

Рабочая программа дисциплины

Управление рисками

<i>Направление подготовки</i>	Менеджмент
<i>Код</i>	38.04.02
<i>Направленность (профиль)</i>	Операционное и стратегическое управление
<i>Квалификация выпускника</i> (степень)	магистр

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

Группа компетенций	Категория компетенций	Код
Профессиональные компетенции	-	ПК4
Профессиональные компетенции	-	ПК-8

2. Компетенции и индикаторы их достижения

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
ПК-4	Способен участвовать в разработке стратегии управления организацией, используя методы идентификации, оценки ключевых индикаторов и управления рисками	ПК-4.2 Анализирует экономические модели управления хозяйствующих субъектов, с целью выявления рисков при принятии финансовых решений ПК-4.3 Выявление, прогнозирует и оценивает различные виды рисков и их потенциальные последствия для организации
ПК-8	Способен выстраивать систему управления проектами в соответствии с национальными и международными стандартами на основе принципов целеполагания, организационного планирования и прогнозирования	ПК-8.1 Знать жизненный цикл проекта и методический инструментарий, программные продукты координирования деятельности исполнителей и реализации управленческих решений ПК-8.2 Распределять и контролировать использование производственно-технологических ресурсов, выполнять работы по проекту на основе принципов целеполагания, организационного планирования и прогнозирования

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-4		
Способен участвовать в разработке стратегии управления организацией, используя методы идентификации,	– теоретические и методологические основы управления рисками; – методы и технологии принятия и реализации управленческих решений;	– применять методологические основы управления рисками; – использовать основные направления и методы принятия и реализации управленческих решений;	– методологически ми основами управления рисками; – основными направлениями и методами принятия и реализации управленческих решений;

оценки ключевых индикаторов и управления рисками	– приоритеты профессиональной деятельности при разработке социально-экономических программ развития организаций; – социальные и экономические методы и механизмы идентификации, оценки ключевых индикаторов и управления рисками	– учитывать приоритеты профессиональной деятельности при разработке социально-экономических программ развития организаций; – оценивать социальные и экономические методы и механизмы идентификации, оценки ключевых индикаторов и управления рисками	– методами по оценке социальных и экономических механизмов идентификации, ключевых индикаторов и рисками
Код компетенции	ПК-8		
Способен выстраивать систему управления проектами в соответствии с национальными и международными стандартами на основе принципов целеполагания, организационного планирования и прогнозирования	- эконометрические методы прогнозирования системы управления проектами в соответствии с национальными и международными стандартами на кратко-, средне- и долгосрочную перспективу; - математические и статистические методы анализа социально-экономических процессов; - методы стратегического анализа системы управления проектами в соответствии с национальными и международными стандартами;	- рассчитывать индикаторы устойчивого развития системы управления проектами в соответствии с национальными и международными стандартами; - осуществлять выбор оптимальных решений при разработке и реализации проектов, программ развития рынка для организационного планирования и прогнозирования на кратко-, средне- и долгосрочную перспективу; - применять методы стратегического анализа системы управления проектами в соответствии с национальными и международными стандартами	- методами прогнозирования и планирования развития системы управления проектами в соответствии с национальными и международными стандартами на кратко-, средне- и долгосрочную перспективу. - математические и статистические методы анализа социально-экономических процессов для организационного планирования и прогнозирования; - методы стратегического анализа системы управления проектами в соответствии с национальными и международными стандартами

4. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений учебного плана ОПОП.

Данная дисциплина взаимосвязана с другими дисциплинами, такими как: «Принятие и исполнение государственных решений», «Муниципальное управление и местное самоуправление», «Управление государственным и муниципальным заказом», «Управление отраслевыми комплексами», «Управление государственной и муниципальной

собственностью», «Управление в социальной сфере», «Государственно-частное партнерство», «Стратегическое развитие территорий».

В рамках освоения программы магистратура выпускники готовятся к решению задач профессиональной деятельности следующих типов: организационно-управленческий; консультационный и информационно-аналитический; проектный

Профиль (направленность) программы установлена путем ее ориентации на сферу профессиональной деятельности выпускников: Управленческая деятельность в государственных, муниципальных и общественных структурах

5. Объем дисциплины

Виды учебной работы	Формы обучения	
	Очная	Очно-заочная с применением ДОТ
Общая трудоемкость: зачетные единицы/часы	4/144	4/144
Контактная работа:	32	14
Занятия лекционного типа	8	4
Занятия семинарского типа	24	10
Промежуточная аттестация: экзамен	18	18
Самостоятельная работа (СРС)	94	112

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)						Самостоятельная работа
		Контактная работа						
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лекции	Иные учебные занятия	Практические занятия	Семинары	Лабораторные раб.	Иные занятия	
1.	Теоретические основы антикризисного управления. Классификация и виды рисков	2			2			14
2.	Методы анализа и оценки рисков	1			4			16
3.	Финансовые риски: анализ, оценка и подходы к управлению	1			6			16
4.	Организация процесса управления рисками.	2			6			14
5.	Управление операционными				4			20

	рисками							
6.	Учет и оценка рисков инвестиционных проектов	2			2			14
		8			24			94
	Промежуточная аттестация	18						
	Итого	144						

6.1.2 Очно-заочная форма обучения с применением ДОТ

№ п/п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						Самостоятельная работа
		Контактная работа						
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лекции	Иные учебные занятия	Практические занятия	Семинары	Лабораторные работы	Иные занятия	
1.	Теоретические основы антикризисного управления. Классификация и виды рисков	2		2				18
2.	Методы анализа и оценки рисков			2				18
3.	Финансовые риски: анализ, оценка и подходы к управлению			2				18
4.	Организация процесса управления рисками.	2		2				18
5.	Управление операционными рисками			1				20
6.	Учет и оценка рисков инвестиционных проектов			1				20
		4		10				112
	Промежуточная аттестация	18						
	Итого	144						

6.2 Программа дисциплины, структурированная по темам / разделам

6.2.1 Содержание лекционного курса

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины
1.	Теоретические основы	Место и роль рисков в экономической деятельности. Понятие риска как экономической категории. Причины и источники

	<p>антикризисного управления. Классификация и виды рисков</p>	<p>возникновения предпринимательских рисков. Неопределенность и риск, их свойства и отличительные особенности. Сущность риска. Функции риска в экономике. Основные научные концепции риска.</p> <p>Антикризисное управление. Анализ внешней и внутренней среды организации, выявление факторов риска. Модель отраслевых факторов риска Майкла Портера: новый игрок, крупный заказчик, крупный контракт, крупный поставщик, товар-субститут, усиление конкуренции.</p> <p>Факторы риска: нейтивные и интегральные, микроэкономического уровня и макроэкономического уровня, и их разновидности, определенные и неопределенные, случайные и нечеткие, природной, поведенческой и целевой неопределенности.</p> <p>Допустимый риск, критический риск и катастрофический риск. Классификация рисков по причине возникновения: природно-естественные, экологические, транспортные, политические, коммерческие риски (сущность, содержание).</p> <p>Риски, связанные с покупательной способностью денег: инфляционный риск, дефляционный риск, валютный риск, риск ликвидности.</p> <p>Сущность и виды инвестиционных рисков: риск упущенной выгоды; риски, снижения доходности (процентный риск, кредитный риск); риски прямых финансовых потерь (биржевые риски, селективные риски, риск банкротства, кредитный риск). Общие и специфические риски.</p>
2.	<p>Методы анализа и оценки рисков</p>	<p>Идентификация (диагностика) рисков компании. Этапы идентификации рисков.</p> <p>Взаимосвязь стратегического анализа и прогнозирования рисков компании, SWOT-анализ. Качественные методы анализа и оценки рисков. Картографирование, ранжирование рисков, выделение критических рисков.</p> <p>Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при прогнозировании и измерении риска. Шкалы риска и характеристика их градаций. Карты и матрицы рисков. Отображение результатов диагностики рисков в разрезе блоков организационной структуры предприятия и по видам риска. Количественные методы оценки рисков. Вероятностные и статистические методы оценки рисков. Показатели чувствительности. Расчетно-аналитический метод, Коэффициент риска. Метод дерева решений и дерева отказов</p>
3.	<p>Финансовые риски: анализ, оценка и подходы к управлению</p>	<p>Рыночные риски, основные виды: валютный, ценовой, процентный. Волатильность. Способы оценки рыночных рисков.</p> <p>Учет рыночных рисков при принятии решения о финансовых вложениях. Мера чувствительности к рыночному риску коэффициент бета.</p> <p>Кредитный риск, сущность и источники возникновения кредитного риска. Три составные части кредитного риска. Определение вероятности дефолта. Ожидаемая подверженность кредитному риску. Риск банкротства, его прогнозирование, последствия и процедуры банкротства.</p>

		Состояние банкротства и его оценка. Юридические последствия банкротства. Государственное регулирование банкротств. Анализ финансового состояния должника арбитражным управляющим. Методы прогнозирования банкротств.
4.	Организация процесса управления рисками.	<p>Основные принципы и подходы к управлению рисками. Интегрированный риск менеджмент. Сущность и содержание риск-менеджмента. Стандарты в области управления рисками. Цели риск-менеджмента. Стратегия и тактика риск-менеджмента. Задачи риск менеджмента. Неразрывность зависимости стратегии и тактики риск-менеджмента.</p> <p>Стратегический риск-менеджмент как система управления риском, основанная на долгосрочном прогнозировании, стратегическом планировании, долговременных целях предприятия.</p> <p>Тактический риск-менеджмент как совокупность приемов и способов, использующихся в конкретной хозяйственной ситуации для достижения целей стратегического риск-менеджмента.</p> <p>Политика и программа управления рисками в компании. Система внутреннего контроля и аудита компании как основа управления и контроля за внутренними рисками компании. Процессный риск-менеджмент. Бизнес-процессы и связанные с ними процедуры анализа и контроля рисков.</p>
5.	Управление операционными рисками	<p>Операционные риски, источники возникновения и виды. Потери, связанные с операционными рисками. Информационная безопасность организации. Охраняемые законом тайны. Информационные риски.</p> <p>Промышленная безопасность и охрана труда. Промышленная безопасность и стратегия управления промышленными рисками. Риск аварий как основной риск критического уровня промышленных предприятий. Опасные производственные объекты (ОПО). Основные законодательные акты в области промышленной безопасности. Организация мероприятий по управлению рисками на ОПО.</p> <p>Экспертиза промышленной безопасности. Деятельность Ростехнадзора по контролю над безопасностью ОПО. Декларация промышленной безопасности. Анализ риска аварий на предприятии. Использование страхования в управлении рисками промышленного предприятия.</p> <p>Требования к охране труда в организации. Государственное регулирование охраны труда и основные законодательные акты по охране труда. Работы с вредными и опасными условиями труда. Классы профессионального риска. Страхование работников. Несчастные случаи на производстве, их расследование и последствия для компании. Затраты на охрану труда</p>
6.	Учет и оценка рисков инвестиционных проектов	<p>Общие закономерности управления инвестиционными проектами. Элементы проектного анализа и стратегия предприятия. Основные методы оценки инвестиционных проектов.</p> <p>Методы учета рисков инвестиционных проектов. Способы</p>

		учета рисков инвестиционных проектов: безрисковые денежные потоки, скорректированная на риск ставка дисконтирования. Оценка премий за риск. Методы оценки ставки дисконта. Кумулятивное построение ставки дисконтирования. Оценка рисков инвестиционного проекта: анализ безубыточности, анализ чувствительности, анализ сценариев, имитационное моделирование, дерево решений. Особенности метода сценариев и имитационного моделирования. Влияние странового риска на оценку инвестиционных проектов
--	--	--

6.2.2 Содержание практических занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины
1.	Теоретические основы антикризисного управления. Классификация и виды рисков	Понятие риска как экономической категории. Анализ внешней и внутренней среды организации, выявление факторов риска Классификация рисков
2.	Методы анализа и оценки рисков	Качественные методы анализа и оценки рисков. Количественные методы оценки рисков.
3.	Финансовые риски: анализ, оценка и подходы к управлению	Рыночные риски, основные виды: валютный, ценовой, процентный. Волатильность. Способы оценки рыночных рисков. Учет рыночных рисков при принятии решения о финансовых вложениях. Методы и инструменты управления кредитным риском.
4.	Организация процесса управления рисками.	Организация риск-менеджмента на предприятии. Процессный риск менеджмент Управление рисками проекта
5.	Управление операционными рисками	Информационная безопасность организации. Охраняемые законом тайны. Информационные риски. Система информационной безопасности. Виды охраняемых законом тайн. Коммерческая тайна. Режим защиты информации, составляющей коммерческую тайну. Методы защиты информации. Ответственность за разглашение коммерческой тайны. Информационная безопасность организации. Охраняемые законом тайны. Промышленная безопасность и охрана труда.
6.	Учет и оценка рисков инвестиционных проектов	Методы учета рисков инвестиционных проектов.

6.2.3 Содержание самостоятельной работы

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины
1.	Теоретические	Место и роль рисков в экономической деятельности. Понятие

	<p>основы антикризисного управления. Классификация и виды рисков</p>	<p>риска как экономической категории. Причины и источники возникновения предпринимательских рисков. Неопределенность и риск, их свойства и отличительные особенности. Сущность риска. Функции риска в экономике. Основные научные концепции риска.</p> <p>Антикризисное управление. Анализ внешней и внутренней среды организации, выявление факторов риска. Модель отраслевых факторов риска Майкла Портера: новый игрок, крупный заказчик, крупный контракт, крупный поставщик, товар-субститут, усиление конкуренции.</p> <p>Факторы риска: нейтивные и интегральные, микроэкономического уровня и макроэкономического уровня, и их разновидности, определенные и неопределенные, случайные и нечеткие, природной, поведенческой и целевой неопределенности.</p> <p>Допустимый риск, критический риск и катастрофический риск. Классификация рисков по причине возникновения: природно-естественные, экологические, транспортные, политические, коммерческие риски (сущность, содержание).</p> <p>Риски, связанные с покупательной способностью денег: инфляционный риск, дефляционный риск, валютный риск, риск ликвидности.</p> <p>Сущность и виды инвестиционных рисков: риск упущенной выгоды; риски, снижения доходности (процентный риск, кредитный риск); риски прямых финансовых потерь (биржевые риски, селективные риски, риск банкротства, кредитный риск). Общие и специфические риски.</p>
2.	<p>Методы анализа и оценки рисков</p>	<p>Идентификация (диагностика) рисков компании. Этапы идентификации рисков.</p> <p>Взаимосвязь стратегического анализа и прогнозирования рисков компании, SWOT-анализ. Качественные методы анализа и оценки рисков. Картографирование, ранжирование рисков, выделение критических рисков.</p> <p>Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при прогнозировании и измерении риска. Шкалы риска и характеристика их градаций. Карты и матрицы рисков. Отображение результатов диагностики рисков в разрезе блоков организационной структуры предприятия и по видам риска. Количественные методы оценки рисков. Вероятностные и статистические методы оценки рисков. Показатели чувствительности. Расчетно-аналитический метод, Коэффициент риска. Метод дерева решений и дерева отказов</p>
3.	<p>Финансовые риски: анализ, оценка и подходы к управлению</p>	<p>Рыночные риски, основные виды: валютный, ценовой, процентный. Волатильность. Способы оценки рыночных рисков. Учет рыночных рисков при принятии решения о финансовых вложениях. Мера чувствительности к рыночному риску коэффициент бета.</p> <p>Кредитный риск, сущность и источники возникновения кредитного риска. Три составные части кредитного риска. Определение вероятности дефолта. Ожидаемая подверженность кредитному риску. Риск банкротства, его прогнозирование, последствия и процедуры банкротства. Состояние банкротства и</p>

		его оценка. Юридические последствия банкротства. Государственное регулирование банкротств. Анализ финансового состояния должника арбитражным управляющим. Методы прогнозирования банкротств.
4.	Организация процесса управления рисками.	<p>Основные принципы и подходы к управлению рисками. Интегрированный риск менеджмент. Сущность и содержание риск-менеджмента. Стандарты в области управления рисками. Цели риск-менеджмента. Стратегия и тактика риск-менеджмента. Задачи риск менеджмента. Неразрывность зависимости стратегии и тактики риск-менеджмента.</p> <p>Стратегический риск-менеджмент как система управления риском, основанная на долгосрочном прогнозировании, стратегическом планировании, долговременных целях предприятия.</p> <p>Тактический риск-менеджмент как совокупность приемов и способов, использующихся в конкретной хозяйственной ситуации для достижения целей стратегического риск-менеджмента.</p> <p>Политика и программа управления рисками в компании. Система внутреннего контроля и аудита компании как основа управления и контроля за внутренними рисками компании. Процессный риск-менеджмент. Бизнес-процессы и связанные с ними процедуры анализа и контроля рисков.</p>
5.	Управление операционными рисками	<p>Операционные риски, источники возникновения и виды. Потери, связанные с операционными рисками. Информационная безопасность организации. Охраняемые законом тайны. Информационные риски.</p> <p>Промышленная безопасность и охрана труда. Промышленная безопасность и стратегия управления промышленными рисками. Риск аварий как основной риск критического уровня промышленных предприятий. Опасные производственные объекты (ОПО). Основные законодательные акты в области промышленной безопасности. Организация мероприятий по управлению рисками на ОПО.</p> <p>Экспертиза промышленной безопасности. Деятельность Ростехнадзора по контролю над безопасностью ОПО. Декларация промышленной безопасности. Анализ риска аварий на предприятии. Использование страхования в управлении рисками промышленного предприятия.</p> <p>Требования к охране труда в организации. Государственное регулирование охраны труда и основные законодательные акты по охране труда. Работы с вредными и опасными условиями труда. Классы профессионального риска. Страхование работников. Несчастные случаи на производстве, их расследование и последствия для компании. Затраты на охрану труда</p>
6.	Учет и оценка рисков инвестиционных проектов	<p>Общие закономерности управления инвестиционными проектами. Элементы проектного анализа и стратегия предприятия. Основные методы оценки инвестиционных проектов.</p> <p>Методы учета рисков инвестиционных проектов. Способы учета рисков инвестиционных проектов: безрисковые денежные</p>

		потоки, скорректированная на риск ставка дисконтирования. Оценка премий за риск. Методы оценки ставки дисконта. Кумулятивное построение ставки дисконтирования. Оценка рисков инвестиционного проекта: анализ безубыточности, анализ чувствительности, анализ сценариев, имитационное моделирование, дерево решений. Особенности метода сценариев и имитационного моделирования. Влияние странового риска на оценку инвестиционных проектов
--	--	---

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

Предусмотрены следующие виды контроля качества освоения конкретной дисциплины:

- текущий контроль успеваемости
- промежуточная аттестация обучающихся по дисциплине

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

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

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

№ п/п	Контролируемые разделы (темы)	Наименование оценочного средства
1.	Теоретические основы антикризисного управления. Классификация и виды рисков	Опрос, интерактивные задания Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
2.	Методы анализа и оценки рисков	Опрос, интерактивные задания, реферат Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
3.	Финансовые риски: анализ, оценка и подходы к управлению	Опрос, интерактивные задания, реферат Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
4.	Организация процесса управления рисками.	Опрос, интерактивные задания, реферат Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
5.	Управление операционными рисками	Опрос, тестирование Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
6.	Учет и оценка рисков инвестиционных проектов	Опрос, проблемно-аналитические задания Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи

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

Типовые вопросы:

1. Сущность категории «риск».
2. Антикризисное управление: сущность, цели и задачи
3. Значение учета фактора риска в производственно-хозяйственной деятельности компании. Управление рисками.
4. Риск- менеджмент, его функции.
5. Стратегия управления рисками.
6. Чистые, спекулятивные, фундаментальные риски.
7. Политические риски, их виды.
8. Природно-естественные риски.
9. Классификация инновационных рисков.
10. Финансовые риски.
11. Кадровые риски.
12. Таможенные риски.
13. Моральный риск.
14. Криминальные риски, связанные с преступлениями в экономической сфере.
15. Чистые, спекулятивные, фундаментальные риски.
16. Политические риски, их виды.
17. Классификация инновационных рисков.
18. Производственно-технические риски.

Темы рефератов

1. Стандарты в области риск-менеджмента.
2. Служба управления рисками и ее место в организационной структуре организации.
3. Политика и программа по управлению рисками.
4. Подходы и принципы управления рисками на предприятии.
5. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности.
6. Экспертные методы анализа и оценки рисков.
7. Ранжирование как метод экспертной оценки рисков.
8. Основные способы воздействия на риски
9. Метод оценки риска по показателю Value-at-Risk
10. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
11. Риск банкротства и методы прогнозирования банкротства.
12. Методы снижения рисков. Методы передачи рисков.
13. Методы удержания и компенсации рисков.
14. Сравнение методов управления рисками по эффективности. Метод Хаустона.
15. Критерии эффективности деятельности с учетом риска: EVA, RAROC
16. Принятие решений в условиях полной неопределенности с помощью матриц выигрышей (или матрицы рисков). Критерии Вальда, Сэвиджа, Гурвица.
17. Стратегические направления промышленной безопасности
18. Нормативное регулирование вопросов промышленной безопасности.
19. Информационная безопасность предприятия. Охрана служебной и коммерческой тайны.
20. Оценка рисков инвестиционных проектов: оценка чувствительности, сценарный анализ, метод Монте-Карло, построения дерева решений.

Типовые задания к интерактивным занятиям

Вопросы для подготовки к занятию №1

1. В чем заключается сущность риска?
2. Какие понятия риска, предлагаемые различными авторами, вы знаете?
3. В чем сходства этих понятий, а в чем различия?
4. Укажите основные моменты, характерные для рискованной ситуации.
5. Как вы считаете, для возникновения рискованной ситуации необходимо наличие всех перечисленных моментов?
6. Какие элементы отражают сущность риска?
7. Укажите основные черты риска. Охарактеризуйте их и приведите примеры.
8. Какие точки зрения на природу риска Вы знаете? Какая из точек зрения в настоящее время является преобладающей?

Вопросы для подготовки к занятию №2

1. Перечислите объекты исследования в теории рисков и безопасности. Как вы понимаете взаимосвязь между ними?
2. Какие объекты исследования в теории рисков и безопасности относятся к источникам опасности? Объектам рисков/безопасности? Субъектам обеспечения безопасности?
3. Какие существуют связи между источниками опасности и объектами безопасности? Приведите примеры.

Проблемно-аналитическое задание (кейс):

Описание проблемы: Крупный иностранный инвестор Джон Смит решил построить в одном российском городе гольф-клуб. Однако осуществить этот проект самостоятельно, без участия городских властей, было невозможно. Был заключен договор на создание гольфклуба. После долгих раздумий администрация выделила место – на помойке, больше свободной земли не было. Понятно, что нужно было проводить огромный комплекс работ, связанных с реинкарнацией почвы, поскольку земля была заражена отходами. Эксперты провели осмотр местности и составили смету, общая сумма составила \$2 млн. Инвестор заплатил эти деньги.

Мэрия города обратилась в организацию, которой поручила провести эти работы, при этом выделив на них из уплаченных \$2 млн только 5%. Остальные деньги остались в городской казне. Организация предупредила, что на эти деньги можно навести только косметику на один год, а потом нужно будет постоянно обновлять поля, завозить газонную траву, так как земля будет быстро лысеть. Тем не менее, мэрия настояла на проведении работ в рамках выделенного бюджета, что и было сделано. Перед инвестором город отчитался, что все необходимые работы были проведены в полном объеме. А через год поля покрылись проплешинами и лысынами, их штопка обходится в крупную сумму. Поскольку поля плохого качества, то у клуба неважная репутация. Состоятельные клиенты обходят его стороной, они предпочитают ездить играть за границу. Клуб обанкротился.

Вопросы:

1. Что мог предпринять инвестор, чтобы не допустить подобного развития событий?
2. Мог ли он контролировать процесс?
3. Как можно было избежать банкротства? Какой компетенции ему не хватило?

Типовые тесты

1. По времени возникновения неопределенности распределяются на:

- а) ретроспективные, текущие и перспективные
- б) экономические (коммерческие) и политические
- в) новые и старые;
- г) изученные, изучаемые и неизученные.

2. По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:

- а) временные;

- б) природные;
- в) экономические и политические;
- г) внешней и внутренней среды.

3. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:

- а) усложняется;
- б) упрощается;
- в) остается неизменным.

4. Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (P_t) при полной определенности?

- а) 0,3;
- б) 0,7;
- в) близкой к единице;
- г) близкой к нулю.

5. Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:

- а) полной неопределенности;
- б) полной определенности;
- в) частичной неопределенности.

6. Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состояний среды (природы), называют:

- а) сомнительной;
- б) безнадежной;
- в) неопределенной;
- г) безвозвратной.

7. Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:

- а) наименьшего вреда;
- б) наибольшего вреда;
- в) оптимистическим;
- г) пессимистическим.

8. Критерий пессимизма характеризуется выбором:

- а) лучшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;
- б) худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;
- в) худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений окупаемости;
- г) лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости.

9. Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:

- а) ниже;
- б) выше;
- в) норма доходности не зависит от риска.

10. Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:

- а) нулю;
- б) единице;
- в) 0,5;
- г) 100%.

11. Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?

- а) система неопределенностей;
- б) нормальное распределение;
- в) пороговые значения риска

12. 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.

13. Первая точка кривой рисков определяет:

- а) величину потерь, равных расчетной выручке;
- б) вероятность нулевых потерь;
- в) вероятности нежелательного исхода.

14. Вторая точка вероятности нежелательного исхода, соответствует:

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

15. Показатель допустимого риска не должен:

- а) превышать предельного значения;
- б) быть меньше предельной величины;
- в) быть равным нулю.

16. Экспертный метод может быть реализован:

- а) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;
- б) с помощью опроса респондентов;
- в) путем несистемной выборки.

17. Каждому эксперту, работающему отдельно, представляется:

- а) помощник;
- б) устав компании;
- в) перечень возможных рисков.

18. Оценки экспертов должны удовлетворять следующему правилу:

- а) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 50;
- б) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 25;
- в) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать

19. Разновидностью экспертного метода является:

- а) метод Дельфи;
- б) метод Гаусса;
- в) метод Иванова.

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

- а) типу предприятия;
- б) подбору экспертов;
- в) величине предприятия.

Типовые вопросы к промежуточной аттестации:

1. Цели и задачи управления рисками.
2. Основные научные концепции риска
3. Основные принципы управления рисками.
4. Характеристика факторов риска внешней и внутренней среды организации.
5. Содержание риск-менеджмента на предприятии и этапы управления предпринимательскими рисками.
6. Стандарты в области риск-менеджмента.
7. Служба управления рисками и ее место в организационной структуре организации.
8. Политика и программа по управлению рисками.
9. Подходы и принципы управления рисками на предприятии.
10. Понятие и сущность риска. .
11. Классификация видов риска.
12. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности.
13. Финансовые риски.
14. Диагностика рисков на предприятии.
15. Характеристика процесса анализа рисков.
16. Качественный анализ и оценка рисков
17. Количественный анализ риска.
18. Статистические методы оценки риска.
19. Составление карт рисков как метод учета и анализа рисков
20. Экспертные методы анализа и оценки рисков.
21. Ранжирование как метод экспертной оценки рисков.
22. Основные способы воздействия на риски
23. Метод оценки риска по показателю Value-at-Risk
24. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
25. Риск банкротства и методы прогнозирования банкротства.
26. Методы снижения рисков.
27. Методы передачи рисков.
28. Методы удержания и компенсации рисков.
29. Резервирование средств (понятие, область применения). Резервные фонды и их формы.
30. Лимитирование (понятие, область применения)
31. Диверсификация как метод управления рисками
32. Хеджирование как метод управления рисками.
33. Сравнение методов управления рисками по эффективности. Метод Хаустона.
34. Критерии эффективности деятельности с учетом риска: EVA, RAROC
35. Источники и факторы риска производственного предприятия
36. Оценка и анализ риска при осуществлении инвестиционной деятельности
37. Комплексная оценка рисков с помощью дерева вероятностей.
38. Принятие решений в условиях полной неопределенности с помощью матриц выигрышей (или матрицы рисков). Критерии Вальда, Сэвиджа, Гурвица.
39. Стратегические направления промышленной безопасности
40. Нормативное регулирование вопросов промышленной безопасности.
41. Информационная безопасность предприятия. Охрана служебной и коммерческой тайны.
42. Требования к организационным и техническим мерам защиты охраняемых законом тайн.
43. Характеристика менеджмента рисков промышленного предприятия. Ситуационные планы

44. Методы учета и оценки рисков инвестиционных проектов

45. Оценка рисков инвестиционных проектов: оценка чувствительности, сценарный анализ, метод Монте-Карло, построения дерева решений.

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

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

1. Задания, которые в силу своих особенностей могут быть реализованы только в процессе обучения на занятиях (например, дискуссия, круглый стол, диспут, мини-конференция);

2. Задания, которые дополняют теоретические вопросы (практические задания, проблемно-аналитические задания, тест).

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

1. Требование к теоретическому устному ответу

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

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

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

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

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

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

2. Творческие задания

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

Критерии оценивания - оценка учитывает соблюдение жанровой специфики эссе, наличие логической структуры построения текста, наличие авторской позиции, ее научность и связь с современным пониманием вопроса, адекватность аргументов, стиль изложения,

оформление работы. Следует помнить, что прямое заимствование (без оформления цитат) текста из Интернета или электронной библиотеки недопустимо.

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

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

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

Оценка *«неудовлетворительно»* ставится, если не выполнены никакие требования

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

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

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

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

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

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

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

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

При реализации программы с применением ДОТ:

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

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

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

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

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

4. Интерактивные задания

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Комплексное проблемно-аналитическое задание

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При реализации программы с применением ДОТ:

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

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

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

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

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

6. Исследовательский проект

Исследовательский проект – проект, структура которого приближена к формату научного исследования и содержит доказательство актуальности избранной темы, определение научной проблемы, предмета и объекта исследования, целей и задач, методов, источников, историографии, обобщение результатов, выводы.

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

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

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

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

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

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

7. Информационный проект (презентация)

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

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

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

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

вопросы аудитории с примерами.

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

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

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

8. Дискуссионные процедуры

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

Дискуссионные процедуры могут быть использованы для того, чтобы студенты:

– лучше поняли усвояемый материал на фоне разнообразных позиций и мнений, не обязательно достигая общего мнения;

– смогли постичь смысл изучаемого материала, который иногда чувствуют интуитивно, но не могут высказать вербально, четко и ясно, или конструировать новый смысл, новую позицию;

– смогли согласовать свою позицию или действия относительно обсуждаемой проблемы.

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

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

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

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

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

9. Тестирование

Является одним из средств контроля знаний обучающихся по дисциплине.

Критерии оценивания – правильный ответ на вопрос

Оценка «отлично» ставится в случае, если правильно выполнено 90-100% заданий
Оценка «хорошо» ставится, если правильно выполнено 70-89% заданий
Оценка «удовлетворительно» ставится в случае, если правильно выполнено 50-69% заданий
Оценка «неудовлетворительно» ставится, если правильно выполнено менее 50% заданий

10. Требование к письменному опросу (контрольной работе)

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

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

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

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

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

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

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

8.1 Основная учебная литература

1. 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>

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. Внутренний контроль в управлении рисками хозяйствующих субъектов : учебное пособие / В. В. Земсков, В. И. Прасолов, К. С. Саркисян, В. А. Волконский ; под редакцией В. В. Земскова, В. И. Прасолова. — Москва : Прометей, 2021. — 378 с. — ISBN 978-5-00172-133-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/125607.html>

8.2 Дополнительная учебная литература:

1. Касаткин, Б. П. Концептуальные основы и практика управления рисками в промышленном предпринимательстве: монография / Б. П. Касаткин. — Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна, 2020. — 201 с. — ISBN 978-5-7937-1818-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/118389.html>

2. Канев, В. С. Теоретические основы управления рисками: учебное пособие / В. С. Канев. — Новосибирск: Сибирский государственный университет телекоммуникаций и информатики, 2020. — 129 с. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/102139.html>

3. Лисицкая, Т. С. Управление финансовыми рисками : учебно-методическое пособие

/ Т. С. Лисицкая. — Ростов-на-Дону : Донской государственный технический университет, 2020. — 70 с. — ISBN 978-5-7890-1741-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/117775.html>

8.3. Периодические издания

1. Проблемы управления <http://www.iprbookshop.ru/8533.html>
2. Управление большими системами <http://www.iprbookshop.ru/8536.html>
3. Управление в современных системах <http://www.iprbookshop.ru/80256.html>
4. Государственное и муниципальное управление. Ученые записки <http://www.iprbookshop.ru/82793.html>
5. Вопросы управления <http://www.iprbookshop.ru/87622.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. Федеральное хранилище «Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов» <http://school-collection.edu.ru/>

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

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

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 (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. Microsoft Windows Server;
 2. Семейство ОС Microsoft Windows;
 3. Libre Office свободно распространяемый офисный пакет с открытым исходным кодом;
 4. Информационно-справочная система: Система КонсультантПлюс (КонсультантПлюс);
 5. Информационно-правовое обеспечение Гарант: Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ» (Система ГАРАНТ);
 6. Электронная информационно-образовательная система ММУ: <https://elearn.mmu.ru/>
- Перечень используемого программного обеспечения указан в п.12 данной рабочей программы дисциплины.

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

12.1. Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных программой 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:

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.

Для ДОТ:

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

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

Специализированная мебель:

- столы для преподавателей;
- стулья для преподавателей;

Технические средства обучения:

- компьютеры персональные для преподавателей с выходом в сети Интернет;
- наушники;
- вебкамеры;
- колонки;
- микрофоны.

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

Специализированная мебель:

- столы для преподавателей;
- стулья для преподавателей;

Технические средства обучения:

- компьютеры персональные для преподавателей с выходом в сети Интернет;
- наушники;
- вебкамеры;
- колонки;
- микрофоны.

13. Образовательные технологии, используемые при освоении дисциплины

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

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

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:

- *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, разрабатываются адаптированные для инвалидов программы подготовки с учетом различных нозологий, виды и формы сопровождения обучения, используются специальные технические и программные средства обучения, дистанционные образовательные технологии, обеспечивается безбарьерная среда и прочее.

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
Код	38.04.02
<i>Направленность (профиль)</i>	Операционное и стратегическое управление
<i>Квалификация выпускника</i> (степень)	магистр

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

Группа компетенций	Категория компетенций	Код
Профессиональные компетенции	-	ПК - 4
Профессиональные компетенции	-	ПК - 8

2. Компетенции и индикаторы их достижения

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
ПК-4	Способен участвовать в разработке стратегии управления организацией, используя методы идентификации, оценки ключевых индикаторов и управления рисками	ПК-4.2 Анализирует экономические модели управления хозяйствующих субъектов, с целью выявления рисков при принятии финансовых решений ПК-4.3 Выявление, прогнозирует и оценивает различные виды рисков и их потенциальные последствия для организации
ПК-8	Способен выстраивать систему управления проектами в соответствии с национальными и международными стандартами на основе принципов целеполагания, организационного планирования и прогнозирования	ПК-8.1 Знать жизненный цикл проекта и методический инструментарий, программные продукты координирования деятельности исполнителей и реализации управленческих решений ПК-8.2 Распределять и контролировать использование производственно-технологических ресурсов, выполнять работы по проекту на основе принципов целеполагания, организационного планирования и прогнозирования

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-4		
Способен участвовать в разработке стратегии управления организацией, используя методы идентификации,	– теоретические и методологические основы управления рисками; – методы и технологии принятия и реализации управленческих решений;	– применять методологические основы управления рисками; – использовать основные направления и методы принятия и реализации управленческих решений;	– методологически ми основами управления рисками; – основными направлениями и методами принятия и реализации управленческих решений;

оценки ключевых индикаторов и управления рисками	– приоритеты профессиональной деятельности при разработке социально-экономических программ развития организаций; – социальные и экономические методы и механизмы идентификации, оценки ключевых индикаторов и управления рисками	– учитывать приоритеты профессиональной деятельности при разработке социально-экономических программ развития организаций; – оценивать социальные и экономические методы и механизмы идентификации, оценки ключевых индикаторов и управления рисками	– методами по оценке социальных и экономических механизмов идентификации, ключевых индикаторов и рисками
Код компетенции	ПК-8		
Способен выстраивать систему управления проектами в соответствии с национальными и международными стандартами на основе принципов целеполагания, организационного планирования и прогнозирования	- эконометрические методы прогнозирования системы управления проектами в соответствии с национальными и международными стандартами на кратко-, средне- и долгосрочную перспективу; - математические и статистические методы анализа социально-экономических процессов; - методы стратегического анализа системы управления проектами в соответствии с национальными и международными стандартами;	- рассчитывать индикаторы устойчивого развития системы управления проектами в соответствии с национальными и международными стандартами; - осуществлять выбор оптимальных решений при разработке и реализации проектов, программ развития рынка для организационного планирования и прогнозирования на кратко-, средне- и долгосрочную перспективу; - применять методы стратегического анализа системы управления проектами в соответствии с национальными и международными стандартами	- методами прогнозирования и планирования развития системы управления проектами в соответствии с национальными и международными стандартами на кратко-, средне- и долгосрочную перспективу. - математические и статистические методы анализа социально-экономических процессов для организационного планирования и прогнозирования; - методы стратегического анализа системы управления проектами в соответствии с национальными и международными стандартами

3.2. Критерии оценки результатов обучения по дисциплине

Шкала оценивания	Индикаторы достижения	Показатели оценивания результатов обучения
-------------------------	------------------------------	---

ОТЛИЧНО	Знает:	<ul style="list-style-type: none"> - 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:	<ul style="list-style-type: none"> - 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:	<ul style="list-style-type: none"> - 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	Знает:	<ul style="list-style-type: none"> - 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:	<ul style="list-style-type: none"> - 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:	<ul style="list-style-type: none"> - 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	Знает:	<ul style="list-style-type: none"> - 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	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”.

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

Типовые контрольные задания для проверки знаний студентов

Типовые вопросы:

1. Сущность категории «риск».
2. Антикризисное управление: сущность, цели и задачи
3. Значение учета фактора риска в производственно-хозяйственной деятельности компании.
Управление рисками.
4. Риск- менеджмент, его функции.
5. Стратегия управления рисками.
6. Чистые, спекулятивные, фундаментальные риски.
7. Политические риски, их виды.
8. Природно-естественные риски.
9. Классификация инновационных рисков.
10. Финансовые риски.
11. Кадровые риски.
12. Таможенные риски.
13. Моральный риск.
14. Криминальные риски, связанные с преступлениями в экономической сфере.
15. Чистые, спекулятивные, фундаментальные риски.
16. Политические риски, их виды.
17. Классификация инновационных рисков.
18. Производственно-технические риски.

Темы рефератов

1. Стандарты в области риск-менеджмента.
2. Служба управления рисками и ее место в организационной структуре организации.
3. Политика и программа по управлению рисками.
4. Подходы и принципы управления рисками на предприятии.
5. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности.
6. Экспертные методы анализа и оценки рисков.
7. Ранжирование как метод экспертной оценки рисков.
8. Основные способы воздействия на риски
9. Метод оценки риска по показателю Value-at-Risk
10. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
11. Риск банкротства и методы прогнозирования банкротства.
12. Методы снижения рисков. Методы передачи рисков.
13. Методы удержания и компенсации рисков.
14. Сравнение методов управления рисками по эффективности. Метод Хаустона.
15. Критерии эффективности деятельности с учетом риска: EVA, RAROC
16. Принятие решений в условиях полной неопределенности с помощью матриц выигрышей (или матрицы рисков). Критерии Вальда, Сэвиджа, Гурвица.
17. Стратегические направления промышленной безопасности
18. Нормативное регулирование вопросов промышленной безопасности.
19. Информационная безопасность предприятия. Охрана служебной и коммерческой тайны.
20. Оценка рисков инвестиционных проектов: оценка чувствительности, сценарный анализ, метод Монте-Карло, построения дерева решений.

Типовые задания к интерактивным занятиям

Вопросы для подготовки к занятию №1

1. В чем заключается сущность риска?
2. Какие понятия риска, предлагаемые различными авторами, вы знаете?
3. В чем сходства этих понятий, а в чем различия?
4. Укажите основные моменты, характерные для рисковой ситуации.
5. Как вы считаете, для возникновения рисковой ситуации необходимо наличие всех перечисленных моментов?
6. Какие элементы отражают сущность риска?
7. Укажите основные черты риска. Охарактеризуйте их и приведите примеры.
8. Какие точки зрения на природу риска Вы знаете? Какая из точек зрения в настоящее время является преобладающей?

Вопросы для подготовки к занятию №2

1. Перечислите объекты исследования в теории рисков и безопасности. Как вы понимаете взаимосвязь между ними?
2. Какие объекты исследования в теории рисков и безопасности относятся к источникам опасности? Объектам рисков/безопасности? Субъектам обеспечения безопасности?
3. Какие существуют связи между источниками опасности и объектами безопасности? Приведите примеры.

Проблемно-аналитическое задание (кейс):

Описание проблемы: Крупный иностранный инвестор Джон Смит решил построить в одном российском городе гольф-клуб. Однако осуществить этот проект самостоятельно, без участия городских властей, было невозможно. Был заключен договор на создание гольфклуба. После долгих раздумий администрация выделила место – на помойке, больше свободной земли не было. Понятно, что нужно было проводить огромный комплекс работ, связанных с реинкарнацией почвы, поскольку земля была заражена отходами. Эксперты провели осмотр

местности и составили смету, общая сумма составила \$2 млн. Инвестор заплатил эти деньги.

Мэрия города обратилась в организацию, которой поручила провести эти работы, при этом выделив на них из уплаченных \$2 млн только 5%. Остальные деньги остались в городской казне. Организация предупреждала, что на эти деньги можно навести только косметiku на один год, а потом нужно будет постоянно обновлять поля, завозить газонную траву, так как земля будет быстро лысеть. Тем не менее, мэрия настояла на проведении работ в рамках выделенного бюджета, что и было сделано. Перед инвестором город отчитался, что все необходимые работы были проведены в полном объеме. А через год поля покрылись проплешинами и лысынами, их штопка обходится в крупную сумму. Поскольку поля плохого качества, то у клуба неважная репутация. Состоятельные клиенты обходят его стороной, они предпочитают ездить играть за границу. Клуб обанкротился.

Вопросы:

4. Что мог предпринять инвестор, чтобы не допустить подобного развития событий?
5. Мог ли он контролировать процесс?
6. Как можно было избежать банкротства? Какой компетенции ему не хватило?

Типовые тесты

1. Что такое риск?

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

16. Какие компании называют кэптивными?

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

17. 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

18. 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

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

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

20. Чем измеряется величина или степень риска?

- а) средним ожидаемым значением
- б) изменчивостью возможного результата

- в) оба варианта верны
- г) нет правильного ответа

21. 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

22. 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

23. 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

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

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

26. 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.!

27. Состав и структуру денежной массы характеризуют следующие показатели:

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

28. 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

29. 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

30. 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

31. 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

32. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?

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

33. 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

34. 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

35. 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

36. 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

37. 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

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

39. Волатильность – это изменчивость рыночного _____;

40. 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+.

41. 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

42. 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)

43. Коэффициент бета акции измеряет:

- а) несистематический риск

- б) систематический риск
- в) специфический риск
- г) все перечисленное неверно

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

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

45. 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

46. 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

47. Что является принципом действия механизма диверсификации?

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

48. 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

49. 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

50. 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

51. 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

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

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

53. 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

54. 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.

55. Деловой риск – это риск неоплаты задолженности _____ (1 слово)

56. 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

57. 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

58. 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

59. 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

60. 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

61. 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

62. 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

63. 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

64. 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

65. 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

66. Последствия риска могут быть скорее положительными

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

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

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

68. Ущерб имуществу изначально выражается в...

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

69. 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

70. Для количественной оценки риска в сельском хозяйстве рассчитывается отклонение от многолетнего тренда _____ (2 слова).

71. 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.

72. 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

73. 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

74. 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%

75. 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.

76. 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

77. 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

78. 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

79. 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, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами
- г) нет правильного ответа

80. 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

81. Риски, обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией, называются

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

82. Риски, в результате реализации, которых предприятию грозит потеря прибыли, называются:

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

83. Денежная форма ущерба называется

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

84. 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

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

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

86. Какие подходы выделяют при расчете VAR?

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

87. Инструменты денежного рынка имеют следующие характерные черты:

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

88. 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

89. 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 меньше значение имеет рыночная ставка процента
- г) Существует прямая зависимость между сроком погашения и сроком возмещения

90. 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

91. Что такое последствия риска?

- а) скорее положительными
- б) как положительными, так и отрицательными
- в) только отрицательными
- г) нет правильного ответа

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

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

93. 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

94. 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

95. 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

96. 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

97. Чем измеряется величина или степень риска?

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

98. Отметьте потери, которые можно отнести к материальным уменьшению 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

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

100. К методам минимизации риска относят _____ (1 слово)

КЛЮЧИ К ТЕСТОВЫМ ЗАДАНИЯМ

1. - в	2. - а	3. -а	4. - б	5. - в	6. -в	7. - а	8. - а
9. – полной определенности	10. – составные события	11. -г	12. - г	13. - б	14. -в	15. - б	

16. - в	17. – а,Г,д	18. - а	19. - в	20. - в	21. - а	22. - в	23. -а
24. - альтернативные	25. -иностранной	26. - г	27. - г	28. - в	29. -а	30. - а	

31. - в	32. – а,Г,д	33. - а	34. - в	35. - в	36. - а	37. - в	38. -а
39. - альтернативные	40. - иностранной	41. - г	42. - г	43. - в	44. -а	45. - а	

46. - б	47. - б	48. - г	49. - в	50. - а	51. - б	52. - в	53. - в
54. - а	55. - дебиторам	56. - в	57. - а	58. - г	59. - в	60. -б	

61. - б	62. - б	63. - г	64. - д	65. - б	66. - а	67. - в	68. - а
69. - в	70. - урожайности	71. - в	72. - г	73. - а	74. - б	75. -б	

76. - в	77. - а	78. - в	79. - а	80. - а	81. - б	82. - в	83. -а
84. - б	85. - б	86. – а, д	87. - г	88. - г	89. - б	90. - а	

91. - б	92. - в	93. - а	94. - а	95. - а	96. - б	97. - в	98. – в, д
99. – опережения роста	100. - диверсификацию						

Типовые вопросы к промежуточной аттестации:

1. Цели и задачи управления рисками.
2. Основные научные концепции риска
3. Основные принципы управления рисками.
4. Характеристика факторов риска внешней и внутренней среды организации.
- 5.Содержание риск-менеджмента на предприятии и этапы управления предпринимательскими рисками.
6. Стандарты в области риск-менеджмента.
7. Служба управления рисками и ее место в организационной структуре организации.
8. Политика и программа по управлению рисками.
9. Подходы и принципы управления рисками на предприятии.
10. Понятие и сущность риска. .
11. Классификация видов риска.

12. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности.
13. Финансовые риски.
14. Диагностика рисков на предприятии.
15. Характеристика процесса анализа рисков.
16. Качественный анализ и оценка рисков
17. Количественный анализ риска.
18. Статистические методы оценки риска.
19. Составление карт рисков как метод учета и анализа рисков
20. Экспертные методы анализа и оценки рисков.
21. Ранжирование как метод экспертной оценки рисков.
22. Основные способы воздействия на риски
23. Метод оценки риска по показателю Value-at-Risk
24. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
25. Риск банкротства и методы прогнозирования банкротства.
26. Методы снижения рисков.
27. Методы передачи рисков.
28. Методы удержания и компенсации рисков.
29. Резервирование средств (понятие, область применения). Резервные фонды и их формы.
30. Лимитирование (понятие, область применения)
31. Диверсификация как метод управления рисками
32. Хеджирование как метод управления рисками.
33. Сравнение методов управления рисками по эффективности. Метод Хаустона.
34. Критерии эффективности деятельности с учетом риска: EVA, RAROC
35. Источники и факторы риска производственного предприятия
36. Оценка и анализ риска при осуществлении инвестиционной деятельности
37. Комплексная оценка рисков с помощью дерева вероятностей.
38. Принятие решений в условиях полной неопределенности с помощью матриц выигрышей (или матрицы рисков). Критерии Вальда, Сэвиджа, Гурвица.
39. Стратегические направления промышленной безопасности
40. Нормативное регулирование вопросов промышленной безопасности.
41. Информационная безопасность предприятия. Охрана служебной и коммерческой тайны.
42. Требования к организационным и техническим мерам защиты охраняемых законом тайн.
43. Характеристика менеджмента рисков промышленного предприятия. Ситуационные планы
44. Методы учета и оценки рисков инвестиционных проектов
45. Оценка рисков инвестиционных проектов: оценка чувствительности, сценарный анализ, метод Монте-Карло, построения дерева решений.

5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания индикаторов достижения компетенций

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

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

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

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

- опросы: устный, письменный;
- задания для практических занятий;

- ситуационные задания;
- контрольные работы;
- коллоквиумы;
- написание реферата;
- написание эссе;
- решение тестовых заданий;
- экзамен.

Опросы по вынесенным на обсуждение темам

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

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

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

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

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

Решение заданий (кейс-методы)

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

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

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

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

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

Решение заданий в тестовой форме

Проводится тестирование в течение изучения дисциплины

Не менее чем за 1 неделю до тестирования, преподаватель должен определить обучающимся исходные данные для подготовки к тестированию: назвать разделы (темы,

вопросы), по которым будут задания в тестовой форме, теоретические источники (с точным указанием разделов, тем, статей) для подготовки.

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