МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ
УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ»
(ТУСУР)

УТВЕРЖДАЮ
Директор департамента образования
_____ П. Е. Троян
«___» _____ 20__ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Управление рисками

Уровень образования: **высшее образование - бакалавриат**
Направление подготовки / специальность: **38.03.02 Менеджмент**
Направленность (профиль) / специализация: **Управление проектом**
Форма обучения: **заочная (в том числе с применением дистанционных образовательных технологий)**
Факультет: **ФДО, Факультет дистанционного обучения**
Кафедра: **менеджмента, Кафедра менеджмента**
Курс: **5**
Семестр: **9**
Учебный план набора 2016 года

Распределение рабочего времени

№	Виды учебной деятельности	9 семестр	Всего	Единицы
1	Самостоятельная работа под руководством преподавателя	6	6	часов
2	Контроль самостоятельной работы	2	2	часов
3	Всего контактной работы	8	8	часов
4	Самостоятельная работа	91	91	часов
5	Всего (без экзамена)	99	99	часов
6	Подготовка и сдача экзамена	9	9	часов
7	Общая трудоемкость	108	108	часов
			3.0	З.Е.

Контрольные работы: 9 семестр - 1
Экзамен: 9 семестр

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Шелупанов А.А.
Должность: Ректор
Дата подписания: 28.02.2018
Уникальный программный ключ:
c53e145e-8b20-45aa-9347-a5e4dbb90e8d

Томск 2018

Согласована на портале № 44188

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры
протокол № 6 от «14» 6 2018 г.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Рабочая программа дисциплины составлена с учетом требований федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки (специальности) 38.03.02 Менеджмент, утвержденного 12.01.2016 года, рассмотрена и одобрена на заседании кафедры менеджмента «___» _____ 20__ года, протокол №_____.

Разработчик:

доцент каф. менеджмента _____ О. Н. Петухов

Заведующий обеспечивающей каф. менеджмента _____ М. А. Афонасова

Рабочая программа дисциплины согласована с факультетом и выпускающей кафедрой:

Декан ФДО _____ И. П. Черкашина

Заведующий выпускающей каф. менеджмента _____ М. А. Афонасова

Эксперты:

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

Старший преподаватель кафедры менеджмента (менеджмента) _____ Т. В. Архипова

Согласована на портале № 44188

1. Цели и задачи дисциплины

1.1. Цели дисциплины

Целями освоения дисциплины являются: формирование у студентов устойчивых знаний о методах оценки, анализа и управления рисками, а также умений и навыков использования этих инструментов в процессе управления организацией.

1.2. Задачи дисциплины

– познакомить с основными элементами системы управления финансовыми рисками организации, приемами управления предпринимательскими и финансовыми рисками предприятия и типовыми методами и моделями, используемых в анализе и оптимизации финансовых операций с учетом факторов риска;

– научить использовать в практической деятельности современные специальные экономико-математические инструментарии анализа и оценки риска;

– научить технологии выработки решения в условиях риска и неопределенности и решению типовых задач по управлению финансовыми рисками организации.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Управление рисками» (Б1.В.ОД.3) относится к блоку 1 (вариативная часть).

Предшествующими дисциплинами, формирующими начальные знания, являются: Управление проектами.

Последующими дисциплинами являются: Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты, Преддипломная практика.

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

– ПК-3 владением навыками стратегического анализа, разработки и осуществления стратегии организации, направленной на обеспечение конкурентоспособности;

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

– **знать** содержание, цели, задачи и принципы разработки системы управления рисками организации; инструменты и методы управления рисками; общую терминологию в области управления рисками; методологию процесса управления рисками; методы выявления, оценки и анализа уровня рисков, управления рисками; стратегический анализ, разработку и осуществление стратегии организации, направленной на обеспечение конкурентоспособности.

– **уметь** применять аналитические приемы определения целесообразности принятия решений в области управления рисками; классифицировать риски, выявлять особенности их возникновения и управления; проводить выбор между способами передачи рисков, осуществлять соответствующие расчеты к ним; оценивать результативность принятых управленческих решений; выбирать подходящий математический инструментарий для решения задач анализа и оценки рисков; использовать математические и статистические методы расчета уровня рисков; определять привлекательность инвестиционного портфеля; пользоваться инструментами риск-менеджмента; пользоваться навыками стратегического анализа, разработки и осуществления стратегии организации, направленной на обеспечение конкурентоспособности

– **владеть** методологией экономического исследования; современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных; методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей; современными методиками расчета и анализа показателей риска; навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений; навыками стратегического анализа, разработки и осуществления стратегии организации, направленной на обеспечение конкурентоспособности

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3.0 зачетных единицы и представлена в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины

Виды учебной деятельности	Всего часов	Семестры

Согласована на портале № 44188

		9 семестр
Контактная работа (всего)	8	8
Самостоятельная работа под руководством преподавателя (СРП)	6	6
Контроль самостоятельной работы (КСР)	2	2
Самостоятельная работа (всего)	91	91
Подготовка к контрольным работам	46	46
Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса	45	45
Всего (без экзамена)	99	99
Подготовка и сдача экзамена	9	9
Общая трудоемкость, ч	108	108
Зачетные Единицы	3.0	

5. Содержание дисциплины

5.1. Разделы дисциплины и виды занятий

Разделы дисциплины и виды занятий приведены в таблице 5.1.

Таблица 5.1 – Разделы дисциплины и виды занятий

Названия разделов дисциплины	СРП, ч	КСР, ч	Сам. раб., ч	Всего часов (без экзамена)	Формируемые компетенции
9 семестр					
1 Теоретические основы управления рисками	3	2	44	47	ПК-3
2 Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента	3		47	50	ПК-3
Итого за семестр	6	2	91	99	
Итого	6	2	91	99	

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

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

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

Названия разделов	Содержание разделов дисциплины (самостоятельная работа под руководством преподавателя)	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции
9 семестр			
1 Теоретические основы управления рисками	Теоретические основы управления рисками. Классификация рисков. Анализ и оценка степени риска	3	ПК-3
	Итого	3	

Согласована на портале № 44188

2 Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента	Управление рисками как система менеджмента. Отраслевое управление рисками. Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии. Портфельный менеджмент	3	ПК-3
	Итого	3	
Итого за семестр		6	

5.3. Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечивающими (предыдущими) и обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами

Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечивающими (предыдущими) и обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами представлены в таблице 5.3.

Таблица 5.3 – Разделы дисциплины и междисциплинарные связи

Наименование дисциплин	№ разделов данной дисциплины, для которых необходимо изучение обеспечивающих и обеспечиваемых дисциплин	
	1	2
Предшествующие дисциплины		
1 Управление проектами	+	+
Последующие дисциплины		
1 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты	+	+
2 Преддипломная практика	+	+

5.4. Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий

Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий представлено в таблице 5.4.

Таблица 5.4 – Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий

Компетенции	Виды занятий			Формы контроля
	СРП	КСР	Сам. раб.	
ПК-3	+	+	+	Контрольная работа, Экзамен, Проверка контрольных работ, Тест

6. Интерактивные методы и формы организации обучения

Не предусмотрено РУП.

7. Лабораторные работы

Не предусмотрено РУП.

8. Контроль самостоятельной работы

Виды контроля самостоятельной работы приведены в таблице 8.1.

Таблица 8.1 – Виды контроля самостоятельной работы

№	Вид контроля самостоятельной работы	Трудоемкость (час.)	Формируемые компетенции
9 семестр			
1	Контрольная работа с автоматизированной проверкой	2	ПК-3

Согласована на портале № 44188

Итого	2	

9. Самостоятельная работа

Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции представлены в таблице 9.1.

Таблица 9.1 – Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции

Названия разделов	Виды самостоятельной работы	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции	Формы контроля
9 семестр				
1 Теоретические основы управления рисками	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса	22	ПК-3	Контрольная работа, Тест, Экзамен
	Подготовка к контрольным работам	22		
	Итого	44		
2 Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса	23	ПК-3	Контрольная работа, Тест, Экзамен
	Подготовка к контрольным работам	24		
	Итого	47		
	Выполнение контрольной работы	2	ПК-3	Контрольная работа
Итого за семестр		91		
	Подготовка и сдача экзамена	9		Экзамен
Итого		100		

10. Контроль самостоятельной работы (курсовой проект / курсовая работа)

Не предусмотрено РУП.

11. Рейтинговая система для оценки успеваемости обучающихся

Рейтинговая система не используется.

12. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

12.1. Основная литература

1. Кулешова Е. В. Управление рисками проектов [Электронный ресурс]: учебное пособие / автор-сост. Е. В. Кулешова. — Томск Эль Контент, 2013. — 188 с. Доступ из личного кабинета студента - Режим доступа: https://study.tusur.ru/study/library (дата обращения: 24.08.2018).

12.2. Дополнительная литература

1. Воронцовский, А. В. Управление рисками [Электронный ресурс]: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. — М. Издательство Юрайт, 2017. — 414 с. Доступ из личного кабинета студента - Режим доступа: https://biblio-online.ru/book/27AFED57-ABAE-404E-9BD5-7AC50A910E5E/upravlenie-riskami (дата обращения: 24.08.2018).

12.3. Учебно-методические пособия

12.3.1. Обязательные учебно-методические пособия

1. Петухов О. Н. Управление рисками [Электронный ресурс]: методические указания по организации самостоятельной работы для студентов заочной формы обучения направления подготовки 38.03.02 Менеджмент, обучающихся с применением дистанционных образовательных техно-

Согласована на портале № 44188

логий / О. Н. Петухов, М. А. Афонасова. – Томск ФДО, ТУСУР, 2018. Доступ из личного кабинета студента - Режим доступа: https://study.tusur.ru/study/library (дата обращения: 24.08.2018).

2. Кулешова Е. В. Управление рисками: электронный курс / Е. В. Кулешова. - Томск: ТУСУР, ФДО, 2013. Доступ из личного кабинета студента

12.3.2. Учебно-методические пособия для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Учебно-методические материалы для самостоятельной и аудиторной работы обучающихся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

Для лиц с нарушениями зрения:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме увеличенным шрифтом.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

12.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Рекомендуется использовать информационные, справочные и нормативные базы данных https://lib.tusur.ru/ru/resursy/bazy-dannyh (источники в свободном доступе)

2. Консультант Плюс: www.consultant.ru (доступ из личного кабинета студента по ссылке https://study.tusur.ru/study/download/)

13. Материально-техническое обеспечение дисциплины и требуемое программное обеспечение

13.1. Общие требования к материально-техническому и программному обеспечению дисциплины

13.1.1. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Кабинет для самостоятельной работы студентов

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

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

Описание имеющегося оборудования:

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

Программное обеспечение:

- 7-zip
- Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows
- Microsoft Windows
- OpenOffice

13.1.2. Материально-техническое и программное обеспечение для самостоятельной работы

Для самостоятельной работы используются учебные аудитории (компьютерные классы), расположенные по адресам:

- 634050, Томская область, г. Томск, Ленина проспект, д. 40, 233 ауд.;
- 634045, Томская область, г. Томск, ул. Красноармейская, д. 146, 201 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 47, 126 ауд.;

Согласована на портале № 44188

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

Состав оборудования:
- учебная мебель;
- компьютеры класса не ниже ПЭВМ INTEL Celeron D336 2.8ГГц. - 5 шт.;
- компьютеры подключены к сети «Интернет» и обеспечивают доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

Перечень программного обеспечения:
- Microsoft Windows;
- OpenOffice;
- Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows;
- 7-Zip;
- Google Chrome.

13.2. Материально-техническое обеспечение дисциплины для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Освоение дисциплины лицами с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения.

При занятиях с обучающимися **с нарушениями слуха** предусмотрено использование звукоусиливающей аппаратуры, мультимедийных средств и других технических средств приема/передачи учебной информации в доступных формах, мобильной системы преподавания для обучающихся с инвалидностью, портативной индукционной системы. Учебная аудитория, в которой занимаются обучающиеся с нарушением слуха, оборудована компьютерной техникой, аудиотехникой, видеотехникой, электронной доской, мультимедийной системой.

При занятиях с обучающимися **с нарушениями зрениями** предусмотрено использование в лекционных и учебных аудиториях возможности просмотра удаленных объектов (например, текста на доске или слайда на экране) при помощи видеоувеличителей для комфортного просмотра.

При занятиях с обучающимися **с нарушениями опорно-двигательного аппарата** используются альтернативные устройства ввода информации и другие технические средства приема/передачи учебной информации в доступных формах, мобильной системы обучения для людей с инвалидностью.

14. Оценочные материалы и методические рекомендации по организации изучения дисциплины

14.1. Содержание оценочных материалов и методические рекомендации

Для оценки степени сформированности и уровня освоения закрепленных за дисциплиной компетенций используются оценочные материалы в составе:

14.1.1. Тестовые задания

1. 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) все выше перечисленное

2. 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

Согласована на портале № 44188

3. 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 верного ответа

4. 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 верного ответа

5. Последствия риска могут быть

а) скорее положительными

б) как положительными, так и отрицательными

в) только отрицательными

г) скорее отрицательными

6. 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) планированием рисков

7. 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

е) имитационное моделирование

8. 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

д) имитационное моделирование

9. 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

Согласована на портале № 44188

в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
г) анализ чувствительности
д) вероятностный метод
е) имитационное моделирование

10. Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий
а) вероятностный метод
б) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
в) построение дерева решений
г) метод сценариев

11. 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) персонал организации

12. Что является объектом управления в риск-менеджменте?
а) риск, рисковые 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) оборудование в организации
13. 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) имитационное моделирование
б) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
в) анализ чувствительности
г) построение дерева решений

14. 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) в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
г) все варианты верны

15. К какому виду риска относится разрыв контракта из-за действий властей страны, в которой находится компания-контрагент
а) экономический
б) предпринимательский
в) политический
г) технический

16. Какой из видов производственного риска приводит к увеличению затрат на ремонт и модернизацию оборудования?
а) выявление новых технологий в отрасли
б) использование устаревшего оборудования
в) нестабильность качества товаров и услуг

Согласована на портале № 44188

г) все варианты верны

17. Величиной кредитного риска является
а) сумма кредита с учетом процентов
б) сумма процентов по кредиту
в) сумма кредита по договору
г) все варианты верны

18. Коэффициент автономности показывает
а) отношение оборотных средств к собственному капиталу компании
б) отношение постоянных затрат к валовым затратам
в) отношение заемных средств к собственному капиталу компании
г) нет верного ответа

19. Основными признаками инвестиционной деятельности являются
а) неопределенность результатов
б) необратимость
в) ожидание увеличения исходного уровня благосостояния
г) все выше перечисленное

20. Волатильность - это:
а) изменчивость рыночного спроса
б) постоянство рыночного спроса
в) мера риска использования финансового инструмента за заданный промежуток времени
г) все перечисленное

14.1.2. Экзаменационные тесты

Приведены примеры типовых заданий из банка экзаменационных тестов, составленных по пройденным разделам дисциплины.

1) Риск – это:
а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
г) вероятность провала программы продаж;
д) вероятность успеха в бизнесе.

2) Управление риском – это:
а) отказ от рискованного проекта;
б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;
г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

3) Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:
а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;
б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;
в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;
г) умение ликвидировать такие последствия;
д) разработку и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.

4) Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:

Согласована на портале № 44188

а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;

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

в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;

г) организацию службы управления рисками на предприятии.

5) НЕ является элементом системы риск-менеджмента:

а) выявление расхождений в альтернативах риска;

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

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

г) учет психологического восприятия рискованных проектов;

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

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

6) Последствия для предприятия при недооценке риска:

а) финансовые убытки;

б) уменьшение стоимости акций и капитала;

в) проверка со стороны надзирающих органов власти;

г) потеря лояльности со стороны органов местного самоуправления;

д) увольнения менеджеров высшего звена;

е) штрафы и арест руководителя.

7) Основные черты риска:

а) противоречивость;

б) предопределенность;

в) неопределенность;

г) безысходность;

д) альтернативность.

8) Ситуация {полной определенности, ~частичной неопределенности, ~полной неопределенности} означает выбор из множества возможных исходов конкретного варианта решения с заранее известным исходом.

9) Какой возможен экономический результат в случае совершения риска?

а) отрицательный;

б) положительный;

в) нулевой;

г) стремящийся к нулю;

д) слабо положительный

е) слабо отрицательный.

10) Неопределенность внешней среды включает следующие факторы:

а) оплата труда;

б) конкуренция;

в) погодные условия в регионе;

г) правительство;

д) центральный банк.

11) Точки зрения на природу риска:

а) пессимистичная;

б) субъективная;

в) субъективно-объективная;

Согласована на портале № 44188

г) объективная;
д) оптимистичная.

12) Суть риск-менеджмента состоит:
а) в устранении риска;
б) в управлении риском;
в) в снижении риска;
г) в выборе риска.

13) Функции объекта управления в риск-менеджменте:
а) организация разрешения риска;
б) организация рисковых вложений капитала;
в) организация работы по снижению величины риска;
г) организация процесса страхования рисков;
д) организация воздействие на объект управления;
е) организация побуждение финансовых менеджеров к заинтересованности в результате своего труда;
ж) проверка организации работы по снижению степени риска.

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

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

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

17) Основными источниками неопределенности и риска являются:
а) спонтанность природных процессов и явлений, стихийные бедствия.
б) сопутствующие тенденции, возникновение близких интересов.
в) поступательный характер НТП.
г) ограниченность, недостаточность материальных, финансовых, трудовых и др. ресурсов при принятии и реализации ресурсов;
д) возможность однозначного познания объекта при существующих методах и уровне научного познания.

Согласована на портале № 44188

18) Измерение риска возможно математическим путем с помощью применения:
а) теории массового обслуживания;
б) теории вероятностей;
в)закона больших чисел;
г) математического анализа.

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

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

14.1.3. Темы контрольных работ

"Управление рисками"

1) При получении банковского кредита под инвестиционную программу могут возникнуть риски:
а) недостаточной рентабельности вкладываемого капитала;
б) несвоевременности возврата заемных средств в условиях неопределенности;
в) ошибки расчета объема налоговых отчислений инвестиционного проекта;
г) несвоевременности получения заемных средств в условиях неопределенности.

2) При получении банковского кредита под инвестиционную программу могут возникнуть неопределенности:
а) в ожидаемых сроках поступлений денежных средств на счет фирмы;
б) периода погашения ссуды;
в) абсолютного количества денежных средств, уплачиваемых за использование банковского кредита;
г) в ожидаемых сроках оттока денежных средств со счета фирмы.

3) Планируемые величины в ходе осуществления прогноза оцениваются понятием:
а) ожидания;
б) неопределенности;
в) вероятности;
г) неожиданности.

4) Вероятность в процессе оценки риска объективным методом – это:
а) отношение числа совершившихся событий к числу предпринятых попыток;
б) отношение числа предпринятых попыток к числу совершившихся событий;
в) число совершившихся событий;
г) число предпринятых попыток.

5) Объективный метод определения вероятности основан:
а) на экспертных оценках;
б) на вычислении частоты, с которой происходят некоторые события;
в) на комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события, с экспертными оценками.

Согласована на портале № 44188

6) Субъективный метод определения вероятности основан:

а) на экспертных оценках;

б) на вычислении частоты, с которой происходят некоторые события;

в) на комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события,с экспертными оценками.

7) Известный метод экспертных оценок для определения исходных данных предстоящего моделирования инвестиционной программы носит название:

а) «СФИНКС»;

б) «ЛИБЕРО»;

в) «ПАТТЕРН»;

г) «КОНЭКСПЕРТ».

8) Графическое представление распределения вероятностей событий осуществляется посредством:

а) системы ожидания;

б) системы неопределенности;

в) гистограммы вероятностей;

г) диаграммы вероятностей.

9) В соответствии с математической теорией вероятности, процесс проведения программы инвестирования по всей совокупности – это событие:

а) составное;

б) комбинированное;

в) иерархическое;

г) дискретное.

10) В соответствии с математической теорией вероятности, элементарными событиями процесса проведения программы инвестирования считаются:

а) альтернативные стратегии финансирования;

б) условия платежа;

в) альтернативные периоды кредитования;

г) сроки окупаемости.

11) Показатель, который определяется по соотношению его собственного капитала, вложенного в проект, и капитала, полученного им за счет реализации проекта и остающегося в его распоряжении:

а) эффективность участия в проекте собственного капитала;

б) объем собственных средств участника Объем собственных средств участник;

в) объем собственных средств, вкладываемых в проект.

12) Показатель, который определяется как разность между объемом всех средств, вкладываемых им в проект, и объемом средств, привлеченных для этой цели:

а) эффективность участия в проекте собственного капитала;

б) объем собственных средств участника Объем собственных средств участник;

в) объем собственных средств, вкладываемых в проект.

13) Показатель, который определяется как разность между всеми средствами, которые (в соответствии с проектными материалами) должны на этом шаге быть вложены в проект, и объемом взятого на этом шаге займа:

а) эффективность участия в проекте собственного капитала;

б) объем собственных средств участника Объем собственных средств участник;

в) объем собственных средств, вкладываемых в проект.

Согласована на портале № 44188

14) Расчеты эффективности могут выполняться в ценах периода:
а) текущего;
б) прогнозного;
в) базового;
г) предшествующего текущему.

15) {Инвестиционный портфель,~ инвестиционный процесс,~ Инвестиционная среда} – это набор инвестиций в ценные бумаги, обращающиеся на финансовом рынке.

16) Портфельные стратегии можно разделить на два вида:
а) пассивные и активные;
б) финансовые и реальные;
в) прогнозные и расчетные.

17) Какое значение ковариации показывает, что доходности ценных бумаг имеют тенденцию изменяться в одну сторону?
а) положительное;
б) отрицательное;
в) нулевое.

18) Какое значение ковариации показывает, что доходности имеют тенденцию компенсировать друг друга?
а) положительное;
б) отрицательное;
в) нулевое.

19) Какое значение ковариации показывает, что связь между доходностью ценных бумаг слаба либо отсутствует вообще.
а) положительное;
б) отрицательное;
в) нулевое.

20) Безрисковые активы – это активы, будущая доходность которых
а) известна в момент погашения;
б) не определенна;
в) определена с некоторой долей вероятности.

14.1.4. Методические рекомендации

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

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

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

При самостоятельном изучении тем следуйте рекомендациям:

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

Согласована на портале № 44188

с примерами из практики;

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

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

Студенты могут получать индивидуальные консультации с использованием средств телекоммуникации.

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

14.2. Требования к оценочным материалам для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предусмотрены дополнительные оценочные материалы, перечень которых указан в таблице 14.

Таблица 14 – Дополнительные материалы оценивания для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Категории обучающихся	Виды дополнительных оценочных материалов	Формы контроля и оценки результатов обучения
С нарушениями слуха	Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы	Преимущественно письменная проверка
С нарушениями зрения	Собеседование по вопросам к зачету, опрос по терминам	Преимущественно устная проверка (индивидуально)
С нарушениями опорно-двигательного аппарата	Решение дистанционных тестов, контрольные работы, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету	Преимущественно дистанционными методами
С ограничениями по общемедицинским показаниям	Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы, устные ответы	Преимущественно проверка методами исходя из состояния обучающегося на момент проверки

14.3. Методические рекомендации по оценочным материалам для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной форме;
- в печатной форме с увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа;
- методом чтения ассистентом задания вслух;
- предоставление задания с использованием сурдоперевода.

Лицам с ограниченными возможностями здоровья и инвалидам увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких обучающихся предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге;
- набор ответов на компьютере;
- набор ответов с использованием услуг ассистента;
- представление ответов устно.

Процедура оценивания результатов обучения лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме увеличенным шрифтом.

Согласована на портале № 44188

Для лиц с нарушениями слуха:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

При необходимости для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

Согласована на портале № 44188