

**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
2026

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 ПК 5.3. 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
Код компетенции	ПК-3		

	- теорию принятия управленческих решений; - виды рисков в деятельности организации	- выявлять, собирать и анализировать информацию бизнес-анализа для формирования возможных решений; - классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации для управления организацией;	- навыками разработки комплекса мероприятий по минимизации рисков для управления организацией
Код компетенции	ПК-5		
	- принципы и методы стратегического планирования; - виды функциональных стратегий компаний; - оценку эффективности принятия управленческих решений; - методы анализа и оценки эффективности управленческих решений;	- вести подготовку сбалансированных управленческих решений; - организовывать и координировать деятельность структурных подразделений для реализации управленческих решений	- навыками анализа взаимосвязей между функциональным и стратегиями компаний; - анализировать взаимосвязи между функциональным и стратегиями компаний; - методами принятия эффективных управленческих решений.
Код компетенции	ПК-6		
	- виды и структуру коммуникаций; - современные коммуникационные технологии в организации; - этапы коммуникативного процесса;	- организовывать систему коммуникаций в организации, обеспечивать выбор эффективных средств коммуникации с учетом конкретных требований; - обеспечивать развитие коммуникаций, налаживать обратную связь, выбирать наиболее целесообразный коммуникационный стиль; - обеспечивать регулирование информационного обмена, использовать современные технологии;	- . навыками оценки предпринимательской деятельности и выявления критериев качества в развитии предприятия

4. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Управление рисками» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений ОПОП.

Данная дисциплина взаимосвязана с другими дисциплинами, такими как: «Стратегический менеджмент», «Управление проектами», «Управление конкурентоспособностью организации» и др.

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
Общая трудоемкость: зачетные единицы/часы	3/108	3/108	3\108
Контактная работа:			
Занятия лекционного типа	18	8	2
Занятия семинарского типа	36	8	8
Промежуточная аттестация: зачет	0,1	0,1	0,1
Самостоятельная работа (СРС)	53,9	91,9	97,9

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						Самост ятельн ая работа
		Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа					
		Лекции	Иные учебные занятия	Практические занятия	Семинары	Лабораторные работы	Иные	
1.	Возникновение риск-менеджмента, этапы развития	4			10			10
2.	Кризисы и риск в антикризисном управлении предприятием	4			10			12
3.	Многомерное	4			8			20

	управление рисками.							
4.	Концепция интегрированной системы управления рисками фирмы.	6			8			11,9
	Промежуточная аттестация	0,1						
	Итого	18			36			53,9

6.1.2. Очно-заочная форма обучения

№ п/ п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						
		Контактная работа						Самост оательн ая работа
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лекции	Иные учебны е заняти я	Практ ически е заняти я	Семин ары	Лабор аторн ые работ ы	Иные	
1.	Возникновение риск-менеджмента, этапы развития	2			2			24
2.	Кризисы и риск в антикризисном управлении предприятием	2			2			22
3.	Многомерное управление рисками.	2			2			22
4.	Концепция интегрированной системы управления рисками фирмы.	2			2			23,9
	Промежуточная аттестация	0,1						
	Итого	8			8			91,9

6.1.3. Очно-заочная форма обучения с применением ДОТ

№ п/ п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						
		Контактная работа						Самост оательн ая работа
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лекции	Иные учебны е заняти я	Практ ически е заняти я	Семин ары	Лабор аторн ые работ ы	Иные	

1.	Возникновение риск-менеджмента, этапы развития			2				24
2.	Кризисы и риск в антикризисном управлении предприятием	1		2				24
3.	Многомерное управление рисками.			2				24
4.	Концепция интегрированной системы управления рисками фирмы.	1		2				25,9
	Промежуточная аттестация	0,1						
	Итого	2		8				97,9

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. Четырёх мерная 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
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. 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. Текущий контроль по дисциплине (модулю) в рамках учебных занятий

В рамках текущего контроля преподаватель самостоятельно может проводить следующие мероприятия:

№ 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.

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

8.1. Основная учебная литература

1. Балабин, А. А. Управление рисками : учебное пособие / А. А. Балабин. — Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2022. — 128 с. — ISBN 978-5-7782-4850-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/155897.html>

2. Дубина, И. Н. Основы управления рисками : учебное пособие / И. Н. Дубина, Г. К. Кишибекова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2026. — 266 с. — ISBN 978-5-4497-4678-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/154216.html>

8.2. Дополнительная учебная литература:

1. 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>

2. Марченко, Б. И. Анализ риска: основы управления рисками : учебное пособие / Б. И. Марченко. — Ростов-на-Дону, Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2019. — 122 с. — ISBN 978-5-9275-3124-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/95769.html>

3. Толкаченко, О. Ю. Управление рисками : учебное пособие / О. Ю. Толкаченко. — Тверь: Тверской государственный университет, 2024. — 103 с. — ISBN 978-5-7609-1949-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/155005.html>

4. Шипицына, С. Е. Управление рисками в экономике : учебное пособие / С. Е. Шипицына. — Пермь : Пермский государственный национальный исследовательский университет, 2024. — 125 с. — ISBN 978-5-7944-4155-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/149619.html>

5. Чепняева, С. Н. Управление рисками. Практикум: учебное пособие / С. Н. Чепняева, 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. Стратегические решения и риск менеджмент, ISSN 2618-947X, <https://www.iprbookshop.ru/106296.html>

2. Финансовые исследования. ISSN 1991-0525// <https://www.iprbookshop.ru/62035.html> — ЭБС «IPRbooks», по паролю

3. Journal of Applied Economic Research, Вестник УрФУ, ISSN 2712-7435, <https://www.iprbookshop.ru/72293.html>

4. Цифровая и отраслевая экономика, ISSN 2686-892X, <https://www.iprbookshop.ru/99335.html>

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

1. Федеральный портал «Российское образование» <http://www.edu.ru>
2. Электронно-библиотечная система «Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU» <https://www.elibrary.ru>
3. Электронно-библиотечная система IPR BOOKS <https://www.iprbookshop.ru>
4. Электронная библиотечная система <https://biblioclub.ru>
5. Московская фондовая биржа» (МФБ) – <http://www.micex.ru/>
6. Росбизнесконсалтинг - информационное агентство – <http://www.rbc.ru>
7. Центральный банк Российской Федерации – <http://www.cbr.ru>
8. Министерство финансов Российской Федерации – <http://www.minfin.ru>
9. СКРИН Эмитент - система раскрытия информации – <http://www.skrin.ru>
10. Спарк – информационно-аналитическая система - <http://www.spark-interfax.ru/>
11. Финанс-аналитик - информация о финансовых рынках – <http://www.finam.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 экзаменам (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 экзамена (зачета) рекомендуется соблюдать следующие правила:

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

На экзамене высокую оценку 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. Операционные системы семейства Windows;
2. Microsoft Office;

3. Libre Office свободно распространяемый офисный пакет с открытым исходным кодом;
4. Информационно-справочная система: Система КонсультантПлюс (КонсультантПлюс): веб версия;
5. Информационно-правовое обеспечение Гарант: Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ» (Система ГАРАНТ): веб версия;
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 бакалавриата, 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:

Операционные системы семейства Windows, антивирус Kaspersky Endpoint Security.

КонсультантПлюс веб версия, Гарант веб версия

Перечень свободно распространяемого программного обеспечения:

Яндекс Браузер, LibreOffice, МТС Линк, VLC Media Player

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:

Операционные системы семейства Windows, Microsoft Office, антивирус Kaspersky Endpoint Security.

КонсультантПлюс веб версия, Гарант веб версия

Перечень свободно распространяемого программного обеспечения:

Яндекс Браузер, LibreOffice, МТС Линк, Notepad++, Pinta, GIMP, Inkscape, OpenShot, FreeCAD, LibreCAD, Jamovi, AnyLogic, Visual Studio, Unity

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 онлайн-режиме 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 студентами-инвалидами и студентами 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

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 ПК 5.3. 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
Код компетенции	ПК-3		

	- классификацию рисков; - виды и методы управления рисками инновационных проектов - виды и методы управления рисками инновационных проектов - технологии внедрения технологических и продуктовых инноваций;	- решать профессиональные задачи с применением инструментальных средств оценки и интерпретации рисков для управления организацией; - собирать, изучать и обрабатывать управленческую информацию в условиях рынка для минимизации финансовых потерь	- навыками по разработке комплекса мероприятий по минимизации рисков для выработки управленческих решений; - навыками документального оформления решений в управлении операционной (производственной) деятельности организаций при внедрении технологических, продуктовых инноваций или организационных изменений.
Код компетенции	ПК-5		
	- классификацию рисков; - основы организации, планирования и координации деятельности структурных подразделений по управлению рисками для реализации управленческих решений в области развития организации	- оценивать организационные процессы, разрабатывает мероприятия по их совершенствованию с целью минимизации рисков - осуществлять мероприятия по организации и координации деятельности структурных подразделений для реализации управленческих решений	- навыками по проектированию, анализу организационной структуры предприятия и разработки предложения по реализации управленческих решений - способностью выявлять и анализировать рыночные и специфические риски
Код компетенции	ПК-6		

	- 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	- оценивать предпринимательскую деятельность и выявляет критерии качества в развитии предприятия - выявлять взаимосвязи проектов с точки зрения выработки управленческих решений в современных условиях рынка	- навыками управленческих решений и готовностью нести ответственность с позиции социальной значимости принимаемых решений - способностью учитывать последствия управленческих решений и действий с позиции социальной ответственности
--	---	---	---

3.2. Критерии оценки результатов обучения по дисциплине

Шкала оценивания	Индикаторы достижения	Показатели оценивания результатов обучения
ОТЛИЧНО/ЗАЧТЕНО	Знает:	- студент глубоко и всесторонне усвоил материал, уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает, опираясь на знания основной и дополнительной литературы, - на основе системных научных знаний делает квалифицированные выводы и обобщения, свободно оперирует категориями и понятиями.
	Умеет:	- 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.
	Владеет:	- студент владеет рациональными методами (с использованием рациональных методик) решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; При решении продемонстрировал навыки - выделения главного, - связкой теоретических положений с требованиями руководящих документов, - изложения мыслей в логической последовательности, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
ХОРОШО/ЗАЧТЕНО	Знает:	- студент твердо усвоил материал, достаточно грамотно его излагает, опираясь на знания основной и дополнительной литературы, - затрудняется в формулировании квалифицированных выводов и обобщений, оперирует категориями и понятиями, но не всегда правильно их верифицирует.
	Умеет:	- 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 понятия и ссылки на нормативную базу.
	Владеет:	- студент в целом владеет рациональными методами решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; - При решении смог продемонстрировать достаточность, но не глубинность навыков - выделения главного, - изложения мыслей в логической последовательности. - связки теоретических положений с требованиями руководящих документов, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
УДОВОЛВИТЕЛЬНО/ ЗАЧТЕНО	Знает:	- студент ориентируется в материале, однако затрудняется в его изложении; - показывает недостаточность знаний основной и дополнительной литературы; - слабо аргументирует научные положения; - практически не способен сформулировать выводы и обобщения; - частично владеет системой понятий.
	Умеет:	- студент в основном умеет решить учебно-профессиональную задачу или задание, но допускает ошибки, слабо аргументирует свое решение, недостаточно использует научные понятия и руководящие документы.
	Владеет:	- студент владеет некоторыми рациональными методами решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; - При решении продемонстрировал недостаточность навыков - выделения главного, - изложения мыслей в логической последовательности. - связки теоретических положений с требованиями руководящих документов, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
Компетенция не достигнута		
НЕУДОВОЛВИТЕЛЬНО/ НЕ ЗАЧТЕНО	Знает:	- студент не усвоил значительной части материала; - не может аргументировать научные положения; - не формулирует квалифицированных выводов и обобщений; - не владеет системой понятий.
	Умеет:	студент не показал умение решать учебно-профессиональную задачу или задание.
	Владеет:	не выполнены требования, предъявляемые к навыкам, оцениваемым “удовлетворительно”.

При ответе на вопросы в рамках прохождения промежуточной аттестации (зачет/зачет с оценкой/экзамен) допускается вольная формулировка ответа, по смыслу раскрывающая содержание ответа, указанного в фонде оценочных средств, в качестве верного ответа.

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

ТЕСТИРОВАНИЕ

ПК-3

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.

Ответы: 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.

Ответы: А) потери рабочего времени, Г) невыполнение сроков сдачи объекта.

3. 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.

Ответы: А) потери ценных бумаг, Г) выплата штрафа, Д) уплата дополнительных налогов, Е) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию.

4. 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.

Ответы: А) невыполнение сроков сдачи объекта.

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

- А) ущерб здоровью;
- Б) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию;
- В) потери ценных бумаг;
- Г) уплата дополнительных налогов;

Д) ущерб репутации.

Ответы: А) ущерб здоровью, Д) ущерб репутации.

6. Отметьте потери, которые можно отнести к материальным.

А) невыполнение сроков сдачи объекта;

Б) потери рабочего времени;

В) потери материалов;

Г) уплата дополнительных налогов;

Д) потери сырья;

Е) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию.

Ответы: В) потери материалов, Д) потери сырья, Е) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию.

7. 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.

Ответы: А) невыполнение сроков сдачи объекта.

8. Чем измеряется величина или степень риска?

А) средним ожидаемым значением;

Б) изменчивостью возможного результата;

В) оба варианта верны;

Г) нет правильного ответа.

Ответы: В) оба варианта верны.

9. 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.

Ответы: А) допустимый, критический и катастрофический.

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

А) катастрофическими;

Б) критическими;

В) допустимыми;

Г) нет правильного ответа.

Ответы: Б) критическими.

11. Риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря выручки (то есть потери превышают ожидаемую прибыль), называются:

А) катастрофическими;

Б) критическими;

В) допустимыми;

Г) нет правильного ответа.

Ответы: А) катастрофическими.

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

А) чистыми;

Б) критическими;

В) спекулятивными;

Г) нет правильного ответа.

Ответы: В) спекулятивными.

13. Риски, которые практически всегда несут в себе потери, называются:

- А) критическими;
- Б) спекулятивными;
- В) чистыми;
- Г) нет правильного ответа.

Ответы: В) чистыми.

14. 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.

Ответы: А) объектные и субъектные.

15. Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует (2 слова)_____

Ответы: полной определенности.

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

Ответы: составные события.

17. В соответствии с математической теорией вероятности, элементарными событиями процесса проведения программы инвестирования считаются (1 слово) периоды кредитования.

Ответы: альтернативные.

18. Инфляционный риск – это риск (2 слова)_____ доходов темпом их обесценивания.

Ответы: опережения роста.

19. Валютный риск связан с любыми потерями, обусловленными изменением курса валюты (1 слово) _____.

Ответы: иностранной.

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

Ответы: попыток.

21. Последствия риска могут быть:

- А) скорее положительными;
- Б) как положительными, так и отрицательными;
- В) только отрицательными;
- Г) нет правильного ответа.

Ответы: Б) как положительными, так и отрицательными.

22. Что такое последствия риска?

- А) скорее положительными;
- Б) как положительными, так и отрицательными;
- В) только отрицательными;
- Г) нет правильного ответа.

Ответы: Б) как положительными, так и отрицательными.

23. Волатильность – это:

- А) изменчивость рыночного спроса;
- Б) постоянство рыночного спроса;
- В) изменчивость курсовых разниц и процентных ставок;
- Г) постоянство курсовых разниц и процентных ставок.

Ответы: А) изменчивость рыночного спроса, В) изменчивость курсовых разниц и процентных ставок (если хотите один правильный вариант — выберем и зафиксируем).

24. Волатильность – это изменчивость рыночного _____.

Ответы: спроса.

25. 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.

Ответы: А) парадигма стоимости риска (Value-at-Risk).

26. Какие подходы выделяют при расчете VAR?

- А) эмпирический;
 Б) логический;
 В) оценочный;
 Г) ранжирование;
 Д) параметрический.

Ответы: А) эмпирический, Д) параметрический.

27. 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.

Ответы: В) шкалы риска.

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

- А) да;
 Б) нет.

Ответы: А) да.

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

- А) да;
 Б) нет.

Ответы: А) да.

30. Какие параметры риска можно описать количественными показателями?

- А) рискованная ситуация;
 Б) цена риска;
 В) уровень риска;
 Г) степень риска.

Ответы: Б) цена риска, В) уровень риска, Г) степень риска.

Задание на соответствие. Установите соответствие между вопросами и ответами:

	Вопрос		Ответ
1	Риски, которые могут нести как потери, так и дополнительную прибыль	А	Чистые риски
2	Риски, которые практически всегда несут в себе только потери	Б	Спекулятивные риски
3	Риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря прибыли	В	Допустимые риски
4	Риски, в результате реализации которых потери превышают ожидаемую прибыль	Г	Критические риски
5	Риски, связанные только с возможностью потерь, без дополнительных выгод	Д	Катастрофические риски

Заполните соответствующие буквы под цифрами:

1	2	3	4	5

Ответ: 1В, 2А, 3Г, 4Д, 5Б

Задание на соответствие. Установите соответствие между вопросами и ответами:

	Вопрос		Ответ
1	Потери, связанные с нарушением сроков выполнения работ	А	Материальные потери
2	Потери сырья и материалов	Б	Финансовые потери
3	Потери, вызванные уменьшением выручки вследствие снижения цен	В	Трудовые потери
4	Потери, выражающиеся в дополнительных штрафах и налогах	Г	Потери времени
5	Потери рабочего времени персонала	Д	Специальные потери

Заполните соответствующие буквы под цифрами:

1	2	3	4	5

Ответ: 1Г, 2А, 3Б, 4Б, 5В

ПК-5

1. 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.

Ответы: Б) методы уклонения от рисков.

2. 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.

Ответы: Г) методы компенсации рисков.

3. 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.

Ответы: Г) методы локализации рисков.

4. 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.

Ответы: А) методы диверсификации рисков.

5. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?

- А) диверсификация;
- Б) лимитирование;
- В) хеджирование;
- Г) нет правильного ответа.

Ответы: В) хеджирование.

6. 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.

Ответы: А) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками.

7. Что является объектом управления в риск-менеджменте?

- А) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами;
- Б) все варианты верны;
- В) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками;
- Г) нет правильного ответа;
- Д) нет правильного ответа.

Ответы: А) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами.

8. 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.

Ответы: Б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик.

9. 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.

Ответы: Б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик.

10. 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.

Ответы: Б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты.

11. 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.

Ответы: Б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты.

12. 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.

Ответы: В) классификацией рисков.

13. 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.

Ответы: А) создание чуткой системы управления рисками.

14. 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.

Ответы: А) нельзя рисковать многим ради малого, В) нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие, Д) положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения.

15. 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.

Ответы: В) шкалы риска.

16. Какие параметры риска можно описать количественными показателями?

- А) рискованная ситуация;
- Б) цена риска;
- В) уровень риска;
- Г) степень риска.

Ответы: Б) цена риска, В) уровень риска, Г) степень риска.

17. Какие подходы выделяют при расчете VAR?

- А) эмпирический;
- Б) логический;
- В) оценочный;
- Г) ранжирование;
- Д) параметрический.

Ответы: А) эмпирический, Д) параметрический.

18. 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.

Ответы: В) дилерская деятельность может совмещаться с деятельностью по организации торгов на рынке ценных бумаг.

19. Какие из ниже перечисленных действий относятся 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) гражданин покупает через брокера акции на бирже;
- Г) все выше перечисленное относится к прямому финансированию.

Ответы: Г) все выше перечисленное относится к прямому финансированию.

20. 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.

Ответы: Г) «Прямое финансирование» предполагает получение средств непосредственно от кредиторов (инвесторов); «косвенное финансирование» — с помощью финансовых посредников.

Задание на соответствие. Установите соответствие между вопросами и ответами:

Вопрос	Ответ
--------	-------

1	Совокупность этапов: идентификация, анализ, оценка, выбор методов и мониторинг	А	Идентификация риска
2	Первый этап управления риском, связанный с выявлением его источников и форм	Б	Анализ риска
3	Этап, на котором проводится количественная и качественная оценка риска	В	Оценка риска
4	Этап, на котором осуществляется выбор способов воздействия на риск	Г	Процесс управления риском
5	Этап, включающий наблюдение за изменением уровня риска и корректировку решений	Д	Мониторинг риска

Заполните соответствующие буквы под цифрами:

1	2	3	4	5

Ответ: 1Г, 2А, 3Б, 4В, 5Д

Задание на соответствие. Установите соответствие между вопросами и ответами:

	Вопрос		Ответ
1	Методы, основанные на отказе от слишком рискованных проектов	А	Методы компенсации рисков
2	Методы, основанные на передаче части риска страховой компании	Б	Методы локализации рисков
3	Методы, основанные на разделении риска между участниками проекта	В	Методы диверсификации рисков
4	Методы, направленные на ограничение масштабов возможных последствий	Г	Методы уклонения от рисков
5	Методы, предполагающие формирование резервов и страховых фондов	Д	Методы перераспределения рисков

Заполните соответствующие буквы под цифрами:

1	2	3	4	5

Ответ: 1Г, 2А, 3В, 4Б, 5А

ПК-5

1. 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.

Ответы: В) оба варианта верны.

2. 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.

Ответы: В) оба варианта верны.

3. 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.

Ответы: Б) оба варианта верны.

4. 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 авантюрным;

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

В) оба варианта верны;

Г) нет правильного ответа.

Ответы: В) оба варианта верны.

5. 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.

Ответы: А) закона неизбежности риска.

6. 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.

Ответы: А) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов.

7. 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.

Ответы: В) закона сочетания потенциальных потерь и выгод.

8. 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 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.

Ответы: Б) 0,805 млн руб.

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

- А) трансакционные издержки увеличиваются, а вероятность ложного выбора и недобросовестного поведения снижается;
- Б) трансакционные издержки снижаются, а вероятность ложного выбора и недобросовестного поведения увеличивается;
- В) трансакционные издержки снижаются, вероятность ложного выбора и недобросовестного поведения тоже снижается;
- Г) трансакционные издержки увеличиваются, вероятность ложного выбора и недобросовестного поведения тоже увеличивается;
- Д) нет правильного ответа.

Ответы: В) трансакционные издержки снижаются, вероятность ложного выбора и недобросовестного поведения тоже снижается.

10. 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.

Ответы: Б) «Акции роста» приобретаются с расчетом на ожидаемое приращение стоимости капитала компании, «акции дохода» — с расчетом на получение стабильно высоких дивидендов.

11. 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.

Ответы: А) каждый заемщик и кредитор на денежно-кредитном рынке имеют определенные предпочтения по срокам размещения и привлечения средств.

12. 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.

Ответы: Б) у облигаций с промежуточными выплатами срок возмещения всегда больше срока погашения.

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

- А) риск реинвестирования;
- Б) риск дефолта;
- В) курсовой риск;
- Г) риск ликвидности.

Ответы: А) риск реинвестирования.

14. 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).

Ответы: Г) нет правильного ответа (все перечисленное является инструментами денежного рынка).

15. Какие компании называют кэптивными?

- А) универсальные страховые;
- Б) специализированные страховые;
- В) ведомственные страховые;
- Г) нет правильного ответа.

Ответы: В) ведомственные страховые.

16. Какое из утверждений лучше всего описывает цель взаимодействия с заинтересованными сторонами в системе управления рисками?

- А) Максимизация прибыли акционеров любой ценой.
- Б) Согласование уровня принимаемых рисков с ожиданиями и интересами стейкхолдеров.
- В) Полное устранение всех видов рисков.
- Г) Передача всех рисков страховым компаниям.

Ответы: Б) согласование уровня принимаемых рисков с ожиданиями и интересами стейкхолдеров.

17. Кто относится к ключевым внешним заинтересованным сторонам в процессе управления финансовыми рисками компании?

- А) Только сотрудники компании.
- Б) Только акционеры и топ-менеджмент.
- В) Инвесторы, кредиторы, страховщики, регуляторы и контрагенты.
- Г) Только государственные органы.

Ответы: В) инвесторы, кредиторы, страховщики, регуляторы и контрагенты.

18. Какое утверждение верно характеризует влияние деятельности финансовых посредников на управление рисками?

- А) Финансовые посредники всегда увеличивают транзакционные издержки.
- Б) Финансовые посредники снижают транзакционные издержки и помогают распределять риски между участниками рынка.
- В) Финансовые посредники полностью исключают рыночные риски.

Г) Финансовые посредники не влияют на уровень риска.

Ответы: Б) финансовые посредники снижают транзакционные издержки и помогают распределять риски между участниками рынка.

19. Какой инструмент взаимодействия со стейкхолдерами чаще всего используется для согласования приемлемого уровня риска по проекту?

А) Односторонний приказ руководителя.

Б) Переговоры и подписание соглашений об уровне сервиса (SLA) или ковенант по рискам.

В) Одностороннее уведомление по электронной почте.

Г) Только публикация годового отчета.

Ответы: Б) переговоры и подписание соглашений об уровне сервиса (SLA) или ковенант по рискам.

20. В каком случае взаимодействие с заинтересованными сторонами по вопросам риска можно считать эффективным?

А) Когда все риски переданы на страхование.

Б) Когда ни один стейкхолдер не вмешивается в решения компании.

В) Когда ожидания ключевых стейкхолдеров по уровню риска и доходности явно согласованы и задокументированы.

Г) Когда компания не раскрывает информацию о рисках.

Ответы: В) когда ожидания ключевых стейкхолдеров по уровню риска и доходности явно согласованы и задокументированы.

21. Что лучше всего описывает роль страховой компании как заинтересованной стороны в системе риск-менеджмента?

А) Полный контроль над стратегическими решениями компании.

Б) Источник безвозвратного финансирования.

В) Партнер по передаче части финансовых последствий реализации рисков.

Г) Орган, устанавливающий налоговые ставки.

Ответы: В) партнер по передаче части финансовых последствий реализации рисков.

22. Какой из принципов коммуникации о рисках со стейкхолдерами является ключевым для сохранения доверия?

А) Селективное предоставление только положительной информации.

Б) Регулярность, прозрачность и понятность раскрываемой информации о рисках.

В) Полное отсутствие формализованных отчетов о рисках.

Г) Публикация информации о рисках только по требованию регулятора.

Ответы: Б) регулярность, прозрачность и понятность раскрываемой информации о рисках.

23. Какое утверждение лучше всего отражает связь между социально-экономической функцией риска и взаимодействием с заинтересованными сторонами?

А) Риск не влияет на социально-экономическое положение стейкхолдеров.

Б) Через риск и конкуренцию выделяются эффективные собственники и устойчивые отрасли, что важно учитывать при работе с инвесторами и партнерами.

В) Социально-экономическая функция риска относится только к государству.

Г) Социально-экономическая функция риска важна только для физических лиц.

Ответы: Б) через риск и конкуренцию выделяются эффективные собственники и устойчивые отрасли, что важно учитывать при работе с инвесторами и партнерами.

24. Какое из следующих действий относится к управлению ожиданиями стейкхолдеров в области рисков?

А) Игнорирование вопросов о возможных убытках.

Б) Занижение оценок риска для повышения привлекательности проекта.

В) Совместное обсуждение сценариев, возможных потерь и мер по их ограничению.

Г) Передача всей информации о рисках только внутренней службе безопасности.

Ответы: В) совместное обсуждение сценариев, возможных потерь и мер по их ограничению.

25. Какой тип информации о рисках наиболее важен для долгосрочных инвесторов компании?

- А) Только текущий размер дивидендов.
- Б) Краткие новости о ценах акций.
- В) Описание ключевых рисков, выбранного уровня их принятия и политики управления ими.
- Г) Только сведения о налоговых льготах.

Ответы: В) описание ключевых рисков, выбранного уровня их принятия и политики управления ими.

26. Какой из инструментов финансового рынка служит примером договора, в котором распределение рисков и обязанностей сторон четко зафиксировано и важно для взаимодействия контрагентов?

- А) Срочный трудовой договор.
- Б) Страховой полис или деривативный контракт (опцион, фьючерс).
- В) Устная договоренность о поставке.
- Г) Разовая наличная сделка без документов.

Ответы: Б) страховой полис или деривативный контракт (опцион, фьючерс).

27. Какую цель преследует раскрытие информации о рисках в годовой отчетности публичной компании для внешних стейкхолдеров?

- А) Увеличить количество проверок со стороны регуляторов.
- Б) Обеспечить инвесторов и кредиторов данными для оценки приемлемости риска.
- В) Снизить юридическую ответственность компании.
- Г) Исключительно выполнить формальное требование закона, не влияя на решения стейкхолдеров.

Ответы: Б) обеспечить инвесторов и кредиторов данными для оценки приемлемости риска.

28. Какое утверждение наиболее точно описывает роль регуляторов (надзорных органов) как заинтересованных сторон в управлении рисками финансовых организаций?

- А) Регуляторы преследуют только цель максимизации прибыли банков.
- Б) Регуляторы устанавливают требования к уровню капитала, ликвидности и раскрытию рисков для защиты вкладчиков и стабильности системы.
- В) Регуляторы не вмешиваются в вопросы риска.
- Г) Регуляторы полностью управляют портфелем рисков каждой компании.

Ответы: Б) регуляторы устанавливают требования к уровню капитала, ликвидности и раскрытию рисков для защиты вкладчиков и стабильности системы.

29. Какой из подходов к работе с поставщиками и подрядчиками отражает управление рисками во взаимодействии с ними?

- А) Заключение договоров без условий о санкциях и штрафах.
- Б) Включение в договоры условий о штрафах, гарантиях и распределении ответственности за риски.
- В) Полный отказ от письменных договоров.
- Г) Полное перекладывание всех рисков на свою компанию.

Ответы: Б) включение в договоры условий о штрафах, гарантиях и распределении ответственности за риски.

30. В каком случае можно говорить, что компания учитывает интересы стейкхолдеров при выборе степени принятия риска?

- А) Когда решения принимаются исключительно на основе краткосрочной прибыли.
- Б) Когда компания учитывает возможное влияние риска на клиентов, сотрудников, кредиторов и общество в целом.
- В) Когда решения о риске принимает только один собственник без обсуждения.
- Г) Когда все риски игнорируются ради роста выручки.

Ответы: Б) когда компания учитывает возможное влияние риска на клиентов,

сотрудников, кредиторов и общество в целом.

Задание на соответствие. Установите соответствие между вопросами и ответами:

	Вопрос		Ответ
1	Функция риска, связанная с формированием эффективных собственников и отраслей, где риск приемлем	А	Стимулирующая функция риска
2	Функция риска, побуждающая искать правовые и страховые формы защиты	Б	Коммуникативная функция риска
3	Функция риска, проявляющаяся в поиске новых решений и возможностей развития	В	Социально-экономическая функция риска
4	Функция, обеспечивающая взаимодействие участников рынка по поводу распределения рисков	Г	Защитная функция риска
5	Функция, связанная с мотивацией к повышению эффективности управления	Д	Контрольная функция риска

Заполните соответствующие буквы под цифрами:

1	2	3	4	5

Ответ: 1В, 2Г, 3А, 4Б, 5Д

Задание на соответствие. Установите соответствие между вопросами и ответами:

	Вопрос		Ответ
1	Закон, отражающий, что деятельность любой организации всегда сопровождается рисками	А	Закон сочетания потенциальных потерь и выгод
2	Закон, отражающий прямую зависимость между уровнем риска и ожидаемым доходом	Б	Закон неизбежности риска
3	Закон, отражающий одновременное наличие возможности потерь и дополнительных доходов	В	Закон пропорциональности риска
4	Ситуация, когда риск принимается ради получения более высокой доходности	Г	Закон прямой зависимости риска и дохода
5	Ситуация, когда работа со стейкхолдерами направлена на согласование уровня риска и выгоды	Д	Закон баланса интересов участников

Заполните соответствующие буквы под цифрами:

1	2	3	4	5

Ответ: 1Б, 2Г, 3А, 4В, 5Д