

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

Рабочая программа дисциплины

Управление рисками

Направление подготовки	Бизнес-информатика
<i>Код</i>	38.03.05
<i>Направление (профиль)</i>	Информационные системы и технологии в бизнесе
Квалификация выпускника	бакалавр

Москва
2025

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

Группа компетенций	Категория компетенций	Код
Универсальные	Разработка и реализация проектов	УК-2
Универсальные		УК-3

2. Компетенции и индикаторы их достижения

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
УК-2	Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	УК-2.1 Знает алгоритмы поиска оптимальных способов решения задач в рамках поставленной цели, технологию проектирования, необходимые ресурсы, действующие правовые нормы и ограничения УК-2.2 Умеет определять задачи исходя из поставленной цели с учетом действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений УК-2.3 Владеет инструментами для определения и достижения задач, подчиненных общей цели, с использованием действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений
УК-3	Способен осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде	ПК 3.1 Знает основные приемы и нормы социального взаимодействия УК-3.2. Умеет устанавливать и поддерживать взаимодействие, обеспечивающее успешную работу в коллективе ПК 3.3. Владеет навыками социального взаимодействия

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	УК-2		
Способен определять	– правила оформления	– решать поставленную перед	- навыками работы оформления

круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	документации, публично представляет результаты решения конкретной задачи проекта или проекта в целом – задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	ним подцель проекта, через формулирование конкретных задач. – учитывать при решении поставленных задач трудовые и материальные ресурсы, ограничения проекта - сроки, стоимость, содержание.	документации, публично представляет результаты решения конкретной задачи проекта или проекта в целом
Код компетенции	УК-3		
Способен осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде	- основные приемы и нормы социального взаимодействия (вербальные и невербальные коммуникации, правила делового общения). - принципы эффективной командной работы (распределение ролей, фазы развития команды, управление конфликтами). - основы психологии межличностного общения (эмпатия, активное слушание, обратная связь). - этические и культурные особенности взаимодействия в профессиональной среде.	- устанавливать и поддерживать конструктивное взаимодействие с членами команды. - адаптировать стиль общения в зависимости от ситуации и особенностей собеседника. - эффективно распределять роли и задачи в коллективе для достижения общих целей. - разрешать конфликтные ситуации с применением медиативных техник. - обеспечивать обратную связь и мотивировать участников команды.	- навыками активного слушания и аргументированного изложения своей позиции. - техниками эффективной коммуникации (переговоры, презентации, публичные выступления). - методами командной работы (SCRUM, мозговой штурм, фасилитация). - навыками эмоционального интеллекта (распознавание и управление эмоциями). - практикой применения норм деловой этики и профессионального поведения.

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 «Управление проектами», «Бизнес-планирование», «Тайм-менеджмент», «Стратегический менеджмент».

Изучение дисциплины позволит обучающимся реализовывать универсальные и общекультурные компетенции в профессиональной деятельности.

В рамках освоения программы бакалавриата выпускники готовятся к решению задач

профессиональной деятельности следующих типов: научно-исследовательский, производственно-технологический, организационно-управленческий, проектный.

Профиль (направленность) программы установлена путем ее ориентации на сферу профессиональной деятельности выпускников: бизнес-информатика.

5. Объем дисциплины

<i>Виды учебной работы</i>	<i>Формы обучения</i>	
	<i>Очная</i>	<i>Очно-заочная</i>
Общая трудоемкость: зачетные единицы/часы	1\36	1\36
Контактная работа:		
Занятия лекционного типа	-	-
Занятия семинарского типа	18	16
Промежуточная аттестация: зачет	0,1	0,1
Самостоятельная работа (СРС)	17,9	19,9

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 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				5			5
2.	Кризисы и риск в антикризисном управлении предприятием				5			5
3.	Многомерное управление рисками.				5			5
4.	Концепция интегрированной системы управления рисками фирмы.				3			2,9
	Промежуточная аттестация	0,1						
	Итого				18			17,9

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				4			5
2.	Кризисы и риск в антикризисном управлении предприятием				4			5
3.	Многомерное управление рисками.				4			5
4.	Концепция интегрированной системы управления рисками фирмы.				4			4,9
	Промежуточная аттестация	0,1						
	Итого				16			19,9

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
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 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
2. Сайт РосБизнесКонсалтинг- www.rbc.ru
3. Информационно-правовой портал «Гарант» - www.garant.ru
4. Официальный сайт Правительства России – www.government.ru
5. Российская ассоциация управления проектами - www.sovnet.ru
6. Сайт Федеральной налоговой службы - www.nalog.ru
7. Сайт Федеральной службы государственной статистики - www.gks.ru
8. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»- www.consultant.ru
9. Университетская библиотека онлайн – www.biblioclub.ru.

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

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

Самостоятельная работа студентов складывается из следующих составляющих:

- работа с основной и дополнительной литературой, с материалами интернета и конспектами лекций;
- внеаудиторная подготовка к контрольным работам, выполнение докладов, рефератов и курсовых работ;
- выполнение самостоятельных практических работ;
- 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 с использованием рекомендуемой основной и дополнительной литературы и сдать рефераты для проверки преподавателю. Важным составляющим в изучении данного курса является решение различных задач и работа над проблемно-аналитическими заданиями, что предполагает знание соответствующей научной терминологии.

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:

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

На экзамене (зачете) 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. 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);

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 образовательной 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.

13. Образовательные технологии, используемые при освоении дисциплины

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

На учебных занятиях используются технические средства обучения – проектор, ноутбук, проекционный экран, колонки для демонстрации слайдов, видеосюжетов и др. Тестирование обучаемых может осуществляться с использованием компьютерного оборудования университета.

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

Направление подготовки	Бизнес-информатика
<i>Код</i>	38.03.05
<i>Направление (профиль)</i>	Информационные системы и технологии в бизнесе
Квалификация выпускника	бакалавр

Москва
2025

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

Группа компетенций	Категория компетенций	Код
Универсальные	Разработка и реализация проектов	УК-2
Универсальные		УК-3

2.Компетенции и индикаторы их достижения

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
УК-2	Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	УК-2.1 Знает алгоритмы поиска оптимальных способов решения задач в рамках поставленной цели, технологию проектирования, необходимые ресурсы, действующие правовые нормы и ограничения УК-2.2 Умеет определять задачи исходя из поставленной цели с учетом действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений УК-2.3 Владеет инструментами для определения и достижения задач, подчиненных общей цели, с использованием действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений
УК-3	Способен осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде	ПК 3.1 Знает основные приемы и нормы социального взаимодействия УК-3.2. Умеет устанавливать и поддерживать взаимодействие, обеспечивающее успешную работу в коллективе ПК 3.3. Владеет навыками социального взаимодействия

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	УК-2		
Способен определять	– правила оформления	– решать поставленную перед	- навыками работы оформления

круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	документации, публично представляет результаты решения конкретной задачи проекта или проекта в целом – задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	ним подцель проекта, через формулирование конкретных задач. – учитывать при решении поставленных задач трудовые и материальные ресурсы, ограничения проекта - сроки, стоимость, содержание.	документации, публично представляет результаты решения конкретной задачи проекта или проекта в целом
Код компетенции	УК-3		
Способен осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде	- основные приемы и нормы социального взаимодействия (вербальные и невербальные коммуникации, правила делового общения). - принципы эффективной командной работы (распределение ролей, фазы развития команды, управление конфликтами). - основы психологии межличностного общения (эмпатия, активное слушание, обратная связь). - этические и культурные особенности взаимодействия в профессиональной среде.	- устанавливать и поддерживать конструктивное взаимодействие с членами команды. - адаптировать стиль общения в зависимости от ситуации и особенностей собеседника. - эффективно распределять роли и задачи в коллективе для достижения общих целей. - разрешать конфликтные ситуации с применением медиативных техник. - обеспечивать обратную связь и мотивировать участников команды.	- навыками активного слушания и аргументированного изложения своей позиции. - техниками эффективной коммуникации (переговоры, презентации, публичные выступления). - методами командной работы (SCRUM, мозговой штурм, фасилитация). - навыками эмоционального интеллекта (распознавание и управление эмоциями). - практикой применения норм деловой этики и профессионального поведения.

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.
УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО/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		
НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО/ 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 (закрытого, открытого и иного типа) для проведения промежуточной аттестации, необходимые для оценки достижения компетенции, соотнесенной с результатами обучения по дисциплине.

5 СЕМЕСТР УК-2

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

УК-3

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 характеризует 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

УК-2

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 _____ (1 слово)

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

УК-3

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 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

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

УК-2

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.

УК-3

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

УК-3

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

УК-2

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 определяется 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