

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования**  
**«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ**  
**УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ»**  
**(ТУСУР)**



УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по учебной работе

Документ подписан электронной подписью

Сертификат: a1119608-cdff-4455-b54e-5235117c185c

Владелец: Семенов Павел Васильевич

Действителен: с 17.09.2019 по 16.09.2024

**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 2020 года

**Распределение рабочего времени**

| № | Виды учебной деятельности                             | 9 семестр | Всего | Единицы |
|---|---|-----------|-------|---------|
| 1 | Самостоятельная работа под руководством преподавателя | 12        | 12    | часов   |
| 2 | Часы на контрольные работы                            | 2         | 2     | часов   |
| 3 | Самостоятельная работа                                | 126       | 126   | часов   |
| 4 | Всего (без экзамена)                                  | 140       | 140   | часов   |
| 5 | Подготовка и сдача зачета                             | 4         | 4     | часов   |
| 6 | Общая трудоемкость                                    | 144       | 144   | часов   |
|   |   |           | 4.0   | З.Е.    |

Контрольные работы: 9 семестр - 1

Зачёт с оценкой: 9 семестр

Томск

## 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:

старший преподаватель Кафедры  
менеджмента (менеджмента)

\_\_\_\_\_ Т. В. Архипова

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 менеджмента

\_\_\_\_\_ А. В. Богомолова

Профессор кафедры менеджмента

\_\_\_\_\_ М. А. Афонасова

Старший преподаватель кафедры  
технологий электронного обучения  
(ТЭО)

\_\_\_\_\_ А. В. Гураков

## 1. Цели и задачи дисциплины

### 1.1. Цели дисциплины

формирование у студентов навыков проводить анализ рыночных и специфических рисков, использовать его результаты для принятия управленческих решений.

### 1.2. Задачи дисциплины

- сформировать знания у обучающихся об основных элементах системы управления финансовыми рисками организации, приемах управления предпринимательскими и финансовыми рисками предприятия; методах и моделях, используемых в анализе рыночных и специфических рисков, оптимизации финансовых операций с учетом факторов риска;
- сформировать навыки использования в практической деятельности современных специальных экономико-математических инструментов анализа и оценки риска;
- сформировать навыки анализа рыночных и специфических рисков, использования его результатов для принятия управленческих решений; выработки решения в условиях риска и неопределенности и решения задач по управлению финансовыми рисками организации.
- 
- 

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Управление рисками» (Б1.В.02.02) относится к блоку 1 (вариативная часть).

Предшествующими дисциплинами, формирующими начальные знания, являются: Бизнес-планирование, Управление проектами, Экономический анализ.

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

## 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 рыночных и специфических рисков, 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 рыночных и специфических 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 рыночных и специфических рисков; современными методиками расчета и анализа показателей риска; навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений; навыками использования результатов анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений; навыками стратегического анализа, разработки и осуществления стратегии организации, направленной на обеспечение конкурентоспособности.

## 4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4.0 зачетных единицы и представлена в табли-

це 4.1.

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины

| Виды учебной деятельности   | Всего часов | Семестры  |
|---|-------------|-----------|
|   |             | 9 семестр |
| Контактная работа (всего)   | 12          | 12        |
| Самостоятельная работа под руководством преподавателя (СРП)       | 12          | 12        |
| Часы на контрольные работы (всего)                                | 2           | 2         |
| Самостоятельная работа (всего)                                    | 126         | 126       |
| Подготовка к контрольным работам                                  | 4           | 4         |
| Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса | 122         | 122       |
| Всего (без экзамена)  | 140         | 140       |
| Подготовка и сдача зачета   | 4           | 4         |
| Общая трудоемкость, ч   | 144         | 144       |
| Зачетные Единицы  | 4.0         |           |

## 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 | Сам. раб., ч | Всего часов (без экзамена) | Формируемые компетенции |
|---|--------|--------------|----------------------------|-------------------------|
| 9 семестр   |        |              |                            |                         |
| 1 Теоретико-методологические основы системы управления рисками проектов                           | 6      | 62           | 68                         | ПК-3                    |
| 2 Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента | 6      | 64           | 70                         | ПК-3                    |
| Итого за семестр  | 12     | 126          | 140                        |                         |
| Итого   | 12     | 126          | 140                        |                         |

### 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 Теоретико-методологические | Теоретические основы управления рисками. Классификация рисков. Анализ и                | 6               | ПК-3                    |

|   |  |    |      |
|---|--|----|------|
| основы системы управления рисками проектов  | оценка степени риска.  |    |      |
|   | Итого  | 6  |      |
| 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. | 6  | ПК-3 |
|   | Итого  | 6  |      |
| Итого за семестр  |  | 12 |      |

### 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 Бизнес-планирование  | +   | + |
| 2 Управление проектами   | +   | + |
| 3 Экономический анализ   | +   | + |
| Последующие дисциплины   |   |   |
| 1 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты | +   | + |

### 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          | Сам. раб. |   |
| ПК-3        | +            | +         | Контрольная работа, Проверка контрольных работ, Тест, Зачёт с оценкой |

### 6. Интерактивные методы и формы организации обучения

Не предусмотрено РУП.

### 7. Лабораторные работы

Не предусмотрено РУП.

### 8. Часы на контрольные работы

Часы на контрольные работы приведены в таблице 8.1.

Таблица 8.1 – Часы на контрольные работы

| №         | Вид контрольной работы                            | Трудоемкость, ч | Формируемые компетенции |
|-----------|---|-----------------|-------------------------|
| 9 семестр |   |                 |                         |
| 1         | Контрольная работа с автоматизированной проверкой | 2               | ПК-3                    |

### 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 Теоретико-методологические основы системы управления рисками проектов                           | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса | 60              | ПК-3                    | Зачёт с оценкой, Контрольная работа, Тест |
|   | Подготовка к контрольным работам                                  | 2               |                         |   |
|   | Итого   | 62              |                         |   |
| 2 Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса | 62              | ПК-3                    | Зачёт с оценкой, Контрольная работа, Тест |
|   | Подготовка к контрольным работам                                  | 2               |                         |   |
|   | Итого   | 64              |                         |   |
|   | Выполнение контрольной работы                                     | 2               | ПК-3                    | Контрольная работа                        |
| Итого за семестр  |   | 126             |                         |   |
|   | Подготовка и сдача зачета   | 4               |                         | Зачёт с оценкой                           |
| Итого   |   | 130             |                         |   |

### 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: 11.06.2021).

2. Оценка рисков [Электронный ресурс]: учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 179 с. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/471513> (дата обращения: 11.06.2021).

#### 12.2. Дополнительная литература

1. Анализ и управление рисками организации [Электронный ресурс]: учебное пособие для

вузов / Н. А. Рыхтикова. - М. : Форум, 2009. - 239 с. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: <https://study.tusur.ru/study/library/> (дата обращения: 11.06.2021).

2. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе [Электронный ресурс]: учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 381 с. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/468977> (дата обращения: 11.06.2021).

### **12.3. Учебно-методические пособия**

#### **12.3.1. Обязательные учебно-методические пособия**

1. Управление рисками [Электронный ресурс]: Методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе / О. Н. Петухов - 2018. 10 с. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: <https://study.tusur.ru/study/library/> (дата обращения: 11.06.2021).

2. Воронцовский, А. В. Управление рисками [Электронный ресурс]: учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 485 с. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: <https://urait.ru/book/upravlenie-riskami-469401> (дата обращения: 11.06.2021).

3. Архипова Т.В. Управление рисками: электронный курс / Т.В. Архипова – Томск: ТУСУР, ФДО, 2012. 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. При изучении дисциплины рекомендуется обращаться к базам данных, информационно-справочным и поисковым системам, к которым у ТУСУРа открыт доступ: <https://lib.tusur.ru/ru/resursy/bazy-dannyh>

## **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**

Учебная аудитория для самостоятельной работы

помещение для самостоятельной работы

634045, Томская область, г. Томск, ул. Красноармейская, д. 146, 201 ауд.

Описание имеющегося оборудования:

- Компьютер Intel(R) Core (TM)2 CPU;
- Комплект специализированной учебной мебели;
- Рабочее место преподавателя.

Программное обеспечение:

- 7-Zip
- Adobe Flash Player
- Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows

### **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.;
- 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 видеомониторов 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) вследствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возмож-



ность 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.

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) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости.

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.

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;

в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;

г) анализ чувствительности.

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, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами;
  - г) персонал организации.
12. 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) 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.
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;
  - 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. Темы контрольных работ

Текст типового контрольного задания по дисциплине "Управление рисками":

1. 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.

2. 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.

3. Измерение риска возможно математическим путем с помощью применения:

а) теории массового обслуживания;

б) теории вероятностей;

в) закона больших чисел;

г) математического анализа.

4. 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.

5. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано:

а) на классификации субъектов риска;

б) на классификации объектов риска;

в) на характере оценки риска;

г) на характере последствий риска.

6. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:

а) производственный;

б) кадровый;

в) информационный;

г) финансовый;

д) коммерческий.

7. Коммерческий риск – это риск, возникающий:

а) на коммерческих предприятиях;

б) при заключении коммерческих сделок;

в) в процессе реализации товаров или услуг;

г) в процессе производства товаров или услуг.

8. Инновационный риск – это риск:

а) срыва сроков сдачи результатов научно-технических исследований;

б) того, что новый товар не будет принят рынком;

в) того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен;

г) связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях.

9. Финансовые риски подразделяют:

- а) на валютные;
- б) на денежные;
- в) на инвестиционные;
- г) на проектные;
- д) на риски распределения доходности.

10. Деловой риск – это риск:

- а) неоплаты задолженности дебитором;
- б) провала коммерческого проекта;
- в) разрушения деловых отношений;
- г) неисполнения обязательств по договору купли-продажи.

#### 14.1.3. Вопросы для зачёта с оценкой

Приведены примеры типовых заданий из банка тестов, составленных по пройденным разделам дисциплины с вариантами ответов:

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:

- 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 мероприятиях, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;
- е) выявление лиц, ответственных за расхождение в альтернативах риска.

б) Риск потери прибыли вследствие вынужденных перерывов в производстве наступает в случае:

- а) причинения ущерба жизни и здоровью работников предприятия;
- б) проведение забастовок вследствие действия общественно-политических факторов;

- в) упущенная прибыль от простоя;
  - г) ошибок в анализе и прогнозировании конъюнктуры на рынках ресурсов.
- 7) Основные черты риска:
- а) противоречивость;
  - б) предопределенность;
  - в) неопределенность;
  - г) безысходность;
  - д) альтернативность.
- 8) К причинами возникновения риска изменения конъюнктуры рынка и усиления конкуренции НЕ относятся:
- а) утечка конфиденциальной информации;
  - б) несовершенство маркетинговой политики;
  - в) недобросовестность конкурентов;
  - г) увеличение налоговых платежей и других отчислений предприятия;
  - д) снижение цен, по которым планировалось реализовать продукцию (услугу).
- 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;
  - 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 рискованных вложений капитала;
  - в) организация работы по снижению величины риска;
  - г) организация процесса страхования рисков;
  - д) организация воздействия 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) 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).

18) Для аппроксимации плотности распределения VAR применяются методы:

- а) моделирование по историческим данным;
- б) эмпирический;
- в) анализ сценариев;
- г) ранжирование;
- д) параметрический.

19) НЕ является ключевым параметром для расчета VAR:

- а) текущая стоимость актива;
- б) чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска;
- в) изменение стоимости в перспективе;
- г) возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне;
- д) доверительный интервал;
- е) временной горизонт.

20) Из скольких этапов состоит организация риск-менеджмента?

- а) два;
- б) пять;
- в) шесть;
- г) девять;
- д) двенадцать.

#### 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.

плины.

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 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, адапти-

рованных 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.

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