

Уральский социально-экономический институт
(филиал) Образовательного учреждения
профсоюзов высшего образования
«Академия труда и социальных отношений»

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по УВР Ур СЭИ (филиал)
ОУП ВО «АТиСО»

_____ О.В. Зубкова

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Направление подготовки
09.03.03 Прикладная информатика

Профиль подготовки
Корпоративные информационные системы

Квалификация выпускника
«Бакалавр»

Кафедра: Менеджмента и управления персоналом

Разработчики программы:

канд. экон. наук, доцент Ю.Н. Кулакова

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	4
1.1. Планируемые результаты обучения по дисциплине.....	4
1.2. Результаты освоения образовательной программы	4
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	4
3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ	4
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ), СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ИЛИ АСТРОНОМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ	5
4.1. Планы лекционных занятий	5
4.2. Структура и содержание дисциплины.....	6
5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	7
6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	8
7. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	8
8. РЕСУРСЫ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).9	
9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	9
10. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ.....	11
11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	11
12. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	12
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 К РАЗДЕЛУ 6.....	13
ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	13
6.1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	13
6.2. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ.....	13
6.3. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	16
Типовые контрольные вопросы для подготовки к зачету при проведении промежуточной аттестации по дисциплине.....	16

Типовые практические задачи (задания, тесты) билетов для проведения промежуточной аттестации по дисциплине.....	17
6.4. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	29

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Целью изучения дисциплины является формирование теоретических знаний и выработка практических навыков оценки и управления рисками.

Задачи дисциплины:

- ознакомить с теоретическими основами оценки и управления рисками;
 - овладеть методами количественной и качественной оценки финансовых рисков;
 - освоить методы принятия эффективных решений в области управления рисками;
- развить функциональные и личностные компетенции использования современного исследовательского инструментария в управлении рисками.

1.1. Планируемые результаты обучения по дисциплине.

ПК-3. Способен осуществлять управление проектами в области ИТ на основе полученных планов проектов в условиях, когда проект не выходит за пределы утвержденных параметров

1.2. Результаты освоения образовательной программы

ПК-3. Способен осуществлять управление проектами в области ИТ на основе полученных планов проектов в условиях, когда проект не выходит за пределы утвержденных параметров

В результате освоения компетенции ПК-3 студент должен:

- а) знать: качественные и количественные характеристики риска предпринимательской деятельности, модели и методы оценки проектов организации;
- б) уметь: оценивать проекты, осуществлять планирования и прогнозирование результатов внедрения проектов;
- в) владеть: навыками оценки результатов проектов, планирования и прогнозирования с учетом анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений.

В результате изучения дисциплины студент должен:

Знать: основы управления проектами.

Уметь: выполнять работы на всех стадиях жизненного цикла проекта с учетом влияния внешних и внутренних факторов, управлять рисками проекта.

Владеть: навыками управления проектированием с учетом анализ рыночных и специфических рисков.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Согласно ФГОС и ОПОП по направлению 09.03.03 Прикладная информатика дисциплина «Риск-менеджмент» относится к дисциплинам по выбору вариативной части блока Дисциплины (модули) (Б1.В.ДВ.05.02).

Изучение дисциплины базируется на знаниях следующих дисциплин: «Экономика предприятий».

Знания, полученные в рамках изучения дисциплины, используются для последующего прохождения всех видов практики.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Объем дисциплины	Всего часов		
	Для очной формы обучения	Для очно- заочной формы обучения	Для заочной формы обучения

Общая трудоемкость дисциплины (зачетных единиц/часов)	2/72	-	2/72
Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)			
Аудиторная работа (всего)	36	-	8
в том числе:	-	-	
Лекции	12	-	4
Семинары, практические занятия	-	-	-
Лабораторные работы	24	-	6
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	36	-	58
Вид промежуточной аттестации (зачет, зачет с оценкой, экзамен)	зачет	-	Зачет (4)

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ), СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ИЛИ АСТРОНОМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

4.1. Планы лекционных занятий

РАЗДЕЛ 1 ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ ТЕОРИИ РИСКА

Тема 1. Общая классификация рисков

Характеристика основных теорий рисков. Важность изучения проблем рисков и их оценка. Условия принятия решений при анализе риска; способы оценки и степени риска; кривая риска. Критерии количественной оценки риска.

Тема 2. Основные характеристики риска: понятие и виды финансового риска

Сущность риска. Функции риска. Классификация рисков по видам способам проявления. Современные классификации рисков и их основные проявления.

Тема 3. Политика управления рисками

Характеристика составляющих системы риска, управление рисками, страхование рисков. Принципы управления рисками. Система управления рисками. Реализация политики управления рисками.

Тема 4. Информационное обеспечение системы управления риском

Принципы информационного обеспечения системы управления риском. Внешние и внутренние источники информации. Визуализация рисков. Методы трансформации рисков.

РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

Тема 5. Способы снижения степени риска

Способы снижения степени риска. Средства разрешения финансовых рисков. Приемы снижения степени риска.

Тема 6. Риск и доходность финансовых активов

Экономическое содержание и классификация инвестиционных рисков. Субъекты инвестиционного риска. Соотношение доходности и риска. Основы количественного анализа инвестиционного риска. Риск инвестиционного портфеля. Модель оценки доходности финансовых активов.

Тема 7. Анализ инвестиционных возможностей в условиях неопределенности

Понятие и роль инвестиционной стратегии в эффективном управлении «портфелем» рисков предприятия. Этапы анализа инвестиционных возможностей в условиях неопределенности и их влияние на инвестиционную деятельность предприятия. Соотношение и взаимосвязь банковских и финансовых рисков в финансовой деятельности предприятия. Сущность и классификация банковских рисков.

Тема 8. Риск и структура капитала

Понятие структуры капитала. Производственные и финансовые рычаги. Теория структуры капитала: модели Модильяни - Миллера; компромиссные модели и их применение.

Тема 9. Финансовый левверидж, сущность и составляющие эффекта финансового леввериджа

Производственный и финансовый риски. Производственный и финансовый риски в контексте рыночного риска. Финансовый леве́ридж. Сущность и составляющие эффекта финансового леве́риджа.

Тема 10. Риск и производные финансовые инструменты

Основы теории опционов. Валютные фьючерсы и опционы. Использование валютных фьючерсных контрактов на пути снижения уровня финансового риска. Финансовые фьючерсы. Фьючерсные контракты и фондовые индексы. Фьючерсные контракты и процентные ставки.

4.2. Структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единицы, 72 часа.

Таблица 4.1

№ п/п	Наименование темы	Очная форма обучения						
		Всего	Аудиторные занятия		Самостоятельная работа	Контроль	Компетенции	Литература
			Лекции	Лабораторные занятия				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
РАЗДЕЛ 1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ РИСКА								
1	Тема 1. Общая классификация рисков	8	1	1	6		ПК-3	1-10
2	Тема 2. Основные характеристики риска: понятие и виды риска	8	1	1	6		ПК-3	1-10
3	Тема 3. Политика управления рисками	8	2	4	2		ПК-3	1-10
4	Тема 4. Информационное обеспечение системы управления риском	10	2	6	2		ПК-3	1-10
5	Тема 5. Способы снижения степени риска	6	2	2	2		ПК-3	1-10
РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ								
6	Тема 6. Риск и доходность финансовых активов	8	2	2	4		ПК-3	1-10
7	Тема 7. Анализ инвестиционных возможностей в условиях неопределенности	8	2	2	4		ПК-3	1-10
8	Тема 8. Риск и структура капитала	8		2	6		ПК-3	1-10
9	Тема 9. Финансовый леве́ридж, сущность и составляющие эффекта финансового леве́риджа.	4		2	2		ПК-3	1-10
10	Риск и производные финансовые инструменты.	4		2	2		ПК-3	1-10
Промежуточный контроль								
Всего часов		72	12	24	36			
Зачетные единицы		2						

Вид промежуточной аттестации: зачет

№ п/п	Наименование темы	Заочная форма обучения						
		Всего	Аудиторные занятия		Самостоятельная работа	Контроль	Компетенции	Литература
			Лекции	Лабораторные занятия				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
РАЗДЕЛ 1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ РИСКА								
1	Тема 1. Общая классификация рисков	6	1		5		ПК-3	1-10
2	Тема 2. Основные характеристики риска: понятие и виды риска	8	1		7		ПК-3	1-10
3	Тема 3. Политика управления рисками	8		1	7		ПК-3	1-10
4	Тема 4. Информационное обеспечение системы управления риском	10	2	2	6		ПК-3	1-10
5	Тема 5. Способы снижения степени риска	6		1	5		ПК-3	1-10
РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ								
6	Тема 6. Риск и доходность финансовых активов	8		1	7		ПК-3	1-10
7	Тема 7. Анализ инвестиционных возможностей в условиях неопределенности	8		1	7		ПК-3	1-10
8	Тема 8. Риск и структура капитала	6			6		ПК-3	1-10
9	Тема 9. Финансовый левиредж, сущность и составляющие эффекта финансового левиреджа.	4			4		ПК-3	1-10
10	Риск и производные финансовые инструменты.	4			4		ПК-3	1-10
Промежуточный контроль		4				4		
Всего часов		72	4	6	58			
Зачетные единицы		2						

Вид промежуточной аттестации: зачет

5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

5.1 Вопросы для самостоятельной работы.

1. Каково место финансовых рисков в системе финансового менеджмента предприятия?
2. В чем отличие финансовых рисков от других видов риска?
3. Каковы сущность и виды финансовых рисков?
4. Каковы принципы управления финансовыми рисками?
5. Что является информационным обеспечением системы управления рисками?
6. Каковы объекты и субъекты финансовых рисков?
7. В чем заключаются методы качественной оценки риска?
8. В чем заключаются методы количественной оценки риска?
9. Что означает визуализация риска?
10. Какие существуют методы управления рисками?
11. Как связаны понятия «риск» и «доходность»?

12. Как оценивается риск отдельного финансового актива?
13. В чем суть альфа- и бета-коэффициентов?
14. Какие статистические показатели меры риска существуют?
15. В чем суть модели оценки финансовых активов CAPM?
16. Как оценивается риск инвестиционного портфеля?
17. Как оценивается доходность инвестиционного портфеля?
18. Что такое операционный рычаг и как он связан с финансовым рычагом?
19. Что такое финансовый рычаг и как он связан с финансовым риском?
20. Какие составляющие участвуют в расчете эффекта финансового рычага?
21. Каковы методы управления финансовым рычагом и финансовым риском?
22. Какие существуют производные финансовые инструменты?
23. Что такое форвардный контракт?
24. В чем отличие фьючерсного контракта от форвардного?
25. Что такое опционный контракт?
26. В чем сходства и отличия фьючерсных и опционных контрактов?
27. Что такое своп?
28. В чем суть спекуляции на рынке производных финансовых инструментов?
29. Что такое хеджирование финансовых рисков?
30. Как производные ценные бумаги используются для хеджирования финансовых рисков?

5.2. Задания для самостоятельной работы

Используется индивидуальное учебное задание (Принятие эффективных управленческих решений с учетом рисков: Индивидуальное учебное задание по дисциплине «Управление рисками» / Сост.: Кулакова Ю.Н., Кулаков А.Б. – Челябинск: Ур СЭИ (ф) ОУП ВО «АТиСО», 2019. – 30 с.).

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Приложение 1 к рабочей программе дисциплины

7. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Основная литература:

1. Каранина, Е.В. Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : [16+] / Е.В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 257 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521 (дата обращения: 05.06.2020). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1161-2. – DOI 10.23681/576521. – Текст : электронный.
2. Никонов, В. Управление рисками: Как больше зарабатывать и меньше терять [Электронный ресурс] / В. Никонов. — Электрон. текстовые данные. — М. : Альпина Паблишер, 2019. — 288 с. — 978-5-9614-1013-6. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/82360.html
3. Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент : учебник / А.Н. Фомичев. – 7-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 372 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573397 (дата обращения: 05.06.2020). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-03820-4. – Текст : электронный.
4. Дубина И.Н. Основы управления рисками [Электронный ресурс] : учебное пособие / И.Н. Дубина, Г.К. Кишибекова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 266 с. — 978-5-4487-0271-6. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/76240.html

Дополнительная литература:

5. Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник / А.И. Уколов. - 2-е изд. стер. - Москва : Директ-Медиа, 2018. - 627 с. : ил., схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-2589-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268
6. Уколов, А.И. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования : учебник / А.И. Уколов, Т.Н. Гупалова. - 2-е изд., стер. - Москва : Директ-Медиа, 2017. - 554 с. : ил., схем., табл. - Библиогр.: с. 547. - ISBN 978-5-4475-9318-6 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=273678
7. Репина, О.М. Риск-менеджмент : практикум / О.М. Репина ; Поволжский государственный технологический университет. - Йошкар-Ола : ПГТУ, 2017. - 120 с. : ил. - Библиогр.: с. 115-117. - ISBN 978-5-8158-1803-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=477272
8. Балдин, К.В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учебное пособие / К.В. Балдин, И.И. Передеряев, Р.С. Голов. - 3-е изд. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. - 418 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-02256-2 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454050
9. Рахимова Н.Н. Управление рисками, системный анализ и моделирование [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н.Н. Рахимова. — Электрон. текстовые данные. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2016. — 191 с. — ISBN 978-5-7410-1538-4. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69961.html
10. Уродовских В.Н. Управление рисками предприятия : учеб. пособие / В.Н. Уродовских. - М. : ИНФРА-М, 2015. - 168 с. - (Вузовский учебник)

8. РЕСУРСЫ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

№ п/п	Интернет ресурс (адрес)	Описание ресурса
Профессиональные базы данных		
1	http://institutiones.com/download/books/1041-mezhdunarodnaya-ekonomika-uchebnik-mgu.html	Книги и учебники по экономике, лекции и журналы экономической тематики
2	http://www.libertarium.ru/library	Библиотека материалов по экономической тематике
3	http://www.finansy.ru	Материалы по социально-экономическому положению и развитию в России
4	http://minfin.ru/ -	Официальный сайт Министерства финансов РФ
5	http://www.expert.ru/ -	Журнал «Эксперт»
6	https://www.cfin.ru/rubricator.shtml	База данных «Библиотека управления» - Корпоративный менеджмент -
	http://ecsocman.hse.ru	Федеральный образовательный портал «Экономика Социология Менеджмент» -
7	https://www.csr.ru/issledovaniya/	База данных исследований Центра стратегических разработок
8	http://sophist.hse.ru/data_access.shtml	Единый архив экономических и социологических данных

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические указания по выполнению лекционных занятий

Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометать важные мысли, выделять

ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии. Уделить внимание следующим понятиям (перечисление понятий) и др.

Методические указания по выполнению практических занятий

Проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, работа с текстом (указать текст из источника и др.). Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, решение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму и др.

Методические указания по подготовке к зачету

Наиболее ответственным этапом в обучении студентов является экзаменационная сессия. На ней студенты отчитываются о выполнении учебной программы, об уровне и объеме полученных знаний. Это государственная отчетность студентов за период обучения, за изучение учебной дисциплины, за весь вузовский курс. Поэтому так велика их ответственность за успешную сдачу экзаменационной сессии. На сессии студенты сдают экзамены или зачеты. Зачеты могут проводиться с дифференцированной отметкой или без нее, с записью «зачтено» в зачетной книжке. Экзамен как высшая форма контроля знаний студентов оценивается по пятибалльной системе.

Залогом успешной сдачи всех экзаменов являются систематические, добросовестные занятия студента. Однако это не исключает необходимости специальной работы перед сессией и в период сдачи экзаменов. Специфической задачей студента в период экзаменационной сессии являются повторение, обобщение и систематизация всего материала, который изучен в течение года.

Начинать повторение рекомендуется за месяц-полтора до начала сессии. Прежде чем приступить к нему, необходимо установить, какие учебные дисциплины выносятся на сессию и, если возможно, календарные сроки каждого экзамена или зачета.

Установив выносимые на сессию дисциплины, необходимо обеспечить себя программами. В основу повторения должна быть положена только программа. Не следует повторять ни по билетам, ни по контрольным вопросам. Повторение по билетам нарушает систему знаний и ведет к механическому заучиванию, к "натаскиванию". Повторение по различного рода контрольным вопросам приводит к пропускам и пробелам в знаниях и к недоработке иногда весьма важных разделов программы.

Повторение - процесс индивидуальный; каждый студент повторяет то, что для него трудно, неясно, забыто. Поэтому, прежде чем приступить к повторению, рекомендуется сначала внимательно посмотреть программу курса, установить наиболее трудные, наименее усвоенные разделы и выписать их на отдельном листе.

В процессе повторения анализируются и систематизируются все знания, накопленные при изучении программного материала: данные учебника, записи лекций, конспекты прочитанных книг, заметки, сделанные во время консультаций или семинаров, и др. Ни в коем случае нельзя ограничиваться только одним конспектом, а тем более, чужими записями. Всякого рода записи и конспекты - вещи сугубо индивидуальные, понятные только автору. Готовясь по чужим записям, легко можно впасть в очень грубые заблуждения.

Само повторение рекомендуется вести по темам программы и по главам учебника. Закончив работу над темой (главой), необходимо ответить на вопросы учебника или выполнить задания, а самое лучшее - воспроизвести весь материал.

Консультации, которые проводятся для студентов в период экзаменационной сессии, необходимо использовать для углубления знаний, для восполнения пробелов и для разрешения всех возникших трудностей. Без тщательного самостоятельного продумывания материала беседа с консультантом неизбежно будет носить «общий», поверхностный характер и не принесет нужного результата.

Есть целый ряд принципов («секретов»), которыми следует руководствоваться при подготовке к экзаменам.

Первый - подготовьте свое рабочее место, где все должно способствовать успеху: тишина, расположение учебных пособий, строгий порядок.

Второй - сядьте удобнее за стол, положите перед собой чистые листы бумаги, справа - тетради и учебники. Вспомните все, что знаете по данной теме, и запишите это в виде плана или тезисов на чистых листах бумаги слева. Потом проверьте правильность, полноту и последовательность знаний по тетрадям и учебникам. Выпишите то, что не сумели вспомнить, на правой стороне листов и там же запишите вопросы, которые следует задать преподавателю на консультации. Не оставляйте ни одного неясного места в своих знаниях.

Третий - работайте по своему плану. Вдвоем рекомендуется готовиться только для взаимопроверки или консультации, когда в этом возникает необходимость.

Четвертый - подготавливая ответ по любой теме, выделите основные мысли в виде тезисов и подберите к ним в качестве доказательства главные факты и цифры. Ваш ответ должен быть кратким, содержательным, концентрированным.

Пятый - помимо повторения теории не забудьте подготовить практическую часть, чтобы свободно и умело показать навыки работы с текстами, картами, различными пособиями, решения задач и т.д.

Шестой - установите четкий ритм работы и режим дня. Разумно чередуйте труд и отдых, питание, нормальный сон и пребывание на свежем воздухе.

Седьмой - толково используйте консультации преподавателя. Приходите на них, продуктивно поработав дома и с заготовленными конкретными вопросами, а не просто послушать, о чем будут спрашивать другие.

Восьмой - бойтесь шпаргалки - она вам не прибавит знаний.

Девятый - не допускайте как излишней самоуверенности, так и недооценки своих способностей и знаний. В основе уверенности лежат твердые знания. Иначе может получиться так, что вам достанется тот единственный вопрос, который вы не повторили.

Десятый - не забывайте связывать свои знания по любому предмету с современностью, с жизнью, с производством, с практикой.

Одиннадцатый - когда на экзамене вы получите свой билет, спокойно сядьте за стол, обдумайте вопрос, набросайте план ответа, подойдите к приборам, картам, подумайте, как теоретически объяснить проделанный опыт. Не волнуйтесь, если что-то забыли.

При подготовке к занятиям необходимо еще раз проверить себя на предмет усвоения основных категорий и ключевых понятий курса.

10. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

Программное обеспечение и информационные справочные системы

№ п/п	Название программы/Системы	Описание программы/Системы
1	http://minfin.ru/ -	официальный сайт Министерства финансов РФ
2	http://www.expert.ru/ -	журнал «Эксперт».

11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Реализация дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской работы обучающихся, предусмотренных рабочей программой дисциплины и соответствующей действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам:

- оборудованные кабинеты и аудитории, оснащенные мультимедийными средствами;
- компьютерные классы.

12. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины используются следующие образовательные технологии:

1. Стандартные методы обучения:

- лекции;
- практические занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, освещенные в лекциях и сформулированные в домашних заданиях;
- лабораторные работы;
- письменные или устные домашние задания;
- расчетно-аналитические, расчетно-графические задания;
- консультации преподавателей;
- самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим/лабораторным занятиям, выполнение указанных выше письменных/устных заданий, работа с литературой.

2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:

- интерактивные лекции;
- компьютерные симуляции;
- анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода и имитационных моделей;
- деловые и ролевые игры;
- круглые столы;
- обсуждение подготовленных студентами эссе;
- групповые дискуссии и проекты;
- психологические и иные тренинги;
- обсуждение результатов работы студенческих исследовательских групп;
- участие в телеконференциях

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1 К РАЗДЕЛУ 6
ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

6.1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Этапами формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы являются семестры.

№ п/п	Код формируемой компетенции и ее содержание	Этапы (семестры) формирования компетенции в процессе освоения ОПОП		
		Очная форма обучения	Очно-заочная форма обучения	Заочная форма обучения
1	ПК-3. Способен осуществлять управление проектами в области ИТ на основе полученных планов проектов в условиях, когда проект не выходит за пределы утвержденных параметров	7 семестр	-	4 курс

6.2. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

В зависимости от количества баллов оценивание компетентности студента оценивается по уровням: от 3 до 4 баллов - «минимальный уровень», от 5 до 7 баллов - «базовый уровень», от 8 до 9 баллов - «высокий уровень».

Описание показателей и критериев оценивания компетенций

Показатели оценивания	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
Понимание смысла компетенции	Имеет базовые общие знания в рамках диапазона выделенных задач (1 балл)	Минимальный уровень
	Понимает факты, принципы, процессы, общие понятия в пределах области исследования. В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать информацию. (2 балла)	Базовый уровень
	Имеет фактические и теоретические знания в пределах области исследования с пониманием границ применимости (3 балла)	Высокий уровень

Освоение компетенции в рамках изучения дисциплины	Наличие основных умений, требуемых для выполнения простых задач. Способен применять только типичные, наиболее часто встречающиеся приемы по конкретной сформулированной (выделенной) задаче (1 балл)	Минимальный уровень
	Имеет диапазон практических умений, требуемых для решения определенных проблем в области исследования. В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать информацию. (2 балла)	Базовый уровень
	Имеет широкий диапазон практических умений, требуемых для развития творческих решений, абстрагирования проблем. Способен выявлять проблемы и Уметь находить способы решения, применяя современные методы и технологии. (3 балла)	Высокий уровень
Способность применять на практике знания, полученные в ходе изучения дисциплины	Способен работать при прямом наблюдении. Способен применять теоретические знания к решению конкретных задач. (1 балл)	Минимальный уровень
	Может взять на себя ответственность за завершение задач в исследовании, приспособливает свое поведение к обстоятельствам в решении проблем. Затрудняется в решении сложных, неординарных проблем, не выделяет типичных ошибок и возможных сложностей при решении той или иной проблемы (2 балла)	Базовый уровень
	Способен контролировать работу, проводить оценку, совершенствовать действия работы. Уметь выбрать эффективный прием решения задач по возникающим проблемам. (3 балла)	Высокий уровень

Шкала оценки письменных ответов по дисциплине

№ п/п	Оценка за ответ	Характеристика ответа
1	Отлично	Материал раскрыт полностью, изложен логично, без существенных ошибок, выводы доказательны и опираются на теоретические знания Количество баллов за освоение компетенций от 8 до 9
2	Хорошо	Основные положения раскрыты, но в изложении имеются незначительные ошибки выводы доказательны, но содержат отдельные неточности Количество баллов за освоение компетенций от 5 до 7
3	Удовлетворительно	Изложение материала не систематизированное, выводы недостаточно доказательны, аргументация слабая. Количество баллов за освоение компетенций от 3 до 4
4	Неудовлетворительно	Не раскрыто основное содержание материала, обнаружено не знание основных положений темы. Не сформированы компетенции, умения и навыки. Количество баллов за освоение компетенций менее 3 Ответ на вопрос отсутствует

Шкала оценки в системе «зачтено – не зачтено»

№	Оценка за	Характеристика ответа
---	-----------	-----------------------

п/п	ответ	
	Зачтено	<p>Достаточный объем знаний в рамках изучения дисциплины</p> <p>В ответе используется научная терминология.</p> <p>Стилистическое и логическое изложение ответа на вопрос правильное</p> <p>Уметь делать выводы без существенных ошибок</p> <p>Владеть инструментарием изучаемой дисциплины, Уметь его использовать в решении стандартных (типовых) задач.</p> <p>Ориентируется в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине.</p> <p>Активен на практических (лабораторных) занятиях, допустимый уровень культуры исполнения заданий.</p> <p>Количество баллов за освоение компетенций от 3 до 9</p>
2	Не зачтено	<p>Не достаточно полный объем знаний в рамках изучения дисциплины</p> <p>В ответе не используется научная терминология.</p> <p>Изложение ответа на вопрос с существенными стилистическими и логическими ошибками.</p> <p>Не умеет делать выводы по результатам изучения дисциплины</p> <p>Слабое владение инструментарием изучаемой дисциплины, не компетентность в решении стандартных (типовых) задач.</p> <p>Не умеет ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине.</p> <p>Пассивность на практических (лабораторных) занятиях, низкий уровень культуры исполнения заданий.</p> <p>Не сформированы компетенции, умения и навыки. Количество баллов за освоение компетенций менее 3.</p> <p>Отказ от ответа или отсутствие ответа.</p>

Для студентов с ограниченными возможностями здоровья предусмотрены следующие оценочные средства:

<i>Категории студентов</i>	<i>Виды оценочных средств</i>	<i>Форма контроля и оценки результатов обучения</i>
С нарушением слуха	Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы	Преимущественно письменная проверка
С нарушением зрения	Собеседование по вопросам к зачету, опрос по терминам	Преимущественно устная проверка (индивидуально)
С нарушением опорно-двигательного аппарата	Решение дистанционных тестов, контрольные работы, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету.	Организация взаимодействия с обучающимися посредством электронной почты, письменная проверка

Студентам с ограниченными возможностями здоровья увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная работа. Под индивидуальной работой подразумевается индивидуальная учебная работа (консультации), то есть дополнительное разъяснение учебного материала и углубленное изучение материала с теми обучающимися, которые в этом заинтересованы.

6.3. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Этап формирования компетенций в процессе изучения дисциплины «Риск-менеджмент» характеризуется следующими типовыми контрольными заданиями.

Типовые контрольные вопросы для подготовки к зачету при проведении промежуточной аттестации по дисциплине

1. Характеристика основных теорий финансовых рисков.
2. Важность изучения проблем финансовых рисков и их оценка.
3. Условия принятия решений при анализе финансового риска; способы оценки степени риска; кривая риска.
4. Критерии количественной оценки финансового риска.
5. Сущность финансового риска.
6. Функции финансового риска.
7. Место финансового риска в общей классификации рисков.
8. Классификация финансовых рисков по видам способам проявления.
9. Современные классификации финансовых рисков и их основные проявления.
10. Характеристика составляющих системы риска, управление рисками, страхование рисков.
11. Принципы управления финансовыми рисками.
12. Система управления рисками.
13. Реализация политики управления финансовыми рисками.
14. Принципы информационного обеспечения системы управления риском.
15. Внешние и внутренние источники информации.
16. Визуализация рисков.
17. Методы трансформации рисков.
18. Методы финансирования рисков.
19. Способы снижения степени риска.
20. Средства разрешения финансовых рисков.
21. Приемы снижения степени риска.
22. Экономическое содержание и классификация инвестиционных рисков.
23. Субъекты инвестиционного риска.
24. Соотношение доходности и риска.
25. Основы количественного анализа инвестиционного риска.
26. Риск инвестиционного портфеля.
27. Модель оценки доходности финансовых активов.
28. Понятие и роль инвестиционной стратегии в эффективном управлении портфелем рисков предприятия.
29. Этапы анализа инвестиционных возможностей в условиях неопределенности и их влияние на инвестиционную деятельность предприятия.
30. Соотношение и взаимосвязь банковских и финансовых рисков в финансовой деятельности предприятия.
31. Сущность и классификация банковских рисков.
32. Понятие структуры капитала.
33. Производственные и финансовые рычаги.
34. Теория структуры капитала: модели Модильяни-Миллера; компромиссные модели и их применение.
35. Производственный и финансовый риски.
36. Производственный и финансовый риски в контексте рыночного риска.
37. Финансовый левверидж.
38. Сущность и составляющие эффекта финансового леввериджа.
39. Основы теории опционов.
40. Валютные фьючерсы и опционы.

41. Использование валютных фьючерсных контрактов на пути снижения уровня финансового риска.

42. Финансовые фьючерсы.

43. Фьючерсные контракты и фондовые индексы.

44. Фьючерсные контракты и процентные ставки.

Критерии оценивания приведены в п.6.2.

Типовые практические задачи (задания, тесты) билетов для проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Задание 1. Цены на металлопродукцию за последние 11 месяцев по статистическим данным приведены в таблице.

Месяц	1	2	3	4	5	6
Цена, долл./т	300	310	312	309	302	305
Месяц	7	8	9	10	11	
Цена, долл./т	304	300	298	305	304	

Какова вероятность того, что в следующем месяце цена уменьшится по сравнению с ее последним значением?

Задание 2. Имеются два инвестиционных проекта: ИП1 и ИП2 с одинаковой прогнозной суммой требуемых капитальных вложений. Величина планируемого дохода (тыс. руб.) неопределенна и приведена в виде распределения вероятностей (таблица). Оценить рискованность каждого проекта, используя критерий отбора – «максимизация математического ожидания дохода».

Характеристика проектов по доходам и вероятностям его получения:

Инвестиционный проект ИП1

Доход, тыс. руб.	Вероятность (В)
2500	0,15
3000	0,20
3500	0,35
5000	0,20
6000	0,10

Инвестиционный проект ИП2

Доход, тыс. руб.	Вероятность (В)
1500	0,10
2500	0,15
4000	0,30
5000	0,30
7000	0,15

Задание 3. Заполнить таблицу.

Виды риска	Способы уменьшения отрицательных последствий
1) низкие объемы реализации товаров	
2) неэффективная работа сбытовой сети	
3) неудачный выход на рынок нового товара	

4) ненадлежащее исполнение контрагентом условий договора	
5) противодействие конкурентов	
6) риск неплатежа за поставленный по контракту товара	
7) риск утечки коммерческой и научно технической информации	

Задание 4. Доходность двух активов за 8 периодов представлена в таблице.

Периоды	1	2	3	4	5	6	7	8
Доходность актива X	10	14	10	8	-5	-3	3	7
Доходность актива Y	14	18	13	10	-2	-7	-2	10

Определить коэффициент корреляции доходностей активов X и Y.

Тесты

- Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?
 - вероятностный метод
 - построение дерева решений
 - метод сценариев
 - анализ чувствительности
 - учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
 - имитационное моделирование
- Какой из перечисленных методов оценки риска дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта?
 - построение дерева решений
 - метод сценариев
 - учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
 - вероятностный метод
 - анализ чувствительности
 - имитационное моделирование
- Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?
 - построение дерева решений
 - метод сценариев
 - учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
 - анализ чувствительности
 - вероятностный метод
 - имитационное моделирование
- Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?
 - имитационное моделирование
 - вероятностный метод
 - учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
 - построение дерева решений
 - анализ чувствительности
 - метод сценариев
- 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?

- a) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
 - b) анализ чувствительности
 - c) построение дерева решений
 - d) вероятностный метод
 - e) метод сценариев
 - f) имитационное моделирование
6. Каким образом при расчете чистой приведенной стоимости можно учитывать риск?
- a) в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта
 - b) комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
 - c) все варианты верны
 - d) в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
7. Что является субъектом управления в риск-менеджменте?
- a) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками
 - b) все варианты верны
 - c) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами
8. Что является объектом управления в риск-менеджменте?
- a) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами
 - b) все варианты верны
 - c) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками
9. Утверждение о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» отражает смысл...
- a) закона неизбежности риска
 - b) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
 - c) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
10. Утверждение о том, что «практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» отражает смысл...
- a) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
 - b) закона неизбежности риска
 - c) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
11. Утверждение о том, что «чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» отражает смысл...
- a) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
 - b) закона неизбежности риска
 - c) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
12. К какой группе методов управления рисками относится прогнозирование внешней обстановки?
- a) методы компенсации рисков
 - b) методы уклонения от рисков
 - c) методы локализации рисков
 - d) методы диверсификации рисков
13. К какой группе методов управления рисками относится страхование?
- a) методы уклонения от рисков
 - b) методы диверсификации рисков
 - c) методы локализации рисков
 - d) методы компенсации рисков
14. К какой группе методов управления рисками относится распределение риска по этапам работы?
- a) методы локализации рисков

- b) методы компенсации рисков
 - c) методы уклонения от рисков
 - d) методы диверсификации рисков
15. К какой группе методов управления рисками относится заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов?
- a) методы диверсификации рисков
 - b) методы уклонения от рисков
 - c) методы компенсации рисков
 - d) методы локализации рисков
16. К какой группе методов управления рисками относится обучение и инструктирование персонала?
- a) методы уклонения от рисков
 - b) методы компенсации рисков
 - c) методы диверсификации рисков
 - d) методы локализации рисков
17. К какой группе методов управления рисками относится распределение ответственности между участниками проекта?
- a) методы диверсификации рисков
 - b) методы компенсации рисков
 - c) методы локализации рисков
 - d) методы уклонения от рисков
18. К какой группе методов управления рисками относится увольнение некомпетентных сотрудников?
- a) методы локализации рисков
 - b) методы диверсификации рисков
 - c) методы уклонения от рисков
 - d) методы компенсации рисков
19. К какой группе методов управления рисками относится создание системы резервов?
- a) методы уклонения от рисков
 - b) методы диверсификации рисков
 - c) методы компенсации рисков
 - d) методы локализации рисков
20. К какой группе методов управления рисками относится создание специальных инновационных подразделений?
- a) методы локализации рисков
 - b) методы диверсификации рисков
 - c) методы компенсации рисков
 - d) методы уклонения от рисков

Итоговый тест
Вариант 1
Вопросы к разделу 1

Риск – это:

- a) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели
 - б) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера
 - в) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна
- Риски, которые практически всегда несут в себе потери, называются:
- a) чистыми
 - б) спекулятивными

в) критическими

Чем измеряется величина или степень риска?

а) средним ожидаемым значением

б) изменчивостью возможного результата

в) оба варианта верны

Последствия риска могут быть:

а) как положительными, так и отрицательными

б) только отрицательными

в) скорее положительными

Анализ риска – это:

а) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

б) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

Идентификация риска – это:

а) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

б) систематизация множества рисков на основании каких - либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?

а) анализ чувствительности

б) метод сценариев

в) вероятностный метод

г) построение дерева решений

д) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

е) имитационное моделирование

ж) все варианты верны

Какой из видов производственного риска приводит к увеличению затрат на ремонт и модернизацию оборудования?

а) отсутствие резервных возможностей

б) нестабильность качества товаров и услуг

в) ненадежность составляющих

г) использование устаревшего оборудования

д) выявление новых технологий в отрасли

К группе финансовых рисков, связанных с покупательной способностью, относятся:

а) риск снижения финансовой устойчивости

б) инфляционный риск

в) риск ликвидности

г) авансовый риск

Вопросы к разделу 2

Отсутствие единого, общепринятого определения понятия «Риск» обуславливает

а) отсутствие научно-обоснованных рекомендаций по определению приемлемости конкретного уровня риска

б) невозможность полного избежания риска

в) торможение социального прогресса

Искусственный отказ от признания факторов риска в нашей стране и осмысления его сущности и содержания привело к:

- а) отсутствию формализации, позволяющей исчислять обобщенный показатель риска
- б) незнанию российскими предпринимателями способов и методик анализа, оценки и нейтрализации рисков
- в) нет правильного ответа

В России все виды предпринимательского риска усугубляются следующими обстоятельствами

- а) наличие социально-экономических и моральных издержек
- б) неразработанностью законодательной системы регулирующей экономическую деятельность
- в) все варианты верны

Отличие ситуации риска от ситуации неопределенности состоит в

- а) невозможности принятия обоснованных решений
- б) отсутствие вероятностных характеристик переменных
- в) наличии альтернативных решений

К основным элементам риска не относится

- а) наличие неопределенности
- б) вероятность достижения желаемого результата
- в) единство объективного и субъективного

Основные моменты, характерные для рискованной ситуации:

- а) противоречивость
- б) альтернативность
- в) объективность

2. Основные черты риска включают

- а) объективность
- б) эффективность
- в) противоречивость

Реализация решений с необоснованным риском обуславливает проявление

- а) защитной функции
- б) стимулирующей функции
- в) компенсирующей функции

К функциям предпринимательского риска не относится

- а) защитная
- б) регулятивная
- в) инвестиционная

Вариант 2

Вопросы к разделу 1

Какой из видов производственного риска приводит к увеличению числа непредвиденных аварийных ситуаций?

- а) использование устаревшего оборудования
- б) нестабильность качества товаров и услуг
- с) ненадежность составляющих
- д) выявление новых технологий в отрасли
- е) отсутствие резервных возможностей

Какой из видов производственного риска приводит к низкой эффективности производства по сравнению с конкурентами?

- а) ненадежность составляющих
- б) нестабильность качества товаров и услуг
- с) отсутствие резервных возможностей
- д) выявление новых технологий в отрасли
- е) использование устаревшего оборудования

Какие из перечисленных рисков относятся к коммерческим?

- а) риск, связанный неисполнением сметы инвестиционного проекта
- б) риск, связанный с финансированием инвестиционного проекта
- с) риск, связанный с невозможностью покрытия пикового спроса на товар

- d) риск, связанный с разрывом контракта из-за действий властей страны, в которой находится компания-контрагент
- e) риск, связанный с реализацией товара (услуг) на рынке
- f) риск, связанный с транспортировкой товара
- g) риск, связанный с приемкой товара покупателем
- h) риск, связанный с колебаниями процентных ставок
- i) риск, связанный с платежеспособностью покупателя

К группе финансовых рисков, связанных с покупательной способностью, относятся

- a) авансовый риск
- b) риск снижения финансовой устойчивости
- c) риск ликвидности
- d) инфляционный риск

К какому виду риска относится разрыв контракта из-за действий властей страны, в которой находится компания-контрагент

- a) экономический
- b) предпринимательский
- c) политический

К какому подвиду экологического риска можно отнести вероятность потерь, вызванных спецификой климатических условий, а также наличием природных ресурсов

- a) природно-климатические
- b) антропогенные
- c) социально-бытовые

К какой группе методов управления рисками относится страхование?

- a) методы уклонения от рисков
- b) методы диверсификации рисков
- c) методы локализации рисков
- d) методы компенсации рисков

Вопросы к разделу 2

Вопрос

Подвид валютного риска, связанный с изменениями валютных курсов в период между заключением сделки и осуществлением платежа по ней, называется:

- a) экономическим
- b) трансляционным
- c) операционным

Заключение срочных контрактов, используемое для уменьшения риска, связанного с возможным ростом цены товара, называется

- a) хеджированием покупателя
- b) форвардной сделкой
- c) фьючерсной сделкой
- d) хеджированием продавца

Разнообразие мнений о сущности риска объясняется

- a) наличием неопределенности
- b) невозможностью полного избежания риска
- c) его многоаспектностью и игнорированием в хозяйственном законодательстве и реальной экономической практике

Какие риски присущи собственно инвестиционному этапу инвестиционной деятельности?

- a) производственные риски
- b) риск превышения сметной стоимости проекта
- c) риск неверного прогнозирования будущих изменений
- d) риск задержки сдачи объекта

Какие риски присущи эксплуатационному этапу инвестиционной деятельности?

- a) финансовые риски
- b) экологические риски
- c) риск неверного прогнозирования

Какие способы управления процентным риском можно использовать при росте процентных ставок и ожидании достижения ими максимума?

- a) начать сокращение сроков заемных средств
- b) начать удлинение сроков инвестиций
- c) начать сокращение сроков инвестиций
- d) начать удлинение сроков заемных средств

Периодом подверженности кредитному риску называется

- a) период с момента выдачи кредита до погашения суммы основного долга и процентов по кредиту
- b) период деятельности кредитной организации до подписания кредитного договора
- c) период с момента выдачи кредита до погашения суммы основного долга

Шкала оценки образовательных достижений для тестовых материалов

Процент результативности (правильных ответов)	Оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
70 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 70	2	неудовлетворительно

6.4. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Форма билета к зачету

Уральский социально-экономический институт (филиал)
 Образовательное учреждение профсоюзов высшего образования
 «Академия труда и социальных отношений»
 Социально - экономический факультет
09.03.03 Прикладная информатика
 Все формы обучения
 Дисциплина: «Риск-менеджмент»

Билет к зачету № 1

- 1. Классификация финансовых рисков по видам способам проявления.
- 2. Производственные и финансовые рычаги.

Утверждено на заседании кафедры
 менеджмента и управления персоналом, протокол от _____ № _____
 Зав. кафедрой менеджмента
 и управления персоналом _____ (Е.В. Маскайкина)

Оценка сформированности компетенции

ПК-3. Способен осуществлять управление проектами в области ИТ на основе полученных планов проектов в условиях, когда проект не выходит за пределы утвержденных параметров

Вариант 1

Задание 1. Инвестор располагает следующими видами активов: ГКО, муниципальная облигация, простой вексель «Уралэнерго», привилегированная акция «Челябинвестбанка»,

обыкновенная акция «Уралтелеком». Расположите вышеперечисленные виды активов по мере убывания степени риска.

Задание 2. Инвестор формирует из двух активов портфель на сумму 100 тыс. руб. Риск бумаги X равен 20%, Y - 35%. Корреляция доходностей бумаг равна минус 1. Определить, сколько средств необходимо инвестировать в каждую из бумаг, чтобы портфель оказался безрисковым.

Задание 3. Предприятие решает вопрос о целесообразности приобретения технологической линии стоимостью 270000 руб. Анализ показывает, что чистые ежегодные поступления от реализации проекта составят 85000 руб. Работа линии рассчитана на 5 лет. Ликвидационная стоимость равна затратам на её демонтаж. Ставка дисконтирования составляет 15%. Определить целесообразность реализации проекта.

Вариант 2

Задание 1. Транспортная компания планирует инвестировать 16000 тыс. руб. в приобретение новых грузовиков, имеющих срок службы 5 лет. Доход от реализации проекта составляет в первый год 6000 тыс. руб. и в последующие годы – 8000 тыс. руб. Текущие расходы составляют 1500 тыс. руб. в первый год и 3000 тыс. руб. в последующие годы. Рассчитать NPV при ставке дисконтирования 15%.

Задание 2. При вложении капитала в мероприятие А из 230 случаев прибыль 25 тыс. руб. была получена в 35 случаях, прибыль 50 тыс. руб. была получена в 70 случаях, прибыль 75 тыс. руб. была получена в 125 случаях. При вложении капитала в мероприятие В из 180 случаев прибыль 30 тыс. руб. была получена в 40 случаях, прибыль 40 тыс. руб. была получена в 85 случаях, прибыль 65 тыс. руб. была получена в 55 случаях. Выберите вариант вложения капитала.

Задание 3. Имеются два варианта рискованного вложения капитала. При первом варианте доход составляет 10 млн. руб., а убыток 3 млн. руб. По второму варианту доход составляет 15 млн. руб., а убыток 5 млн. руб. Определите соотношение дохода и убытка, и какой вариант более предпочтительный.

Тесты

Вариант 1

1. К какой группе методов управления рисками относится распределение инвестиций в разных отраслях и сферах деятельности?
 - a) методы диверсификации рисков
 - b) методы локализации рисков
 - c) методы компенсации рисков
 - d) методы уклонения от рисков
2. Риск – это...
 - a) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели
 - b) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна
 - c) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера
3. Отметьте потери, которые можно отнести к трудовым
 - a) потери рабочего времени
 - b) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
 - c) уплата дополнительных налогов
 - d) невыполнение сроков сдачи объекта
 - e) потери материалов

- f) ущерб здоровью
 - g) потери сырья
 - h) ущерб репутации
 - i) выплата штрафа
 - j) потери ценных бумаг
4. Отметьте потери, которые можно отнести к финансовым
- a) потери ценных бумаг
 - b) потери сырья
 - c) невыполнение сроков сдачи объекта
 - d) выплата штрафа
 - e) уплата дополнительных налогов
 - f) ущерб репутации
 - g) ущерб здоровью
 - h) потери материалов
 - i) потери рабочего времени
 - j) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
5. Отметьте потери, которые можно отнести к потерям времени
- a) невыполнение сроков сдачи объекта
 - b) потери ценных бумаг
 - c) выплата штрафа
 - d) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
 - e) уплата дополнительных налогов
 - f) ущерб здоровью
 - g) потери материалов
 - h) потери рабочего времени
 - i) ущерб репутации
 - j) потери сырья
6. Отметьте потери, которые можно отнести к специальным потерям
- a) выплата штрафа
 - b) ущерб здоровью
 - c) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
 - d) потери ценных бумаг
 - e) потери сырья
 - f) уплата дополнительных налогов
 - g) ущерб репутации
 - h) невыполнение сроков сдачи объекта
 - i) потери рабочего времени
 - j) потери материалов
7. Анализ риска – это...
- a) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
 - b) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
 - c) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
8. Идентификация риска – это...
- a) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
 - b) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
 - c) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

9. Риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль, называются
- а) чистыми
 - б) критическими
 - в) спекулятивными
10. Последствия риска могут быть
- а) скорее положительными
 - б) как положительными, так и отрицательными
 - в) только отрицательными

Вариант 2

1. Риски, которые практически всегда несут в себе потери, называются
- а) критическими
 - б) спекулятивными
 - в) чистыми
2. Риски, обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией, называются
1. внешними
 2. внутренними
 3. чистыми
3. Риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря прибыли, называются
1. катастрофическими
 2. критическими
 3. допустимыми
4. Риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря выручки (т.е. потери превышают ожидаемую прибыль), называются
- а) катастрофическими
 - б) критическими
 - в) допустимыми
5. Чем измеряется величина или степень риска?
- а) средним ожидаемым значением
 - б) изменчивостью возможного результата
 - в) оба варианта верны
6. Социально-экономическая функция риска состоит
- а) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике - отрасли деятельности, в которых риск приемлем
 - б) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода
 - в) оба варианта верны
7. Компенсирующая функция риска состоит
- а) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике - отрасли деятельности, в которых риск приемлем
 - б) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода
 - в) оба варианта верны
8. Защитная функция риска состоит
- а) в объективной необходимости законодательного закрепления понятия "правомерности риска", правового регулирования страховой деятельности
 - б) в том, что юридические и физические лица вынуждены искать средства и формы защиты от нежелательной реализации риска
 - в) оба варианта верны
9. Стимулирующая функция риска проявляется
- а) в том, что реализация решений с неисследованным или необоснованным риском может

- приводить к реализации объектов или операций, которые относятся к авантюрным
- b) в исследовании источников риска при проектировании операций и систем, конструировании специальных устройств, операций, форм сделок, исключающих или снижающих возможные последствия риска как отрицательного отклонения
 - c) оба варианта верны
10. Ущерб имуществу изначально выражается в...
- a) натуральном виде
 - b) оба варианта верны
 - c) денежной форме

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

№п/п	Подразделение	Фамилия	Подпись	Дата
1	Кафедра МиУП	Е.В. Маскайкина		10.06.2020
2	Библиотека	Г.В. Шпакова		10.06.2020
3	УМО	Н.С. Ульянова		10.06.2020
4	Кафедра ГЕиМД	И. О. Тимофеева		10.06.2020