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 УР
_____Сенченко П.В.
«22» _____02_____ 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ОЦЕНКА И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Уровень образования: **высшее образование - магистратура**
Направление подготовки / специальность: **38.04.01 Экономика**
Направленность (профиль) / специализация: **Управление финансами**
Форма обучения: **заочная (в том числе с применением дистанционных образовательных технологий)**
Факультет: **Факультет дистанционного обучения (ФДО)**
Кафедра: **Кафедра экономики (Экономики)**
Курс: **2**
Семестр: **3**
Учебный план набора 2023 года

Объем дисциплины и виды учебной деятельности

Виды учебной деятельности	3 семестр	Всего	Единицы
Лекционные занятия	4	4	часов
Самостоятельная работа	151	151	часов
Самостоятельная работа под руководством преподавателя	14	14	часов
Контрольные работы	2	2	часов
Подготовка и сдача экзамена	9	9	часов
Общая трудоемкость (включая промежуточную аттестацию)	180	180	часов
		5	з.е.

Формы промежуточной аттестация	Семестр	Количество
Экзамен	3	
Контрольные работы	3	1

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сенченко П.В.
Должность: Проректор по УР
Дата подписания: 22.02.2023
Уникальный программный ключ:
a1119608-cdff-4455-b54e-5235117c185c

Томск

Согласована на портале № 77942

1. Общие положения

1.1. Цели дисциплины

1. Формирование у студентов теоретических знаний современной методологии управления рисками предприятия.
2. Формирование практических навыков применения методов и инструментов управления для оценки рисков предприятия.

1.2. Задачи дисциплины

1. Освоить теоретические знания сущности и классификации рисков предприятия.
2. Изучить этапы управления рисками и их содержание.
3. Освоить принципы идентификации и анализа рисков.
4. Получить практические навыки анализа и оценки рисков предприятия на основе использования различных методов.
5. Получить практические навыки оценки рисков инвестиционных проектов.
6. Получить практические навыки применения различных инструментов оценки рисков и разработки мероприятий по снижению рисков.
7. Получить практические навыки визуализации результатов анализа и оценки рисков предприятия.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Блок дисциплин: Б1. Дисциплины (модули).
Часть блока дисциплин: Часть, формируемая участниками образовательных отношений.
Модуль дисциплин: Модуль профессиональной подготовки (major).
Индекс дисциплины: Б1.В.01.02.
Реализуется с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и основной образовательной программой (таблица 3.1):

Таблица 3.1 – Компетенции и индикаторы их достижения

Компетенция	Индикаторы достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
Универсальные компетенции		
-	-	-
Общепрофессиональные компетенции		
-	-	-
Профессиональные компетенции		

Согласована на портале № 77942

ПК-2. Способен анализировать и применять методики оценки управления рисками и реагирования на риски, организовывать процесс управления рисками в организации с учетом отраслевых стандартов и нормативных актов в соответствии со стратегическими целями организации	ПК-2.1. Знает основные методики оценки и управления рисками предприятия	Демонстрирует знание основных методик анализа и оценки рисков предприятия, функций, задач, этапов и стратегий управления рисками предприятия
	ПК-2.2. Умеет организовывать процесс управления рисками предприятия с учетом отраслевых стандартов и нормативных актов	Способен организовать последовательность процессов управления рисками с учетом отраслевых стандартов и нормативных актов
	ПК-2.3. Владеет подходами к управлению рисками и способами реагирования на риски	Демонстрирует навыки определения стратегии и тактики риск-менеджмента, идентификации, анализа и оценки риска, применения инструментов управления рисками

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц, 180 академических часов.

Распределение трудоемкости дисциплины по видам учебной деятельности представлено в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины по видам учебной деятельности

Виды учебной деятельности	Всего часов	Семестры
		3 семестр
Контактная аудиторная работа обучающихся с преподавателем, всего	20	20
Лекционные занятия	4	4
Самостоятельная работа под руководством преподавателя	14	14
Контрольные работы	2	2
Самостоятельная работа обучающихся, в т.ч. контактная внеаудиторная работа обучающихся с преподавателем, всего	151	151
Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины	63	63
Проработка лекционного материала	54	54
Подготовка к контрольной работе	34	34
Подготовка и сдача экзамена	9	9
Общая трудоемкость (в часах)	180	180
Общая трудоемкость (в з.е.)	5	5

5. Структура и содержание дисциплины

5.1. Разделы (темы) дисциплины и виды учебной деятельности

Структура дисциплины по разделам (темам) и видам учебной деятельности приведена в таблице 5.1.

Таблица 5.1 – Разделы (темы) дисциплины и виды учебной деятельности

Названия разделов (тем) дисциплины	Лек. зан., ч	Контр. раб.	СРП, ч.	Сам. раб., ч	Всего часов (без промежуточной аттестации)	Формируемые компетенции
3 семестр						

Согласована на портале № 77942

1 Теоретические концепции риска	1	2	2	21	26	ПК-2
2 Оценка и управление рисками, виды рисков (инвестиционные, финансовые, страновые, экологические, производственные)	2		6	48	56	ПК-2
3 Методы учета риска при обосновании долгосрочных проектов материальных инвестиций и использование опционов	1		6	28	35	ПК-2
Итого за семестр	4	2	14	97	117	
Итого	4	2	14	97	117	

5.2. Содержание разделов (тем) дисциплины

Содержание разделов (тем) дисциплины приведено в таблице 5.2.

Таблица 5.2 – Содержание разделов (тем) дисциплины

Названия разделов (тем) дисциплины	Содержание разделов (тем) дисциплины	Трудоемкость (лекционные занятия), ч	СРП, ч	Формируемые компетенции
3 семестр				
1 Теоретические концепции риска	Понятие, сущность, признаки риска и неопределенности. Основные причины неопределенности и источники рисков предприятия. Виды неопределенностей. Классическая и неоклассическая теории риска. Функции и характерные черты риска. Классификация рисков предприятия (по сферам проявления, по источникам возникновения, по видам предпринимательских рисков, по степени влияния на предпринимательскую деятельность, внешние и внутренние риски).	1	2	ПК-2
	Итого	1	2	

Согласована на портале № 77942

2 Оценка и управление рисками, виды рисков (инвестиционные, финансовые, страновые, экологические, производственные)	Понятие риска проекта. методы анализа и оценки: анализ чувствительности, расчет точки безубыточности и запаса прочности, проверка устойчивости, расчет среднеквадратического отклонения и коэффициента вариации. Методы управления рисками. Методы уклонения от риска. Методы локализации и диссипации риска. Методы компенсации риска. Методы распределения рисков. Ограничение рисков. Зарубежный опыт снижения рисков. Оценка эффективности методов управления рисками. Методы оценки и покрытия рисков в рамках современных международных концепций. Особенности инвестиционных, финансовых, страновых, экологических и производственных рисков.	2	6	ПК-2
	Итого	2	6	

Согласована на портале № 77942

3 Методы учета риска при обосновании долгосрочных проектов материальных инвестиций и использование опционов	Содержание и функции управления рисками. Риск-менеджмент как система управления. Объект, субъект и предмет управления. Задачи управления рисками. Стратегия и тактика риск-менеджмента. Риск-менеджмент как форма предпринимательской деятельности. Организация риск-менеджмента. Эвристические правила риск-менеджмента. Психологическая составляющая риск-менеджмента. Анализ чувствительности проектов долгосрочных инвестиций. Измерение риска долгосрочных инвестиционных проектов. Основы теории рыночных опционов. Использование эквивалентных портфелей для оценки рисковых инвестиций и управления рисками в реальном секторе экономики.	1	6	ПК-2
	Итого	1	6	
Итого за семестр		4	14	
Итого		4	14	

5.3. Контрольные работы

Виды контрольных работ и часы на контрольные работы приведены в таблице 5.3.

Таблица 5.3 – Контрольные работы

№ п.п.	Виды контрольных работ	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции
3 семестр			
1	Контрольная работа с автоматизированной проверкой	2	ПК-2
Итого за семестр		2	
Итого		2	

5.4. Лабораторные занятия

Не предусмотрено учебным планом

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

Не предусмотрено учебным планом

Согласована на портале № 77942

5.6. Самостоятельная работа

Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции представлены в таблице 5.6.

Таблица 5.6. – Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции

Названия разделов (тем) дисциплины	Виды самостоятельной работы	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции	Формы контроля
3 семестр				
1 Теоретические концепции риска	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины	15	ПК-2	Тестирование, Экзамен
	Проработка лекционного материала	20	ПК-2	Экзамен
	Подготовка к контрольной работе	6	ПК-2	Контрольная работа
	Итого	41		
2 Оценка и управление рисками, виды рисков (инвестиционные, финансовые, страновые, экологические, производственные)	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины	24	ПК-2	Тестирование, Экзамен
	Проработка лекционного материала	14	ПК-2	Экзамен
	Подготовка к контрольной работе	24	ПК-2	Контрольная работа
	Итого	62		
3 Методы учета риска при обосновании долгосрочных проектов материальных инвестиций и использование опционов	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины	24	ПК-2	Тестирование, Экзамен
	Проработка лекционного материала	20	ПК-2	Экзамен
	Подготовка к контрольной работе	4	ПК-2	Контрольная работа
	Итого	48		
Итого за семестр		151		
	Подготовка и сдача экзамена	9		Экзамен
Итого		160		

5.7. Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов учебной деятельности

Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов учебной деятельности представлено в таблице 5.7.

Таблица 5.7 – Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий

Формируемые компетенции	Виды учебной деятельности				Формы контроля
	Лек. зан.	Конт.Раб.	СРП	Сам. раб.	

Согласована на портале № 77942

ПК-2	+	+	+	+	Контрольная работа, Тестирование, Экзамен

6. Рейтинговая система для оценки успеваемости обучающихся

Рейтинговая система не используется

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

7.1. Основная литература

1. Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 179 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02411-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. Доступ из личного кабинета студента. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: https://urait.ru/bcode/452702.

2. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. Доступ из личного кабинета студента. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: https://urait.ru/bcode/450126.

7.2. Дополнительная литература

1. Управление рисками проектов: Учебное пособие / Е. В. Кулешова - 2015. 188 с. Доступ из личного кабинета студента. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/4956.

2. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учебное пособие для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05843-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. Доступ из личного кабинета студента. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: https://urait.ru/bcode/454911.

7.3. Учебно-методические пособия

7.3.1. Обязательные учебно-методические пособия

1. Цибульникова В. Ю. Оценка и управление рисками предприятия. Методические указания по организации самостоятельной работы: Методические указания / Цибульникова В. Ю. - Томск : ФДО, ТУСУР, 2020. – 18 с. Доступ из личного кабинета студента. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: https://study.tusur.ru/study/library.

7.3.2. 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.

7.4. Иное учебно-методическое обеспечение

1. Цибульникова В.Ю. Оценка и управление рисками предприятия [Электронный ресурс]: электронный курс / В.Ю. Цибульникова. - Томск: ТУСУР, ФДО, 2021 (доступ из личного кабинета студента) .

Согласована на портале № 77942

7.5. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. При изучении дисциплины рекомендуется обращаться к современным базам данных, информационно-справочным и поисковым системам, к которым у ТУСУРа открыт доступ: https://lib.tusur.ru/ru/resursy/bazy-dannyh.

8. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

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

Учебные аудитории для проведения занятий лабораторного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, для самостоятельной работы студентов

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

Описание имеющегося оборудования:

- Веб-камера - 6 шт.;
- Наушники с микрофоном - 6 шт.;
- Комплект специализированной учебной мебели;
- Рабочее место преподавателя.

Программное обеспечение:

- 7-Zip;
- Google Chrome;
- Kaspersky Endpoint Security для Windows;
- LibreOffice;
- Microsoft Windows;

8.2. 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, 209 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 47, 126 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 74, 207 ауд.

Описание имеющегося оборудования:

- учебная мебель;
- компьютеры;
- компьютеры подключены к сети «Интернет» и обеспечивают доступ в электронную информационно-образовательную среду ТУСУРа.

Перечень программного обеспечения:

- Microsoft Windows;
- OpenOffice;
- Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows;
- 7-Zip;
- Google Chrome.

8.3. 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.

Согласована на портале № 77942

При занятиях с обучающимися с **нарушениями зрения** 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.

9. Оценочные материалы и методические рекомендации по организации изучения дисциплины

9.1. Содержание оценочных материалов для текущего контроля и промежуточной аттестации

Для оценки степени сформированности и уровня освоения закрепленных за дисциплиной компетенций используются оценочные материалы, представленные в таблице 9.1.

Таблица 9.1 – Формы контроля и оценочные материалы

Названия разделов (тем) дисциплины	Формируемые компетенции	Формы контроля	Оценочные материалы (ОМ)
1 Теоретические концепции риска	ПК-2	Контрольная работа	Примерный перечень тем и тестовых заданий на контрольные работы
		Тестирование	Примерный перечень тестовых заданий
		Экзамен	Перечень экзаменационных вопросов
2 Оценка и управление рисками, виды рисков (инвестиционные, финансовые, страновые, экологические, производственные)	ПК-2	Контрольная работа	Примерный перечень тем и тестовых заданий на контрольные работы
		Тестирование	Примерный перечень тестовых заданий
		Экзамен	Перечень экзаменационных вопросов
3 Методы учета риска при обосновании долгосрочных проектов материальных инвестиций и использование опционов	ПК-2	Контрольная работа	Примерный перечень тем и тестовых заданий на контрольные работы
		Тестирование	Примерный перечень тестовых заданий
		Экзамен	Перечень экзаменационных вопросов

Шкала оценки сформированности отдельных планируемых результатов обучения по дисциплине приведена в таблице 9.2.

Таблица 9.2 – Шкала оценки сформированности планируемых результатов обучения по дисциплине

Оценка	Баллы за ОМ	Формулировка требований к степени сформированности планируемых результатов обучения		
		знать	уметь	владеть

Согласована на портале № 77942

2 (неудовлетворительно)	< 60% от максимальной суммы баллов	отсутствие знаний или фрагментарные знания	отсутствие умений или частично освоенное умение	отсутствие навыков или фрагментарные применение навыков
3 (удовлетворительно)	от 60% до 69% от максимальной суммы баллов	общие, но не структурированные знания	в целом успешно, но не систематически осуществляемое умение	в целом успешное, но не систематическое применение навыков
4 (хорошо)	от 70% до 89% от максимальной суммы баллов	сформированные, но содержащие отдельные проблемы знания	в целом успешное, но содержащие отдельные пробелы умение	в целом успешное, но содержащие отдельные пробелы применение навыков
5 (отлично)	≥ 90% от максимальной суммы баллов	сформированные систематические знания	сформированное умение	успешное и систематическое применение навыков

Шкала комплексной оценки сформированности компетенций приведена в таблице 9.3.

Таблица 9.3 – Шкала комплексной оценки сформированности компетенций

Оценка	Формулировка требований к степени компетенции
2 (неудовлетворительно)	Не имеет необходимых представлений о проверяемом материале или Знать на уровне **ориентирования**, представлений. Обучающийся знает основные признаки или термины изучаемого элемента содержания, их отнесенность к определенной науке, отрасли или объектам, узнает в текстах, изображениях или схемах и знает, к каким источникам нужно обращаться для более детального его усвоения.
3 (удовлетворительно)	Знать и уметь на **репродуктивном** уровне. Обучающихся знает изученный элемент содержания репродуктивно: произвольно воспроизводит свои знания устно, письменно или в демонстрируемых действиях.
4 (хорошо)	Знать, уметь, владеть на **аналитическом** уровне. Зная на репродуктивном уровне, указывать на особенности и взаимосвязи изученных объектов, на их достоинства, ограничения, историю и перспективы развития и особенности для разных объектов усвоения.
5 (отлично)	Знать, уметь, владеть на **системном** уровне. Обучающийся знает изученный элемент содержания системно, произвольно и доказательно воспроизводит свои знания устно, письменно или в демонстрируемых действиях, учитывая и указывая связи и зависимости между этим элементом и другими элементами содержания дисциплины, его значимость в содержании дисциплины.

9.1.1. Примерный перечень тестовых заданий

1. Риск - это:
   1. Внутренние и внешние предпосылки, которые могут негативно повлиять на достижение поставленных целей, показателей в течение определенного периода времени

Согласована на портале № 77942

(периода планирования).
2. Все перечисленное.
3. Событие (возможная опасность), которое может быть или не быть. Если оно будет, то возможен положительный, отрицательный либо нулевой результат.
4. Возможность возникновения в процессе предпринимательской деятельности (в процессе реализации инвестиционного проекта) неблагоприятных ситуаций и последствий, которые могут повлиять на доходы и расходы предпринимательской деятельности (на затраты и результаты проекта), а значит и на показатели эффективности предпринимательской деятельности (проекта).

2. К признакам риска не относится
1. Экономическая природа.
2. Объективность проявления и субъективность оценки.
3. Неопределенность последствий.
4. Экономическая целесообразность.

3. Неточность информации об условиях заключения сделки это:
1. Риск
2. Неопределенность
3. Риск и неопределенность
4. Ошибки

4. Какая информация отражается в реестре риска в соответствии с ГОСТ Р Реестр риска ?
1. Предупреждающие действия.
2. Краткое описание опасного события.
3. Этапы жизненного цикла продукции, на которых возникают риски.
4. Информация об идентифицированном риске, сроках и способах его обработки, предупреждающих действиях.

5. В какой области профессиональной деятельности менеджер по риску является специалистом?
1. По идентификации, оценке, анализу, обработке, мониторингу риска, а также другим видам деятельности в области менеджмента риска организации.
2. По планированию мероприятий, направленных на снижение риска.
3. По страхованию рисков.
4. По оценке производственных рисков.

6. К функциям риска не относится:
1. Стимулирующая в качестве катализатора
2. Инновационная
3. Защитная
4. Стимулирующая к авантюризму

7. Риск можно уменьшить за счет выбора варианта инвестирования и распределения капитала между различными видами инвестиций, отраслями, регионами, проектами – это:
1. Специфический риск
2. Диверсифицированный риск
3. Внутренний риск
4. Все перечисленное

8. Риск потери выручки относится к:
1. Зоне допустимого риска
2. Зоне катастрофического риска
3. Зоне критического риска
4. Безрисковой зоне

9. Анализ чувствительности – это метод анализа, который показывает:
1. Зависимость инвестиций от сроков реализации проекта
2. Насколько сильно изменятся показатели эффективности проекта при определенном изменении одного из исходных параметров (факторов) проекта
3. Значение показателей эффективности при базовом значении показателей проекта
4. Изменение затрат по проекту

10. Итоговая вероятность при применении метода чувствительности показателей эффективности к изменению факторов – это:

Согласована на портале № 77942

1. Вероятность первого уровня
2. Вероятность второго уровня
3. Вероятность первого уровня × Вероятность второго уровня
4. (Вероятность первого уровня × Вероятность второго уровня)/100

11. Чем больше значение среднеквадратического отклонения, тем:
1. Больше риск
2. Меньше риск
3. Больше значение среднего уровня доходности
4. Меньше значение среднего уровня доходности

12. К задачам управления рисками относится:
1. Определение наиболее уязвимых и слабых мест финансово-хозяйственной деятельности предприятия
2. Выбор альтернативных вариантов управленческих решений для обеспечения оптимального соотношения между риском и доходностью предприятия
3. Все перечисленное
4. Обеспечение минимизации потерь при наступлении неблагоприятных событий

13. В какой функции проявляется противоречивость рисков: с одной стороны, риск ускоряет технический прогресс, а с другой стороны – ведет к авантюризму и тормозит прогресс, порождает издержки
1. Стимулирующая.
2. Защитная
3. Деструктивная
4. Социально-правовая

14. Какая последовательность этапов управления рисками является правильной?
1. Анализ и оценка рисков, идентификация рисков, анализ альтернативных методов управления рисками, выбор методов управления рисками, выполнение мероприятий по управлению рисками, мониторинг результатов и совершенствование системы управления рисками.
2. Анализ альтернативных методов управления рисками, выбор методов управления рисками, идентификация рисков, анализ и оценка рисков, выполнение мероприятий по управлению рисками, мониторинг результатов и совершенствование системы управления рисками.
3. Идентификация рисков, выбор методов управления рисками, анализ и оценка рисков, анализ альтернативных методов управления рисками, выполнение мероприятий по управлению рисками, мониторинг результатов и совершенствование системы управления рисками.
4. Идентификация рисков, анализ и оценка рисков, анализ альтернативных методов управления рисками, выбор методов управления рисками, выполнение мероприятий по управлению рисками, мониторинг результатов и совершенствование системы управления рисками.

15. Какая стратегия относится к стратегиям управления рисками ?
1. Принятие риска.
2. Принятие, смягчение, перенос риска.
3. Смягчение риска.
4. Перенос риска.

16. Какой вид анализа относится к анализу макроэкономических факторов внешней среды ?
1. SWOT-анализ.
2. PEST – анализ.
3. Количественный анализ.
4. Качественный анализ.

17. Какая последовательность этапов применения постадийной методики оценки риска проекта является правильной?
1. Составление перечня простых рисков, оценка вероятности наступления событий простых рисков, определение удельного веса каждого простого риска в общей совокупности рисков, расчет средней вероятности, проверка оценок на непротиворечивость, расчет риска по каждой стадии проекта, расчет риска по проекту.
2. Определение удельного веса каждого простого риска в общей совокупности рисков,

Согласована на портале № 77942

составление перечня простых рисков, оценка вероятности наступления событий простых рисков, проверка оценок на непротиворечивость, расчет средней вероятности, расчет риска по каждой стадии проекта, расчет риска по проекту.

3. Составление перечня простых рисков, расчет риска по каждой стадии проекта, определение удельного веса каждого простого риска в общей совокупности рисков, оценка вероятности наступления событий простых рисков, расчет средней вероятности, проверка оценок на непротиворечивость, расчет риска по проекту.

4. Составление перечня простых рисков, определение удельного веса каждого простого риска в общей совокупности рисков, оценка вероятности наступления событий простых рисков, проверка оценок на непротиворечивость, расчет средней вероятности, расчет риска по каждой стадии проекта, расчет риска по проекту.

18. Какой критерий рекомендует в условиях неопределенности выбирать ту стратегию, при которой величина риска принимает наименьшее значение в самой неблагоприятной ситуации (критерий «крайнего пессимизма») ?
    1. Критерий Вальда.
    2. Критерий Сэвиджа.
    3. Критерий Гурвица.
    4. Критерий Байеса.
19. Оценка риска проекта производится на основе расчета среднеквадратического отклонения. Значение среднеквадратического отклонения по вариантам проекта составила:
    1 вариант – 2,18%; 2 вариант – 3,19%; 3 вариант – 2,42%; 4 вариант – 1,41%. Какому варианту проекта следует отдать предпочтение если ориентироваться на наименьший риск?
    1. 1
    2. 2
    3. 3
    4. 4.
20. Что может рассматриваться в качестве последствий воздействия опасных событий в соответствии с национальным стандартом ГОСТ Р Менеджмент риска ?
    1.Катастрофические и значительные
    2. Малозначительные
    3. Катастрофические, значительные, умеренные, небольшие и малозначительные
    4. Умеренные и небольшие

9.1.2. Перечень экзаменационных вопросов

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

1. Оценка риска инвестиций в тот или иной проект в производстве или в ценные бумаги, зависит от выделенных:
   а) будущих состояний экономики
   б) решений менеджера
   в) ресурсах для устранения риска
2. Риск по отдельному финансовому инструменту зависит от изменчивости его:
   а) дохода
   б) Свойств
   в) корреляции
3. С практической точки зрения, существенный недостаток дисперсии как меры риска заключается в том, что…
   а) по своей величине она значительно отличается от ожидаемого значения и с ним не сопоставима
   б) Она в незначительной степени отличается от ожидаемого значения
   в) Она не показывает достоверную степень риска
4. Каким показателем чаще всего измеряют степень риска?
   а) стандартное отклонение
   б) Среднее значение

Согласована на портале № 77942

в) Корень из дисперсии в квадрате

5. Отношение стандартного отклонения к ожидаемому значению полезного результата – это:
   а) коэффициент вариации
   б) Дисперсия
   в) Корреляция
6. При использовании коэффициента вариации как меры риска наименьшая степень риска будет у проекта, у которого коэффициент вариации …
   а) минимален
   б) Максимален
   в) Стремится к среднему значению
7. Метод анализа рисковых проектов, который состоит в том, что если некоторый проект представлен рисковым денежным потоком, каждый компонент которого описывается некоторым распределением чистых доходов, то каждый такой компонент можно заменить его эквивалентом для данного лица, принимающего решения.
   а) метод гарантированных эквивалентов
   б) Метод вычисления премии за риск
   в) Метод средневзвешенных эквивалентов
8. Метод гарантированных эквивалентов позволяет:
   а) Прямо измерить риск проекта
   б) оценить выгодность проекта с учетом рисковых предпочтений лиц, принимающих решения
   в) Оценить чистый приведенный доход проекта с учетом премии за риск
9. NPV проекта возрастает, если:
   а) увеличиваются компоненты денежного потока
   б) уменьшается ставка расчетного процента
   в) Уменьшаются компоненты денежного потока
10. Компьютерное моделирование распределений параметров денежного потока и оценка влияния параметров этих распределений на изменение чистой настоящей стоимости и устойчивость реализации проекта, это метод:
    а) Монте-Карло
    б) Дискретный анализ чувствительности
    в) Аналитический

9.1.3. Примерный перечень тем и тестовых заданий на контрольные работы

Оценка и управление рисками предприятия

1. Какими основными факторами характеризуется неопределенность будущих результатов:
   а) отсутствие необходимой информации
   б) наличие действий или противодействий конкурентов и других контрагентов
   в) случайная реализация факторов, известных на момент принятия решения, но не неизвестных, как и в какой форме они подействуют
   г) случайная реализация факторов, неизвестных на момент принятия решения
   д) появление неизвестных на момент принятия решения факторов
   е) наличие заранее известного отрицательного исхода события
2. Основное отличие риска от неопределенности будущих результатов в общем случае заключается в том, что:
   а) неопределенность будущих результатов порождается объективными факторами как внешними, так и внутренними
   б) неопределенность будущих результатов порождается субъективными факторами как внешними, так и внутренними
   в) риск порождается объективными факторами как внешними, так и внутренними
3. Рассчитайте величину вероятного риска проекта на основе показателя стандартного отклонения распределения доходности, если известна дисперсия распределения доходности актива D, равная 456. Ответ округлите до второго знака после запятой.
   а) 21,35
   б) 23
   в) 12,34

Согласована на портале № 77942

4. Рассчитайте величину вероятного риска проекта на основе показателя стандартного отклонения распределения доходности, если известна дисперсия распределения доходности актива D, равная 347. Ответ округлите до второго знака после запятой.
   а) 18,63
   б) 63,18
   в) 12,88
5. Какой проект является более рискованным исходя из значения коэффициента вариации: Kvar1 = 1,14 (проект 1) или Kvar2 = 1,76 (проект 2)?
   а) проект 1
   б) проект 2
   в) не возможно оценить по данному критерию
6. Какой зоне риска соответствует коэффициент риска Kp? равный 0,25[ECT1] ?
   а) Минимальный риск.
   б) Допустимый риск.
   в) Высокий риск.
   г) Недопустимый риск.
7. Рассчитайте коэффициент риска Ki, если ожидаемая прибыль проекта равна 65, а ожидаемый убыток проекта может составить 46. Ответ округлите до второго знака после запятой.
   а) 56
   б) 13
   в) 12
8. Основываясь на модели CAPM, определите ожидаемую доходность акций R, если известны следующие данные: Ставка, свободная от риска Rf, % 3,1, Рыночная премия риска (Rm – Rf), % 10,1, β-коэффициент конкретного вида акций - 1,1. Ответ округлите до одного знака после запятой.
   а) 14,2
   б) 12,8
   в) 13
9. Определите точку безубыточности проекта, если известны следующие значения: Планируемая цена единицы продукции, ден. ед. - 65, Переменные издержки на единицу продукции, ден. ед. - 46, Постоянные издержки, ден. ед. - 30000. Ответ округлите до целого значения.
   а) 1579
   б) 2365
   в) 1567
10. Рассчитайте коэффициент вариации, если известны значения ожидаемой доходности проекта и стандартного отклонения его доходности. Ответ округлите до второго знака после запятой.
    Название проекта - Проект 1, Ожидаемая доходность проекта - 89, Стандартное отклонение доходности проекта - 3,55.
    а) 0,04
    б) 1,04
    в) 0,08

9.2. 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

Согласована на портале № 77942

научно-популярные и специализированные материалы, посвященные различным аспектам учебной дисциплины.

При самостоятельном изучении тем следуйте рекомендациям:

– чтение или просмотр материала осуществляйте со скоростью, достаточной для индивидуального понимания и освоения материала, выделяя основные идеи; на основании изученного составить тезисы. Освоив материал, попытаться соотнести теорию с примерами из практики;

– если в тексте встречаются незнакомые или малознакомые термины, следует выяснить их значение для понимания дальнейшего материала;

– осмысливайте прочитанное и изученное, отвечайте на предложенные вопросы.

Студенты могут получать индивидуальные консультации, в т.ч. с использованием средств телекоммуникации.

По дисциплине могут проводиться дополнительные занятия, в т.ч. в форме вебинаров. Расписание вебинаров и записи вебинаров публикуются в электронном курсе по дисциплине.

9.3. 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 9.4.

Таблица 9.4 – 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, определяющимися исходя из состояния обучающегося на момент проверки

9.4. 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.

Согласована на портале № 77942

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.

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 № 77942

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Экономики
протокол № 1 от «26» 1 2023 г.

СОГЛАСОВАНО:

Должность	Инициалы, фамилия	Подпись
Заведующий выпускающей каф. Экономики	В.Ю. Цибульникова	Согласовано, bbc9013e-1509-4582-b986-4eb4b832138c
Заведующий обеспечивающей каф. Экономики	В.Ю. Цибульникова	Согласовано, bbc9013e-1509-4582-b986-4eb4b832138c
Декан ФДО	И.П. Черкашина	Согласовано, 4580bdea-d7a1-4d22-bda1-21376d739cfc

ЭКСПЕРТЫ:

Доцент, каф. экономики	Н.В. Шимко	Согласовано, 1559df48-00f3-4030-9034-e91dbb8b740a
Доцент, каф. экономики	Н.Б. Васильковская	Согласовано, 72f60e85-691a-4e2e-a026-beba382cee78

РАЗРАБОТАНО:

Профессор, каф. экономики	И.П. Нужина	Разработано, 5e8ab2bc-4f28-4c1a-ad60-a5455e37f86d
Заведующий кафедрой, каф. экономики	В.Ю. Цибульникова	Разработано, bbc9013e-1509-4582-b986-4eb4b832138c

Согласована на портале № 77942