится в случае, если правильно выполнено 50-69% заданий

Оценка *«неудовлетворительно»* ставится, если правильно выполнено менее 50% заданий

## **10. Требование к письменному опросу (контрольной работе)**

Оценивается не только глубина знаний поставленных вопросов, но и умение изложить письменно.

*Критерии оценивания:* последовательность, полнота, логичность изложения, анализ различных точек зрения, самостоятельное обобщение материала. Изложение материала без фактических ошибок.

Оценка *«отлично»* ставится в случае, когда соблюдены все критерии.

Оценка *«хорошо»* ставится, если обучающийся твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, знает практическую базу, но допускает несущественные

погрешности.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся освоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении материала, затрудняется с ответами, показывает отсутствие должной связи между анализом, аргументацией и выводами.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся не отвечает на поставленные вопросы.

## **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)**

### **8.1 Основная учебная литература**

1 Голубева, С. С. Совершенствование системы риск-менеджмента промышленного предприятия: монография / С. С. Голубева. — Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2024. — 100 с. — ISBN 978-5-4497-2640-7. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/135255.html>

2 Панягина, А. Е. Управление рисками на предприятии: теория и практика: учебное пособие / А. Е. Панягина, А. В. Свистунов. — Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 284 с. — ISBN 978-5-4497-0608-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/96561.html>

3 Чижик, В. П. Риск-менеджмент: учебное пособие / В. П. Чижик. — Омск: Омский государственный технический университет, 2022. — 95 с. — ISBN 978-5-8149-3496-3. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/131224.html>

### **8.2 Дополнительная учебная литература:**

1 Анисимов, А. А. Менеджмент в сфере информационной безопасности: учебное пособие / А. А. Анисимов. — 4-е изд. — Москва: Интернет-Университет Информационных Технологий (ИНТУИТ), Ай Пи Ар Медиа, 2024. — 210 с. — ISBN 978-5-4497-2408-3. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/133946.html>

2 Антикризисное управление в структурных схемах: учебное пособие / составители Т. А. Аверина, С. А. Баркалов. — Воронеж: Воронежский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2022. — 190 с. — ISBN 978-5-7731-1012-5. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/127227.html>

3 Таскаева, Н. Н. Антикризисное управление и риск-менеджмент: учебно-методическое пособие / Н. Н. Таскаева, Ю. С. Прохорова. — Москва: МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020. — 47 с. — ISBN 978-5-7264-2175-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101862.html>

4 Черняева, С. Н. Управление рисками. Практикум: учебное пособие / С. Н. Черняева, Л. А. Коробова, И. С. Толстова. — Воронеж: Воронежский государственный университет инженерных технологий, 2022. — 91 с. — ISBN 978-5-00032-574-2. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/122601.html>

### **8.3 Периодические издания**

1. Вестник Новосибирского государственного университета экономики и управления: <http://www.iprbookshop.ru/34054.html>

3. Экономика и современный менеджмент: теория и практика: <http://www.iprbookshop.ru/48512.html>

5. Евразийская интеграция: экономика, право,

политика:<http://www.iprbookshop.ru/87284.html>

**9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее-сеть "Интернет"), необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

1. Международные стандарты оценки (МСО)- [www.i-con.ru](http://www.i-con.ru)
2. Сайт РосБизнесКонсалтинг- [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru)
3. Информационно-правовой портал «Гарант» - [www.garant.ru](http://www.garant.ru)
4. Официальный сайт Правительства России – [www.government.ru](http://www.government.ru)
5. Российская ассоциация управления проектами - [www.sovnet.ru](http://www.sovnet.ru)
6. Сайт Федеральной налоговой службы - [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)
7. Сайт Федеральной службы государственной статистики - [www.gks.ru](http://www.gks.ru)
8. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»- [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
9. Университетская библиотека онлайн –[www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru).
10. Федеральный портал «Российское образование» - [www.edu.ru](http://www.edu.ru)

**10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Успешное освоение данного курса базируется на рациональном сочетании нескольких видов учебной деятельности – лекций, семинарских занятий, самостоятельной работы. При этом самостоятельную работу следует рассматривать одним из главных звеньев полноценного высшего образования, на которую отводится значительная часть учебного времени.

При реализации программы с применением ДОТ:

Все виды занятий проводятся в форме онлайн-вебинаров с использованием современных компьютерных технологий (наличие презентации и форума для обсуждения).

В процессе изучения дисциплины студенты выполняют практические задания и промежуточные тесты. Консультирование по изучаемым темам проводится в онлайн режиме во время проведения вебинаров и на форуме для консультаций.

Самостоятельная работа студентов складывается из следующих составляющих:

1. работа с основной и дополнительной литературой, с материалами интернета и конспектами лекций;
2. внеаудиторная подготовка к контрольным работам, выполнение докладов, рефератов и курсовых работ;
3. выполнение самостоятельных практических работ;
4. подготовка к зачетам непосредственно перед ними.

Для правильной организации работы необходимо учитывать порядок изучения разделов курса, находящихся в строгой логической последовательности. Поэтому хорошее усвоение одной части дисциплины является предпосылкой для успешного перехода к следующей. Задания, проблемные вопросы, предложенные для изучения дисциплины, в том числе и для самостоятельного выполнения, носят междисциплинарный характер и базируются, прежде всего, на причинно-следственных связях между компонентами окружающего нас мира. В течение семестра, необходимо подготовить рефераты (проекты) с использованием рекомендуемой основной и дополнительной литературы и сдать рефераты для проверки преподавателю. Важным составляющим в изучении данного курса является решение ситуационных задач и работа над проблемно-аналитическими заданиями, что предполагает знание соответствующей научной терминологии и т.д.

Для лучшего запоминания материала целесообразно использовать индивидуальные особенности и разные виды памяти: зрительную, слуховую, ассоциативную. Успешному запоминанию также способствует приведение ярких свидетельств и наглядных примеров. Учебный материал должен постоянно повторяться и закрепляться.

При выполнении докладов, творческих, информационных, исследовательских проектов особое внимание следует обращать на подбор источников информации и методику работы с ними.

Для успешной сдачи зачета рекомендуется соблюдать следующие правила:

1. Подготовка к зачету должна проводиться систематически, в течение всего семестра.
2. Интенсивная подготовка должна начаться не позднее, чем за месяц до зачета.
3. Время непосредственно перед зачетом лучше использовать таким образом, чтобы оставить последний день свободным для повторения курса в целом, для систематизации материала и доработки отдельных вопросов.

Зачет получают студенты, использующие данные, полученные в процессе выполнения самостоятельных работ, а также использующие собственные выводы на основе изученного материала.

Учитывая значительный объем теоретического материала, студентам рекомендуется регулярное посещение и подробное конспектирование лекций.

### **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

1. Microsoft Windows Server;
2. Семейство ОС Microsoft Windows;
3. Libre Office свободно распространяемый офисный пакет с открытым исходным кодом;
4. Информационно-справочная система: Система КонсультантПлюс (КонсультантПлюс);
5. Информационно-правовое обеспечение Гарант: Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ» (Система ГАРАНТ);
6. Электронная информационно-образовательная система ММУ: <https://elearn.mmu.ru/>

Перечень используемого программного обеспечения указан в п.12 данной рабочей программы дисциплины.

### **12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

#### **12.1 Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения.**

Специализированная мебель:

Комплект учебной мебели (стол, стул) по количеству обучающихся; комплект мебели для преподавателя; доска (маркерная).

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе для преподавателя, проектор, экран, колонки

Перечень лицензионного программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

Windows 10, КонсультантПлюс, Система ГАРАНТ, Kaspersky Endpoint Security.

Перечень свободно распространяемого программного обеспечения:

Adobe Acrobat Reader DC, Google Chrome, LibreOffice, Skype, Zoom.

Подключение к сети «Интернет» и обеспечение доступа в электронную информационно-образовательную среду ММУ.

#### **12.2. Помещение для самостоятельной работы обучающихся.**

Специализированная мебель:

Комплект учебной мебели (стол, стул) по количеству обучающихся; комплект мебели для преподавателя; доска (маркерная).

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе для преподавателя; компьютеры в сборе для обучающихся; колонки; проектор, экран.

Перечень лицензионного программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

Windows Server 2016, Windows 10, Microsoft Office, КонсультантПлюс, Система ГАРАНТ, Kaspersky Endpoint Security.

Перечень свободно распространяемого программного обеспечения:

Adobe Acrobat Reader DC, Google Chrome, LibreOffice, Skype, Zoom, Gimp, Paint.net, AnyLogic, Inkscape.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ММУ.

### **Для ДОТ:**

Учебная аудитория для проведения всех видов занятий с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, в том числе для занятий лекционного типа, семинарского типа; для проведения лабораторных работ, групповых и индивидуальных консультаций; для осуществления текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации; для выполнения курсового проектирования (курсовых работ).

Ауд. 520а (виртуальные учебные аудитории: ауд. 9/1, 9/2, 9/3, 9/4, 9/5, 9/6, Вебинарная 1, Вебинарная 2, Вебинарная 3):

Специализированная мебель:

- столы для преподавателей;

- стулья для преподавателей;

Технические средства обучения:

- компьютеры персональные для преподавателей с выходом в сети Интернет;

- наушники;

- вебкамеры;

- колонки;

- микрофоны;

Ауд. 315 (виртуальные учебные аудитории: ауд. 9/1, 9/2, 9/3, 9/4, 9/5, 9/6, Вебинарная 1, Вебинарная 2, Вебинарная 3)

Специализированная мебель:

- столы для преподавателей;

- стулья для преподавателей;

Технические средства обучения:

- компьютеры персональные для преподавателей с выходом в сети Интернет;

- наушники;

- вебкамеры;

- колонки;

- микрофоны;

### **13. Образовательные технологии, используемые при освоении дисциплины**

Для освоения дисциплины используются как традиционные формы занятий – лекции (типы лекций – установочная, вводная, текущая, заключительная, обзорная; виды лекций – проблемная, визуальная, лекция конференция, лекция консультация); и семинарские (практические) занятия, так и активные и интерактивные формы занятий - деловые и ролевые игры, решение ситуационных задач и разбор конкретных ситуаций.

На учебных занятиях используются технические средства обучения мультимедийной аудитории: компьютер, монитор, колонки, настенный экран, проектор, микрофон, пакет программ Microsoft Office для демонстрации презентаций и медиафайлов, видеопроектор для демонстрации слайдов, видеосюжетов и др. Тестирование обучаемых может осуществляться с использованием компьютерного оборудования университета.

При реализации программы с применением ДОТ:

Все виды занятий проводятся в форме онлайн-вебинаров с использованием современных компьютерных технологий (наличие презентации и форума для обсуждения).

В процессе изучения дисциплины студенты выполняют практические задания и промежуточные тесты. Консультирование по изучаемым темам проводится в онлайнрежиме во время проведения вебинаров и на форуме для консультаций.

### **13.1. В освоении учебной дисциплины используются следующие традиционные образовательные технологии:**

- чтение проблемно-информационных лекций с использованием доски и видеоматериалов;
- семинарские занятия для обсуждения, дискуссий и обмена мнениями;
- контрольные опросы;
- консультации;
- самостоятельная работа студентов с учебной литературой и первоисточниками;
- подготовка и обсуждение рефератов (проектов), презентаций (научно-исследовательская работа);
- тестирование по основным темам дисциплины.

### **13.2. Активные и интерактивные методы и формы обучения**

Из перечня видов: (*«мозговой штурм», анализ НПА, анализ проблемных ситуаций, анализ конкретных ситуаций, инциденты, имитация коллективной профессиональной деятельности, разыгрывание ролей, творческая работа, связанная с освоением дисциплины, ролевая игра, круглый стол, диспут, беседа, дискуссия, мини-конференция и др.*) используются следующие:

- *диспут*
- *анализ проблемных, творческих заданий, ситуационных задач*
- *ролевая игра;*
- *круглый стол;*
- *мини-конференция*
- *дискуссия*
- *беседа.*

### **13.3. Особенности обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ)**

При организации обучения по дисциплине учитываются особенности организации взаимодействия с инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья (далее – инвалиды и лица с ОВЗ) с целью обеспечения их прав. При обучении учитываются особенности их психофизического развития, индивидуальные возможности и при необходимости обеспечивается коррекция нарушений развития и социальная адаптация указанных лиц.

Выбор методов обучения определяется содержанием обучения, уровнем методического и материально-технического обеспечения, особенностями восприятия учебной информации студентов-инвалидов и студентов с ограниченными возможностями здоровья и т.д. В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе.

При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья электронное обучение и дистанционные образовательные технологии предусматривают возможность приема-передачи информации в доступных для них формах.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены печатными и электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Автономная некоммерческая организация высшего образования  
«МОСКОВСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

---

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**Управление рисками**

<i>Направление подготовки</i>	Менеджмент
<i>Код</i>	38.03.02
<i>Направленность (профиль)</i>	Менеджмент организации
<i>Квалификация выпускника</i>	бакалавр

**1. Перечень кодов компетенций, формируемых дисциплиной в процессе освоения образовательной программы**

<b>Группа компетенций</b>	<b>Категория компетенций</b>	<b>Код</b>
Профессиональные компетенции	-	ПК-3
Профессиональные компетенции	-	ПК-5
Профессиональные компетенции	-	ПК-6

**2. Компетенции и индикаторы их достижения**

<b>Код компетенции</b>	<b>Формулировка компетенции</b>	<b>Индикаторы достижения компетенции</b>
<b>ПК-3</b>	Способен выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации для управления организацией	ПК 3.1. Решает профессиональные задачи с применением инструментальных средств оценки и интерпретации рисков для управления организацией ПК 3.3. Разрабатывает комплекс мероприятий по минимизации рисков для выработки управленческих решений
<b>ПК-5</b>	Способен организовывать, планировать и координировать деятельность структурных подразделений по управлению рисками для реализации управленческих решений в области развития организации	ПК 5.2. Осуществляет мероприятия по организации и координации деятельности структурных подразделений для реализации управленческих решений ПК 5.3. Проектирует, анализирует организационную структуру предприятия и разрабатывает предложения по реализации управленческих решений
<b>ПК-6</b>	Способен организовывать взаимодействие с заинтересованными сторонами по вопросам управления рисками с точки зрения критериев качества, определяемыми выбранными подходами	ПК 6.1. Применяет основные методы и инструменты системы менеджмента качества на предприятии при подготовке, принятии и выполнении организационно-управленческих решений ПК 6.2. Оценивает предпринимательскую деятельность и выявляет критерии качества в развитии предприятия

**3. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине**

**3.1. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине**

Планируемые результаты обучения по дисциплине представлены дескрипторами (знания, умения, навыки).

Дескрипторы по дисциплине	Знать	Уметь	Владеть
<b>Код компетенции</b>	<b>ПК-3</b>		
Способен выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации для управления организацией	<ul style="list-style-type: none"> <li>- классификацию рисков;</li> <li>- виды и методы управления рисками инновационных проектов</li> <li>- виды и методы управления рисками инновационных проектов</li> <li>- технологии внедрения технологических и продуктовых инноваций;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- решать профессиональные задачи с применением инструментальных средств оценки и интерпретации рисков для управления организацией;</li> <li>- собирать, изучать и обрабатывать управленческую информацию в условиях рынка для минимизации финансовых потерь</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками по разработке комплекса мероприятий по минимизации рисков для выработки управленческих решений;</li> <li>- навыками документального оформления решений в управлении операционной (производственной) деятельности организаций при внедрении технологических, продуктовых инноваций или организационных изменений.</li> </ul>
	<b>ПК-5</b>		
Способен организовывать, планировать и координировать деятельность структурных подразделений по управлению рисками для реализации управленческих решений в области развития организации	<ul style="list-style-type: none"> <li>- классификацию рисков;</li> <li>- основы организации, планирования и координации деятельности структурных подразделений по управлению рисками для реализации управленческих решений в области развития организации</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- оценивать организационные процессы, разрабатывает мероприятия по их совершенствованию с целью минимизации рисков</li> <li>- осуществлять мероприятия по организации и координации деятельности структурных подразделений для реализации управленческих решений</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками по проектированию, анализу организационной структуры предприятия и разработки предложения по реализации управленческих решений</li> <li>- способностью выявлять и анализировать рыночные и специфические риски</li> </ul>
	<b>ПК-6</b>		

<p>Способен организовывать взаимодействие с заинтересованными сторонами по вопросам управления рисками с точки зрения критериев качества, определяемыми выбранными подходами</p>	<p>- основные методы и инструменты системы менеджмента качества на предприятии при подготовке, принятии и выполнении организационно-управленческих решений - условия осуществления предпринимательской деятельности с учетом аспектов корпоративной социальной ответственности</p>	<p>- оценивать предпринимательскую деятельность и выявляет критерии качества в развитии предприятия - выявлять взаимосвязи проектов с точки зрения выработки управленческих решений в современных условиях рынка</p>	<p>- навыками управленческих решений и готовностью нести ответственность с позиции социальной значимости принимаемых решений - способностью учитывать последствия управленческих решений и действий с позиции социальной ответственности</p>
--	--	--	--

### 3.2. Критерии оценки результатов обучения по дисциплине

Шкала оценивания	Индикаторы достижения	Показатели оценивания результатов обучения
ОТЛИЧНО/ЗАЧТЕНО	Знает:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- студент глубоко и всесторонне усвоил материал, уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает, опираясь на знания основной и дополнительной литературы,</li> <li>- на основе системных научных знаний делает квалифицированные выводы и обобщения, свободно оперирует категориями и понятиями.</li> </ul>
	Умеет:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- студент умеет самостоятельно и правильно решать учебно-профессиональные задачи или задания, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагать свое решение, используя научные понятия, ссылаясь на нормативную базу.</li> </ul>
	Владеет:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- студент владеет рациональными методами (с использованием рациональных методик) решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.;</li> <li>При решении продемонстрировал навыки</li> <li>- выделения главного,</li> <li>- связкой теоретических положений с требованиями руководящих документов,</li> <li>- изложения мыслей в логической последовательности,</li> <li>- самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.</li> </ul>
ХОРОШО /ЗАЧТЕНО	Знает:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- студент твердо усвоил материал, достаточно грамотно его излагает, опираясь на знания основной и дополнительной литературы,</li> <li>- затрудняется в формулировании квалифицированных выводов и обобщений, оперирует категориями и понятиями, но не всегда правильно их верифицирует.</li> </ul>
	Умеет:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- студент умеет самостоятельно и в основном правильно решать учебно-профессиональные задачи или задания, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагать свое решение, не в полной мере используя научные</li> </ul>

		<p>понятия и ссылки на нормативную базу.</p> <p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- студент в целом владеет рациональными методами решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.;</li> <li>При решении смог продемонстрировать достаточность, но не глубинность навыков</li> <li>- выделения главного,</li> <li>- изложения мыслей в логической последовательности.</li> <li>- связки теоретических положений с требованиями руководящих документов,</li> <li>- самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.</li> </ul>
УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО/ ЗАЧТЕНО	Знает:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- студент ориентируется в материале, однако затрудняется в его изложении;</li> <li>- показывает недостаточность знаний основной и дополнительной литературы;</li> <li>- слабо аргументирует научные положения;</li> <li>- практически не способен сформулировать выводы и обобщения;</li> <li>- частично владеет системой понятий.</li> </ul>
	Умеет:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- студент в основном умеет решить учебно-профессиональную задачу или задание, но допускает ошибки, слабо аргументирует свое решение, недостаточно использует научные понятия и руководящие документы.</li> </ul>
	Владеет:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- студент владеет некоторыми рациональными методами решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.;</li> <li>При решении продемонстрировал недостаточность навыков</li> <li>- выделения главного,</li> <li>- изложения мыслей в логической последовательности.</li> <li>- связки теоретических положений с требованиями руководящих документов,</li> <li>- самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.</li> </ul>
Компетенция не достигнута		
НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО/ НЕ ЗАЧТЕНО	Знает:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- студент не усвоил значительной части материала;</li> <li>- не может аргументировать научные положения;</li> <li>- не формулирует квалифицированных выводов и обобщений;</li> <li>- не владеет системой понятий.</li> </ul>
	Умеет:	<ul style="list-style-type: none"> <li>студент не показал умение решать учебно-профессиональную задачу или задание.</li> </ul>
	Владеет:	<ul style="list-style-type: none"> <li>не выполнены требования, предъявляемые к навыкам, оцениваемым “удовлетворительно”.</li> </ul>

**4. Типовые контрольные задания и/или иные материалы для проведения промежуточной аттестации, необходимые для оценки достижения компетенции, соотнесенной с результатами обучения по дисциплине**

Типовые контрольные задания для проверки знаний студентов:

## Тест

### Тест 1.

1. Что такое риск?

- а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели
- б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна
- в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера**
- г) нет правильного ответа

2. Какие потери можно обозначить как трудовые?

- а) потери рабочего времени**
- б) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- в) уплата дополнительных налогов
- г) невыполнение сроков сдачи объекта
- д) потери материалов

3. В основе какой из ниже предложенных операции лежит обмен финансовыми активами или обязательствами для улучшения их структуры и снижения возможных потерь:

- а) своп;**
- б) хеджирование;
- в) репо.
- г) нет правильного ответа

4. Как называются риски, которые обусловлены деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией?

- а) внешними
- б) внутренними**
- в) чистыми
- г) нет правильного ответа

5. Утверждение о том, что «практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» отражает смысл...

- а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
- б) закона неизбежности риска
- в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод**
- г) нет правильного ответа

6. Риск – это...

- а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели
- б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна
- в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера**
- г) нет правильного ответа

7. Отметьте потери, которые можно отнести к трудовым

- а) потери рабочего времени**
- б) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- в) уплата дополнительных налогов
- г) невыполнение сроков сдачи объекта
- д) потери материалов

8. Социально-экономическая функция риска состоит

- а) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике — отрасли деятельности, в которых риск приемлем**
- б) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода
- в) оба варианта верны
- г) нет правильного ответа

9. Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует \_\_\_\_\_ (2 слова)

Ответ: **полной определенности**

10. В соответствии с математической теорией вероятности, процесс проведения программы инвестирования по всей совокупности это \_\_\_\_\_ (2 слова)

Ответ: **составные события**

11. При получении банковского кредита под инвестиционную программу могут возникнуть неопределенности:

- а) неопределенность в ожидаемых сроках поступлений денежных средств на счет фирмы;
- б) неопределенность периода погашения ссуды;
- в) неопределенность абсолютного количества денежных средств, уплачиваемых за использование банковского кредита;
- г) все ответы верны**

12. Основой финансовой системы РФ является:

- а) федеральный бюджет
- б) бюджетная система
- в) бюджетная система и внебюджетные фонды
- г) финансы предприятий и финансы домохозяйств**

13. Выберите верное утверждение:

- а) Вексель может быть составлен в письменной форме или в форме электронного документа
- б) Вексель может быть составлен только на бумажном носителе**
- в) Вексель может быть составлен в устной или письменной форме
- г) Ни один из указанных выше ответов не является верным

14. В страховании жизни применяются такие страховые понятия, как (отметьте правильный ответ):

- а) условная и безусловная франшиза
- б) переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба (суброгация)
- в) страховая сумма**
- г) страховое возмещение

15. Какой из перечисленных ниже страховых терминов не может обозначать страховщика или перестраховщика?

- а) Цедент
- б) Эксцедент**
- в) Ретроцедент
- г) Перестрахователь

## Тест 2.

1. Какие компании называют кэптивными?

- а) универсальные страховые;
- б) специализированные страховые;
- в) ведомственные страховые.**
- г) нет правильного ответа

2. Какие потери можно считать финансовыми?

- а) потери ценных бумаг**
- б) потери сырья
- в) невыполнение сроков сдачи объекта
- г) выплата штрафа**
- д) уплата дополнительных налогов**
- е) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

3. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:

- а) объектные и субъектные;**
- б) позитивные и негативные;
- в) простые и сложные.
- г) нет правильного ответа

4. Как называются риски, в результате реализации, которых предприятию грозит потеря прибыли?

- а) катастрофическими
- б) критическими
- в) допустимыми**
- г) нет правильного ответа

5. Чем измеряется величина или степень риска?

- а) средним ожидаемым значением
- б) изменчивостью возможного результата
- в) оба варианта верны**
- г) нет правильного ответа

6. К какой группе методов управления рисками относится прогнозирование внешней обстановки?

- а) методы компенсации рисков**
- б) методы уклонения от рисков
- в) методы локализации рисков
- г) методы диверсификации рисков

7. Систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия называется

- а) идентификацией рисков

- б) анализом рисков
- в) классификацией рисков**
- г) нет правильного ответа

8. Отметьте потери, которые можно отнести к потерям времени

- а) невыполнение сроков сдачи объекта**
- б) потери ценных бумаг
- в) выплата штрафа
- г) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- д) уплата дополнительных налогов

9. В соответствии с математической теорией вероятности, элементарными событиями процесса проведения программы инвестирования считаются \_\_\_\_\_ (1 слова) периоды кредитования.

Ответ: **альтернативные**

10. Валютный риск связан с любыми потерями, обусловленными изменением курса \_\_\_\_\_ валюты (1 слово)

Ответ: **иностранной**

11. Что из перечисленного 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) все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента.!**

12. Состав и структуру денежной массы характеризуют следующие показатели:

- а) коэффициенты мультипликации
- б) показатели скорости обращения денег
- в) коэффициенты монетизации
- г) денежные агрегаты**

13. Основное отличие стратегии арбитражеров от других участников рынка:

- а) вложение денег с целью их сохранения и получение небольшого дохода при небольшом риске
- б) использование финансовых рынков для защиты своих активов от ценового риска
- в) одновременная покупка и продажа одинаковых или сходных финансовых активов на различных рынках при наличии благоприятной разницы цен**
- г) использование финансовых рынков для удовлетворения потребности в приобретении денежных средств

14. Некумулятивные привилегированные акции:

- а) дают право голоса на общем собрании акционеров после окончания периода кумуляции, если накопленные за период кумуляции дивиденды не были выплачены**
- б) дают право только на 5 обыкновенных акций, а не на 10 обыкновенных акций как кумулятивные привилегированные акции
- в) дают право принимать участие в кумулятивном голосовании при избрании совета директоров
- г) нет правильного ответа

15. Корреспондентский счет — это счет:

- а) открытый одной кредитной организацией в другой кредитной организации для их взаимных платежей и расчетов**
- б) организации в банке для хранения денежных средств и осуществления расчетно-кассовых операций
- в) открытый кредитной организацией в депозитарии для хранения ценных бумаг
- г) нет правильного ответа

### Тест 3.

1. Какие потери можно отнести к потерям времени

- а) невыполнение сроков сдачи объекта**
- б) потери ценных бумаг
- в) выплата штрафа
- г) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- д) уплата дополнительных налогов

2. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?

- а) диверсификация;
- б) лимитирование;
- в) хеджирование.**
- г) нет правильного ответа

3. В чем состоит социально-экономическая функция риска?

- а) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике – отрасли деятельности, в которых риск приемлем+**
- б) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода
- в) оба варианта верны
- г) нет правильного ответа

4. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?

- а) вероятностный метод**
- б) построение дерева решений
- в) метод сценариев
- г) анализ чувствительности
- д) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

5. Отметьте потери, которые можно отнести к специальным потерям  
выплата штрафа

- а) ущерб здоровью**
- б) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- в) потери ценных бумаг
- г) уплата дополнительных налогов
- д) ущерб репутации

6. Анализ риска – это...

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены**

**конкретные объекты, виды деятельности и проекты**

- в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
- г) нет правильного ответа

7. Защитная функция риска состоит:

- а) в объективной необходимости законодательного закрепления понятия «правомерности риска», правового регулирования страховой деятельности в том, что юридические и физические лица вынуждены искать средства и формы защиты от нежелательной реализации риска

**б) оба варианта верны**

- в) нет правильного ответа

8. Вероятность в процессе оценки риска объективным методом – это отношение числа совершившихся событий к числу предпринятых \_\_\_\_\_ (1слово)

Ответ: **попыток**

9. Волатильность – это изменчивость рыночного \_\_\_\_\_;

Ответ: **спроса**

10. Что из перечисленного является правилами 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+.**

11. Что из нижеперечисленного можно отнести к прямому финансированию на финансовых рынках?

а) Корпорация осуществляет новый выпуск (эмиссию) акций с помощью инвестиционного банка

б) Корпорация покупает вексель, выпущенный другой корпорацией

в) Г-н Иванов покупает через брокера акции на ММВБ

**г) Все выше перечисленное относится к прямому финансированию**

12. Какой из перечисленных финансовых инструментов не является инструментом денежного рынка?

а) Вексель

б) Евродолларовый депозит

в) Банковские акцепты

**г) Нет правильного ответа (все перечисленное является инструментами денежного рынка)**

13. Коэффициент бета акции измеряет:

а) несистематический риск

**б) систематический риск**

в) специфический риск

г) все перечисленное неверно

14. Какой способ начисления предполагает получение фиксированного дохода каждый период начисления?

- а) Приведенные проценты
- б) Простые проценты
- в) Сложные проценты
- г) **Аннуитет**

15. По какой ставке Центральный банк РФ предоставляет ликвидность коммерческим банкам?

- а) Ставка дисконтирования
- б) Ставка рефинансирования
- в) **Ключевая ставка**
- г) ЦБ не предоставляет ликвидность коммерческим банкам

#### Тест 4.

1. Что такое анализ риска?

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- б) **систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты**
- в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

2. Что является принципом действия механизма диверсификации?

- а) избежание рисков;
- б) **разделение рисков;**
- в) снижение рисков.
- г) нет правильного ответа

3. Какой из перечисленных методов оценки риска дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта?

- а) построение дерева решений
- б) метод сценариев
- в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- г) **анализ чувствительности**

4. Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?

- а) построение дерева решений
- б) метод сценариев
- в) **учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости**
- г) анализ чувствительности
- д) вероятностный метод

5. К какой группе методов управления рисками относится страхование?

- а) **методы уклонения от рисков**
- б) методы диверсификации рисков
- в) методы локализации рисков
- г) методы компенсации рисков

6. Идентификация риска – это...

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев,

позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

**б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик**

в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

г) нет правильного ответа

7. Риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль, называются:

а) чистыми

б) критическими

**в) спекулятивными**

г) нет правильного ответа

8. Стимулирующая функция риска проявляется в том, что:

а) реализация решений с неисследованным или необоснованным риском может приводить к реализации объектов или операций, которые относятся к авантурным

б) в исследовании источников риска при проектировании операций и систем, конструировании специальных устройств, операций, форм сделок, исключая или снижающих возможные последствия риска как отрицательного отклонения

**в) оба варианта верны**

г) нет правильного ответа

9. Обязательное страхование гражданской ответственности владельца автомобиля А было куплено в страховой компании В. В результате страхового случая, произошедшего по вине владельца машины А, был нанесен ущерб его собственному автомобилю в размере 300 тыс. руб., двум

другим автомобилям (С и D), а также двум пострадавшим гражданам.

Ущерб автомобилю С составил 450 тыс. руб., автомобилю D — 550 тыс. руб., ущерб здоровью граждан составил соответственно по 120 тыс. руб.

каждому. Совокупный ущерб, который страховая компания по ОСАГО должна возместить потерпевшим, составляет:

**а) 1,040 млн руб.**

б) 0,805 млн руб.

в) 1,240 млн руб.

г) 1,340 млн руб.

10. Деловой риск – это риск неоплаты задолженности \_\_\_\_\_ (1 слово)

Ответ: **дебиторам**

11. 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**

г) нет правильного ответа

12. VAR - это:

**а) парадигма стоимости риска (Value-at-Risk);**

б) показатель объемов потерь прибыли (Volume at Reduce);

- в) степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance);
- г) объем риска (Volume of Accepted Risk).
- д) нет правильного ответа

13. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги — это:

- а) клиринговая деятельность
- б) дилерская деятельность
- в) брокерская деятельность
- г) нет правильного ответа**
- д) нет правильного ответа

14. Деятельность финансовых посредников на финансовых рынках обычно приводит к тому, что:

- а) транзакционные издержки увеличиваются, а вероятность ложного выбора и недобросовестного поведения снижается
- б) транзакционные издержки снижаются, а вероятность ложного выбора и недобросовестного поведения увеличивается
- в) транзакционные издержки снижаются, вероятность ложного выбора и недобросовестного поведения тоже снижается**
- г) транзакционные издержки увеличиваются, вероятность ложного выбора и недобросовестного поведения тоже увеличивается
- д) нет правильного ответа

15. В чем заключается отличие «акций роста» от «акций дохода»?

- а) «Акции роста» приобретаются с расчетом на ожидаемый рост дивидендов компании, «акции дохода» — с расчетом на перепродажу по более высокой цене
- б) «Акции роста» приобретаются с расчетом на ожидаемое приращение стоимости капитала компании, «акции дохода» — с расчетом на получение стабильно высоких дивидендов**
- в) «Акции роста» приобретаются для участия в деятельности компании, «акции дохода» — для получения прибыли без участия в деятельности компании
- г) «Акции роста» приобретаются при спаде на рынке в ожидании дальнейшего роста и перепродажи по более высокой цене, «акции дохода» — продаются при подъеме на рынке в ожидании дальнейшего спада
- д) нет правильного ответа

## Тест 5.

1. Что такое идентификация риска?

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик**
- в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
- г) нет правильного ответа

2. Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается:

- а) страховой тариф;
- б) страховая сумма;**
- в) страховая премия.
- г) нет правильного ответа

3. Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?

- а) имитационное моделирование
- б) вероятностный метод
- в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- г) построение дерева решений**
- д) анализ чувствительности

4. Какой из перечисленных методов оценки риска представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?

- а) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- б) анализ чувствительности
- в) построение дерева решений
- г) вероятностный метод
- д) имитационное моделирование**

5. К какой группе методов управления рисками относится обучение и инструктирование персонала?

- а) методы уклонения от рисков
- б) методы компенсации рисков**
- в) методы диверсификации рисков
- г) методы локализации рисков

6. Последствия риска могут быть скорее положительными

- а) как положительными, так и отрицательными**
- б) только отрицательными
- в) нет правильного ответа
- г) все ответы верны

7. Риски, которые практически всегда несут в себе потери, называются

- а) критическими
- б) спекулятивными
- в) чистыми**
- г) нет правильного ответа

8. Ущерб имуществу изначально выражается в...

- а) натуральном виде**
- б) оба варианта верны
- в) денежной форме
- г) нет правильного ответа

9. Выберите верное утверждение:

- а) Коммерческий банк обязан иметь рублевый корреспондентский счет в ЦБ РФ
- б) Коммерческий банк обязан иметь валютный корреспондентский

счет в ЦБ РФ

**в) Коммерческий банк не обязан иметь корреспондентские счета в ЦБ РФ**

г) Коммерческий банк обязан иметь и рублевый, и валютный корреспондентские счета в ЦБ РФ

10. Для количественной оценки риска в сельском хозяйстве рассчитывается отклонение от многолетнего тренда \_\_\_\_\_ (2 слова).

Ответ: **урожайности**

11. Главной функцией риск-менеджмента является:

а) создание чуткой системы управления рисками;

б) оценка риска по каждому проекту в компании;

**в) оценка риска для компании в целом;**

г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.

12. Какие из положений характеризуют наиболее полно и верно дилерскую деятельность?

а) Основной доход дилера складывается за счет комиссионных, взимаемых от суммы сделки

б) Дилерская деятельность не подлежит обязательному лицензированию

в) Дилерская деятельность может совмещаться с деятельностью по организации торгов на рынке ценных бумаг

**г) Ни один из указанных выше ответов не является верным**

13. В чем состоит основная предпосылка теории рыночной сегментации?

**а) Каждый заемщик и кредитор на денежно-кредитном рынке имеют определенные предпочтения по срокам размещения и привлечения средств**

б) Все заемщики и кредиторы на денежно-кредитном рынке имеют одинаковые предпочтения по срокам размещения и привлечения средств

в) Инвесторы предпочитают размещать средства в краткосрочные активы в связи с их большей ликвидностью и меньшим риском потери стоимости во времени

г) Инвесторы предпочитают размещать средства в долгосрочные активы в связи с их большей доходностью и меньшим риском реинвестирования средств в краткосрочном периоде

14. Номинальная процентная ставка по кредиту равна 16%. Выплаты производятся 1 раз в квартал. Эффективная годовая ставка равна (округлить до целого числа):

а) 16%

**б) 17%**

в) 18%

г) 20%

15. Какова рыночная стоимость облигации номиналом 18 000 руб., если купонная годовая ставка по ней составляет 11%, срок до погашения облигации — 3 года, ставка процента по вкладу в банке 12% годовых? Найти наиболее близкий ответ.

а) 17 800 руб.

**б) 17 600 руб.**

в) 17 200 руб.

г) 17 300 руб.

## Тест 6.

1. Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль?
  - а) чистыми
  - б) критическими
  - в) спекулятивными**
  - г) нет правильного ответа
  - д) все ответы верны
  
2. На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?
  - а) допустимый, критический и катастрофический;**
  - б) недопустимый, допустимый и критический;
  - в) критический, катастрофический и недопустимый.
  - г) нет правильного ответа
  
3. Каким образом при расчете чистой приведенной стоимости можно учитывать риск?
  - а) в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта
  - б) комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
  - в) все варианты верны**
  - г) в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
  
4. Что является субъектом управления в риск-менеджменте?
  - а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками**
  - б) все варианты верны
  - в) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами
  - г) нет правильного ответа
  
5. К какой группе методов управления рисками относится распределение ответственности между участниками проекта?
  - а) методы диверсификации рисков**
  - б) методы компенсации рисков
  - в) методы локализации рисков
  - г) методы уклонения от рисков
  - д) нет правильного ответа
  
6. Риски, обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией, называются
  - а) внешними
  - б) внутренними**
  - в) чистыми
  - г) нет правильного ответа
  
7. Риски, в результате реализации, которых предприятию грозит потеря прибыли, называются:
  - а) катастрофическими
  - б) критическими
  - в) допустимыми**
  - г) нет правильного ответа

8. Денежная форма ущерба называется

- а) **убытком**
- б) упущенной выгодой
- в) финансовыми потерями
- г) нет правильного ответа

9. Собственный капитал банка по российской финансовой отчетности включает:

- а) акционерный капитал
- б) **добавочный капитал**
- в) фонды из прибыли
- г) а, б, в
- д) нет правильного ответа

10. Форма безналичных расчетов, обеспечивающая гарантию платежа, — это:

- а) платежное поручение
- б) **аккредитив**
- в) чек
- г) расчеты по инкассо

11. Какие подходы выделяют при расчете VAR?

- а) **эмпирический;**
- б) логический;
- в) оценочный;
- г) ранжирование;
- д) **параметрический.**

12. Инструменты денежного рынка имеют следующие характерные черты:

- а) краткосрочность
- б) высокая ликвидность
- в) низкая рискованность
- г) **все перечисленное верно**

13. В чем заключается отличие «прямого финансирования» от «косвенного финансирования»?

- а) «Прямое финансирование» предполагает финансирование со стороны государственных институтов, «косвенное финансирование» — со стороны частного сектора
- б) «Прямое финансирование» подлежит налогообложению; «косвенное финансирование» — освобождено от налогообложения
- в) «Прямое финансирование» — финансирование на биржевом рынке; «косвенное финансирование» — финансирование на внебиржевом рынке
- г) **«Прямое финансирование» предполагает получение средств непосредственно от кредиторов (инвесторов); «косвенное финансирование» — с помощью финансовых посредников**

14. Какое утверждение неверно?

- а) Облигации с более высокой купонной ставкой имеют меньшее значение срока возмещения при одинаковом сроке погашения
- б) **У облигаций с промежуточными выплатами срок возмещения всегда больше срока погашения**
- в) Для одной и той же облигации срок возмещения будет тем больше, чем меньшее значение имеет рыночная ставка процента

г) Существует прямая зависимость между сроком погашения и сроком возмещения

15. Риск купонной облигации, связанный с тем, что рыночная ставка может измениться, и не связанный с изменением цены облигации:

**а) риск реинвестирования**

б) риск дефолта

в) курсовой риск

г) риск ликвидности

### Тест 7.

1. Что такое последствия риска?

а) скорее положительными

**б) как положительными, так и отрицательными**

в) только отрицательными

г) нет правильного ответа

2. Как называются риски, которые практически всегда несут в себе потери?

а) критическими

б) спекулятивными

**в) чистыми**

г) нет правильного ответа

3. Что является объектом управления в риск-менеджменте?

**а) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между**

б) хозяйствующими субъектами

в) все варианты верны

г) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками

д) нет правильного ответа

4. Утверждение о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» отражает смысл...

**а) закона неизбежности риска**

б) закона сочетания потенциальных потерь и выгод

в) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

г) нет правильного ответа

5. Утверждение о том, что «чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» отражает смысл...

**а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов**

б) закона неизбежности риска

в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод

г) нет правильного ответа

6. Риски, в результате реализации, которых предприятию грозит потеря выручки (т.е. потери превышают ожидаемую прибыль), называются:

а) катастрофическими

**б) критическими**

в) допустимыми

г) нет правильного ответа

7. Чем измеряется величина или степень риска?

- а) средним ожидаемым значением
- б) изменчивостью возможного результата
- в) оба варианта верны**
- г) нет правильного ответа

8. Отметьте потери, которые можно отнести к материальным  
уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

- а) невыполнение сроков сдачи объекта
- б) потери рабочего времени
- в) потери материалов**
- г) уплата дополнительных налогов
- д) потери сырья**

9. Инфляционный риск – это риск \_\_\_\_\_ (2 слова) доходов темпом их обесценивания.

Ответ: **опережения роста**

10. К методам минимизации риска относят \_\_\_\_\_ (1 слово)

Ответ: **диверсификацию**

11. Волатильность – это:

- а) изменчивость рыночного спроса;
- б) постоянство рыночного спроса;
- в) изменчивость курсовых разниц и процентных ставок;**
- г) постоянство курсовых разниц и процентных ставок.

12. Какое агентство публикует индекс рыночной стоимости акций 500 крупнейших европейских компаний, занятых в различных отраслях экономики?

- а) S&P
- б) Moody's
- в) Thomson Reuters
- г) Такого индекса не существует**
- д) нет правильного ответа

13. Как в теории финансовых рынков называется опасность того, что заемщик после заключения сделки начнет заниматься деятельностью, которая может увеличить риск невозврата ссуды?

- а) Недобросовестное поведение**
- б) Ложный выбор
- в) Когнитивный диссонанс
- г) Мошенничество
- д) нет правильного ответа

14. Процентная ставка, при которой текущая стоимость будущих поступлений от инструмента финансового рынка равна его сегодняшней стоимости, называется:

- а) текущая доходность
- б) доходность к погашению**
- в) доходность на дисконтной основе
- г) доходность на единицу активов
- д) нет правильного ответа

15. До погашения бескупонной дисконтной облигации осталось 6 месяцев. Найти рыночный курс облигации, если ставка дисконтирования выбрана 10%. Номинал облигации равен 100 единицам. Выберите наиболее близкое значение.

- а) 90
- б) 95**
- в) 15
- г) 83
- д) нет правильного ответа

### Тест 8.

1. Отсутствие информации и методов ее использования соответствует ситуации полной неопределенности.

- а). да**
- б). нет

2. Неточность, как форма неопределенности, характеризуется противоречивостью информации для принятия решения и (или) множественности методов обработки информации, приводящих к альтернативным решениям.

- а). да
- б). нет**

3. Какой из перечисленных ниже рисков имеет динамический характер?

- а). систематический риск
- б). производственный риск
- в). спекулятивный риск**
- г). чистый риск
- д). функциональный риск

4. Риск, который в полной мере определяются решением ответственных за их принятие лиц и имеющие неопределенный характер, - это:

- а). частные риски
- б). внутренние риски
- в). систематические риски
- г). спекулятивные риски**

5. К какому методу относится классификация риска на стратегические и тактические риски?

- а). по времени возникновения**
- б). по степени ущерба
- в). по сфере проявления
- г). по источникам возникновения

6. Какие параметры риска можно описать количественными показателями?

- а). рисковая ситуация
- б). цена риска**
- в). уровень риска
- г). степень риска

7. Какой из перечисленных ниже методов относится к экспертным методам оценки риска?
- а). метод Дельфи**
  - б). моделирование
  - в). сценарный метод
  - г). эксперимент
8. Что с точки зрения теории управления рисками показывает значение волатильности результата инвестиции?
- а). стандартный разброс результатов инвестиции**
  - б). устойчивость результатов инвестиции к изменению внешних факторов
  - в). устойчивость результатов инвестиции к изменению внутренних факторов
  - г). устойчивость результатов инвестиции к изменению внутренних и внешних факторов
9. Причинно-следственный анализ риска представляет?
- а). характер риска
  - б). количественный и качественный анализ
  - в). определение центров риска и рефлекторных рисков**
  - г). определение факторов и критериев риска
10. Какой из перечисленных ниже признаков характеризует децентрализованную систему управления рисками?
- а). концентрация функций управления рисками на высшем уровне структуры управления предприятием
  - б). наличие структурного подразделения в структуре управления предприятия, координирующего деятельность по управлению рисками инновационной деятельности
  - в). отсутствие плановых мероприятий по профилактике риска**

### Темы эссе

Напишите эссе по теме:

1. Управление рисками в жизни человека.
2. Личный опыт управления рисками.
3. Значение науки управления рисками в реализации «проектов века».
4. Управление рисками в доисторические времена.
5. Автоматизация управления рисками в будущем.

### Проблемно-аналитические задания

1. Менеджеры организации действовали по плану, в то время как в организации из-за несвоевременных расчетов с организацией некоторых дебиторов возник острый кризис ликвидности? Что в этой ситуации должны делать менеджеры организации: следовать заранее составленному плану, в котором в текущем месяце предусмотрены инвестиции в основной капитал или изменить план и противодействовать кризису ликвидности?

2. Менеджер проекта при оценке последствий возможного неблагоприятного события не может определить возможную величину ущерба для организации, в то время как как эксперт может это сделать. Но у организации нет денег, чтобы оплатить услуги эксперта. Как следует классифицировать возможное неблагоприятное событие: как риск или как неопределенность? Аргументируйте ответ.

3. Предположим, что планируется первая космическая экспедиция автоматического космического летательного аппарата к планете Плутон. При этом информации для того что-

бы составить перечень возможных неблагоприятных событий явно недостаточно. Можно ли квалифицировать эти возможные события как неопределенность первого рода по Нейману и Моргернштерну?

### **Примерный перечень вопросов к промежуточной аттестации:**

1. Цели, задачи и структура курса.
2. История развития теории предпринимательского риска.
3. Ситуация неопределенности и риска.
4. Объективная и субъективная основы риска.
5. Черты и функции риска.
6. Парадигма риск-менеджмента и задачи анализа и управления риском в современных условиях.
7. Сущность и цели классификации рисков.
8. Классификация рисков по причине возникновения.
9. Классификация рисков по сфере возникновения.
10. Классификация рисков по уровню принятия решений.
11. Классификация рисков по длительности действия.
12. Классификация рисков по степени глобальности последствий.
13. Классификация рисков по степени правомерности.
14. Классификация рисков в соответствии с возможностью страхования.
15. Статические и динамические риски.
16. Политический риск.
17. Технический риск.
18. Производственный риск.
19. Коммерческий риск.
20. Финансовый риск.
21. Отраслевой риск.
22. Инновационный риск.
23. Сущность внешней среды организации.
24. Основные свойства внешней среды и ее анализ.
25. Методика анализа риска, основанная на теории вероятностей.
26. Методика анализа риска в соответствии с международными стандартами менеджмента.
27. Профиль риска.
28. Картографирование риска.
29. Методика анализа риска зарубежных авторов.
30. Значение информационного обеспечения при оценке риска.
31. Источники информации и методы идентификации факторов риска.
32. Статистические методы.
33. Методы оценки рисков без учета распределений вероятностей.
34. Методы оценки рисков с учетом распределения вероятностей.
35. Методы коллективной работы экспертной группы.
36. Методы получения индивидуального мнения членов экспертной группы.
37. ABC – анализ.
38. SWOT – анализ.
39. Концепция приемлемого риска.
40. Виды оценки риска.
41. Понятие риска не востребоваемости продукции.
42. Классификация факторов риска не востребоваемости продукции.
43. Понятие риск-менеджмента.
44. Управление риском и стратегия развития фирмы.
45. Управление риском и организационная структура общего менеджмента.

46. Аутсорсинг управления риском.
47. Этапы управления риском.
48. Классификация методов управления хозяйственным риском.
49. Методы уклонения от риска.
50. Методы локализации риска.
51. Методы диссипации риска.
52. Методы компенсации риска.

## **5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания индикаторов достижения компетенций**

Специфика формирования компетенций и их измерение определяется структурированием информации о состоянии уровня подготовки обучающихся.

Алгоритмы отбора и конструирования заданий для оценки достижений в предметной области, техника конструирования заданий, способы организации и проведения стандартизированных оценочных процедур, методика шкалирования и методы обработки и интерпретации результатов оценивания позволяют обучающимся освоить компетентностно-ориентированные программы дисциплин.

Формирование компетенций осуществляется в ходе всех видов занятий, практики, а контроль их сформированности на этапе текущей, промежуточной и итоговой аттестации.

Оценивание знаний, умений и навыков по учебной дисциплине осуществляется посредством использования следующих видов оценочных средств:

- опросы: устный, письменный;
- задания для практических занятий;
- ситуационные задания;
- контрольные работы;
- коллоквиумы;
- написание реферата;
- написание эссе;
- решение тестовых заданий;
- экзамен.

### **Опросы по вынесенным на обсуждение темам**

Устные опросы проводятся во время практических занятий и возможны при проведении аттестации в качестве дополнительного испытания при недостаточности результатов тестирования и решения заданий. Вопросы опроса не должны выходить за рамки объявленной для данного занятия темы. Устные опросы необходимо строить так, чтобы вовлечь в тему обсуждения максимальное количество обучающихся в группе, проводить параллели с уже пройденным учебным материалом данной дисциплины и смежными курсами, находить удачные примеры из современной действительности, что увеличивает эффективность усвоения материала на ассоциациях.

Основные вопросы для устного опроса доводятся до сведения студентов на предыдущем практическом занятии.

Письменные опросы позволяют проверить уровень подготовки к практическому занятию всех обучающихся в группе, при этом оставляя достаточно учебного времени для иных форм педагогической деятельности в рамках данного занятия. Письменный опрос проводится без предупреждения, что стимулирует обучающихся к систематической подготовке к занятиям. Вопросы для опроса готовятся заранее, формулируются узко, дабы обучающийся имел объективную возможность полноценно его осветить за отведенное время.

Письменные опросы целесообразно применять в целях проверки усвояемости значительного объема учебного материала, например, во время проведения аттестации, когда необходимо проверить знания обучающихся по всему курсу.

При оценке опросов анализу подлежит точность формулировок, связность изложения материала, обоснованность суждений.

### **Решение заданий (кейс-методы)**

Решение кейс-методов осуществляется с целью проверки уровня навыков (владений) обучающегося по применению содержания основных понятий и терминов дисциплины вообще и каждой её темы в частности.

Обучающемуся объявляется условие задания, решение которого он излагает либо устно, либо письменно.

Эффективным интерактивным способом решения задания является сопоставления результатов разрешения одного задания двумя и более малыми группами обучающихся.

Задачи, требующие изучения значительного объема, необходимо относить на самостоятельную работу студентов, с непременным разбором результатов во время практических занятий. В данном случае решение ситуационных задач с глубоким обоснованием должно представляться на проверку в письменном виде.

При оценке решения заданий анализируется понимание обучающимся конкретной ситуации, правильность её понимания в соответствии с изучаемым материалом, способность обоснования выбранной точки зрения, глубина проработки рассматриваемого вопроса, умением выявить основные положения затронутого вопроса.

### **Решение заданий в тестовой форме**

Проводится тестирование в течение изучения дисциплины

Не менее чем за 1 неделю до тестирования, преподаватель должен определить обучающимся исходные данные для подготовки к тестированию: назвать разделы (темы, вопросы), по которым будут задания в тестовой форме, теоретические источники (с точным указанием разделов, тем, статей) для подготовки.

При прохождении тестирования пользоваться конспектами лекций, учебниками, и иными материалами не разрешено.