МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТЕХНОЛОГИЙ И УПРАВЛЕНИЯ ИМЕНИ К.Г. РАЗУМОВСКОГО (ПЕРВЫЙ КАЗАЧИЙ УНИВЕРСИТЕТ)»

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 6E2133CC3BE1AA675ED8BC2769943B3E
Владелец: Павлятенко Геннадий Владимирович
Действителен: с 24.07.2023 до 16.10.2024

УТВЕРЖДАЮ

ИО зав. кафедрой бизнеса и проектных технологий

_____Беспамятнова Л.П.

«24» февраля 2022 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля)

Б1.В.01.09 МОДУЛЬ ПРОФИЛЬНОЙ НАПРАВЛЕННОСТИ Риск-менеджмент

Кафедра: бизнеса и проектных технологий

Направление подготовки:	38.03.02 Менеджмент
Направленность (профиль):	Процессное управление организацией
Квалификация выпускника:	Бакалавр
Форма обучения:	очно-заочная
Общая трудоемкость:	180 часов/5 з.е.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 00AA7853CEFA35F0837BA866654F3503A6
Владелец: Павлятенко Геннадий Владимирович
Действителен: с 08.12.2025 до 03.03.2027

Ростов-на-Дону, 2022 г.

Программу составил(и):
докт.экон.наук проф. Полуянов В.П.

Рабочая программа дисциплины (модуля)
"Риск-менеджмент"
разработана составлена на основании учебного плана, утвержденного ученым советом 24 февраля 2022 г. протокол № 6 в соответствии
с ФГОС ВО Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 970)
07.007. Профессиональный стандарт "СПЕЦИАЛИСТ ПО ПРОЦЕССНОМУ УПРАВЛЕНИЮ", утверждённый приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 17 апреля 2018 г. N 248н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 8 мая 2018 г., регистрационный N 51030)

Руководитель ОПОП
канд.экон.наук, доц. Беспамятнова Л.П._____

Рабочая программа обсуждена на заседании обеспечивающей кафедры
Бизнес и проектные технологии
Протокол от 24 февраля 2022 г. № 6
Зав. кафедрой Беспамятнова Л.П._____

СОДЕРЖАНИЕ

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ И ОБЪЕМ С РАСПРЕДЕЛЕНИЕМ ПО СЕМЕСТРАМ

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

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

6. ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

9. ОРГАНИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1. Цели:

формирование у студентов знаний о методах оценки, анализа и управления рисками, а также умений и навыков использования этих инструментов в процессе управления предприятием

1.2. Задачи:

- изучение экономического содержания категорий неопределенность и риск, их классификации, а также основных методов оценки и управления рисками;
- приобретение и развитие самостоятельных практических навыков в использовании методов оценки и анализа рисков в инвестиционных расчетах,
- овладение навыками принятия решений по управлению рисками на предприятии

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ И ОБЪЕМ С РАСПРЕДЕЛЕНИЕМ ПО СЕМЕСТРАМ

Цикл (раздел) ОП: Б1.В

Связь с предшествующими дисциплинами (модулями), практиками

№ п/п	Наименование	Семестр	Шифр компетенции
1	Налоги и налогообложение	6	ПКС-1
2	Документирование управленческой деятельности и административный регламент	5	ПКС-3, ПКС-2
3	Стратегический менеджмент	5	ПКС-2, ПКС-3
4	Финансы	5	ПКС-1, ПКС-2

Связь с последующими дисциплинами (модулями), практиками

№ п/п	Наименование	Семестр	Шифр компетенции
1	Анализ финансовой отчётности	8	ПКС-1, ПКС-3
2	Маркетинг	8	ПКС-1
3	Операционный менеджмент	8	ПКС-2, ПКС-3
4	Технико-экономическое обоснование проектных решений	8	ПКС-1, ПКС-3
5	Управление проектами	8	ПКС-2, ПКС-1
6	Преддипломная практика	9	ПКС-1, ПКС-2, ПКС-3

Распределение часов дисциплины

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	**7 (4.1)**		Итого	
Недель	17 4/6			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	8	8	8	8
Практические	12	12	12	12
Итого ауд.	20	20	20	20
Контактная работа	20	20	20	20
Сам. работа	124	124	124	124
Часы на контроль	36	36	36	36
Итого	180	180	180	180

Вид промежуточной аттестации:

Экзамен 7 семестр

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

Процесс изучения дисциплины (модуля) направлен на формирование следующих компетенций и индикаторов их достижения:

ПКС-1:Способен анализировать эффективность существующей структуры управления организацией применительно к рыночным условиям хозяйствования на основе её сравнения со структурой передовых организаций, выпускающих аналогичную продукцию; разрабатывать мероприятия по выявлению резервов роста производительности труда за счёт повышения качества нормирования; вносить предложения по совершенствованию систем оплаты труда, материального и морального стимулирования работников

ПКС-1.1: Знает экономику и организацию производства, технологические процессы и режимы производства; законодательство Российской Федерации, постановления, распоряжения, приказы, методические и нормативные материалы по организации, нормированию и оплате труда; методы анализа состояния нормирования труда, качества норм, показателей по труду, изучения трудовых процессов и наиболее эффективных приёмов и методов труда, использования рабочего времени

ПКС-1.2: Умеет обосновывать количественные и качественные требования к производственным ресурсам, необходимым для решения поставленных профессиональных задач, оценивать рациональность их использования; применять методические и нормативные материалы по организации, нормированию и оплате труда

ПКС-1.3: Владеет навыками анализа эффективности существующей структуры управления организацией применительно к рыночным условиям хозяйствования на основе её сравнения со структурой передовых организаций, выпускающих аналогичную продукцию; разработки мероприятий по выявлению резервов роста производительности труда за счёт повышения качества нормирования, подготовки предложений по совершенствованию систем оплаты труда, материального и морального стимулирования работников

ПКС-2:Способен разрабатывать предложения по повышению эффективности кросс-функционального процесса организации или административного регламента организации

ПКС-2.1: Знает принципы и методы измерения и анализа показателей эффективности кросс-функциональных процессов и административных регламентов

ПКС-2.2: Умеет измерять эффективность кросс-функционального процесса или административного регламента

ПКС-2.3: Владеет навыками оформления результатов разработки или доработки кросс-функционального процесса организации или административного регламента организации

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименования разделов, тем, их краткое содержание и результаты освоения /вид занятия/	Семестр	Часов	Интеракт.	Прак. подг.	Индикаторы достижения компетенции	Оценочные средства
	Раздел 1.Объект управления рисками как научной дисциплины, цели и задачи						
1.1	**Тема 1. Объект управления рисками как научной дисциплины, цели и задачи. Целью освоения данного модуля является формирование у студентов знаний о методах оценки, анализа и управления рисками, а также умений и навыков использования этих инструментов в процессе управления предприятием. Знать основы экономических знаний в различных сферах деятельности Уметь использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности Владеть использования экономических знаний в различных сферах деятельности /Лек/**	7	4	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Устный опрос
1.2	**Объект управления рисками как научной дисциплины, цели и задачи /Пр/**	7	4	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Тест
1.3	**Работа с учебной литературой, нормативно-правовой базой по теме, подготовка к тестированию /Ср/**	7	31	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Реферат

	Раздел 2.Подходы к определению понятия «риск» в экономике и в управлении организацией. Взаимосвязь факторов и источников риска. Классификация факторов риска: фоновые, косвенного воздействия, прямого воздействия, внутриорганизационные факторы риска						
2.1	**Тема 2. Подходы к определению понятия «риск» в экономике и в управлении организацией. Взаимосвязь факторов и источников риска. Классификация факторов риска: фоновые, косвенного воздействия, прямого воздействия, внутриорганизационные факторы риска. Целью освоения данного модуля является формирование у студентов знаний о методах оценки, анализа и управления рисками, а также умений и навыков использования этих инструментов в процессе управления предприятием. Знать основы экономических знаний в различных сферах деятельности Уметь использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности Владеть использования экономических знаний в различных сферах деятельности /Лек/**	7	2	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Устный опрос
2.2	**Подходы к определению понятия «риск» в экономике и в управлении организацией. Взаимосвязь факторов и источников риска. Классификация факторов риска: фоновые, косвенного воздействия, прямого воздействия, внутриорганизационные факторы риска /Пр/**	7	4	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Тест
2.3	**Работа с учебной литературой, нормативно-правовой базой по теме, подготовка к тестированию /Ср/**	7	12	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Реферат
	Раздел 3.Управленческое решение, как объект управления рисками. Управление рисками на индивидуальном уровне						
3.1	**Тема 3. Управленческое решение, как объект управления рисками. Управление рисками на индивидуальном уровне. Целью освоения данного модуля является формирование у студентов знаний о методах оценки, анализа и управления рисками, а также умений и навыков использования этих инструментов в процессе управления предприятием. Знать основы экономических**	7	2	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Устный опрос

	знаний в различных сферах деятельности Уметь использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности Владеть использования экономических знаний в различных сферах деятельности /Лек/						
3.2	**Управленческое решение, как объект управления рисками. Управление рисками на индивидуальном уровне /Пр/**	7	2	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Тест
3.3	**Работа с учебной литературой, нормативно-правовой базой по теме, подготовка к тестированию /Ср/**	7	14	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Реферат
	Раздел 4.Общая логика разработки и реализации программы: уточнение стратегии организации по управлению рисками и выбор процедур						
4.1	**Общая логика разработки и реализации программы: уточнение стратегии организации по управлению рисками и выбор процедур Знать основы экономических знаний в различных сферах деятельности Уметь использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности Владеть использования экономических знаний в различных сферах деятельности /Пр/**	7	2	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Тест
4.2	**Работа с учебной литературой, нормативно-правовой базой по теме, подготовка к тестированию /Ср/**	7	67	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Реферат
4.3	**/Экзамен/**	7	36	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Тестирование

Перечень применяемых активных и интерактивных образовательных технологий:

Кейс-технология

Технология включает в себя: индивидуальную самостоятельную работу обучаемых с материалами кейса (идентификация проблемы, формулирование ключевых альтернатив, предложение решения или рекомендуемого действия); работу в малых группах по согласованию видения ключевой проблемы и ее решений; презентацию и экспертизу результатов малых групп на общей дискуссии (в рамках учебной группы)

Проблемно-развивающая технология

Основанная на создании научной проблемной ситуации, при решении которой учащиеся получают новые учебные знания, овладевают умениями и навыками практической деятельности

Технологии проведения семинара в форме диалога

В процессе вузовского обучения развитие способностей к рассуждению и размышлению успешно на практических и семинарских занятиях, организованных форме диалога. Диалоговое общение активизирует самостоятельную

деятельность субъектов образовательного процесса в процессе усвоения учебного содержания, усиливает эффект совместной работы группе. Обучение в диалоге формирует социально-психологическую готовность к работе в команде, особенно в ситуации поиска эффективных способов решения проблемы, Цель использования различных форм диалогового общения образовательном процессе: 1) для активизации деятельности субъектов образовательного процесса в процессе усвоения учебного содержания; 2) обучения социальным ролям в ходе коллективного принятия решений

Технология организации самостоятельной работы

Организации самостоятельной работы учащихся на более высоком уровне может способствовать применение технологии проектного и проблемного обучения. Методы самостоятельного приобретения знаний основаны на использовании проблемного обучения

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Освоение обучающимся учебной дисциплины «Риск-менеджмент» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.
Для успешного освоения учебной дисциплины и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с настоящей рабочей программой учебной дисциплины. Её может представить преподаватель на вводной лекции или самостоятельно обучающийся использует информацию на официальном Интернет-сайте Университета.
Следует обратить внимание на список основной и дополнительной литературы, которая имеется в электронной библиотечной системе Университет, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.
При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.
Подготовка к учебному занятию лекционного типа.
Обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса:
 знакомит с новым учебным материалом;
 разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
 систематизирует учебный материал;
 ориентирует в учебном процессе.
С этой целью:
 внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
 ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
 внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
 запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
 постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
 узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.
Подготовка к занятию семинарского типа.
При подготовке и работе во время проведения занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: процесс предварительной подготовки, работа во время занятия, обработка полученных результатов, исправление полученных замечаний.
Предварительная подготовка к учебному занятию семинарского типа заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при работе в аудитории.
Работа во время учебного занятия семинарского типа включает несколько моментов:
 консультирование студентов преподавателями с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности;
 самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.
Обработка, обобщение полученных результатов проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). Подготовленная к сдаче на контроль и оценку работа сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету/дифференцированному зачету/экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.
Самостоятельная работа.
Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)».

6. ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

6.1. Перечень компетенций с указанием этапов формирования индикаторов их достижения в процессе освоения ОПОП

Недостаточный уровень:

Не знает экономику и организацию производства, технологические процессы и режимы производства; законодательство Российской Федерации, постановления, распоряжения, приказы, методические и нормативные материалы по организации, нормированию и оплате труда; методы анализа состояния нормирования труда, качества норм, показателей по труду, изучения трудовых процессов и наиболее эффективных приемов и методов труда, использования рабочего времени

Не умеет обосновывать количественные и качественные требования к производственным ресурсам, необходимым для решения поставленных профессиональных задач, оценивать рациональность их использования; применять методические и нормативные материалы по организации, нормированию и оплате труда

Не владеет навыками анализа эффективности существующей структуры управления организацией применительно к рыночным условиям хозяйствования на основе ее сравнения со структурой передовых организаций, выпускающих аналогичную продукцию; разработки мероприятий по выявлению резервов роста производительности труда за счет повышения качества нормирования, подготовка предложений по совершенствованию систем оплаты труда, материального и морального стимулирования работников

Пороговый уровень:

Плохо знает экономику и организацию производства, технологические процессы и режимы производства; законодательство Российской Федерации, постановления, распоряжения, приказы, методические и нормативные материалы по организации, нормированию и оплате труда; методы анализа состояния нормирования труда, качества норм, показателей по труду, изучения трудовых процессов и наиболее эффективных приемов и методов труда, использования рабочего времени

Плохо умеет обосновывать количественные и качественные требования к производственным ресурсам, необходимым для решения поставленных профессиональных задач, оценивать рациональность их использования; применять методические и нормативные материалы по организации, нормированию и оплате труда

Плохо навыками анализа эффективности существующей структуры управления организацией применительно к рыночным условиям хозяйствования на основе ее сравнения со структурой передовых организаций, выпускающих аналогичную продукцию; разработки мероприятий по выявлению резервов роста производительности труда за счет повышения качества нормирования, подготовка предложений по совершенствованию систем оплаты труда, материального и морального стимулирования работников

Продвинутый уровень:

Хорошо знает экономику и организацию производства, технологические процессы и режимы производства; законодательство Российской Федерации, постановления, распоряжения, приказы, методические и нормативные материалы по организации, нормированию и оплате труда; методы анализа состояния нормирования труда, качества норм, показателей по труду, изучения трудовых процессов и наиболее эффективных приемов и методов труда, использования рабочего времени

Хорошо умеет обосновывать количественные и качественные требования к производственным ресурсам, необходимым для решения поставленных профессиональных задач, оценивать рациональность их использования; применять методические и нормативные материалы по организации, нормированию и оплате труда

Хорошо навыками анализа эффективности существующей структуры управления организацией применительно к рыночным условиям хозяйствования на основе ее сравнения со структурой передовых организаций, выпускающих аналогичную продукцию; разработки мероприятий по выявлению резервов роста производительности труда за счет повышения качества нормирования, подготовка предложений по совершенствованию систем оплаты труда, материального и морального стимулирования работников

Высокий уровень:

Отлично знает экономику и организацию производства, технологические процессы и режимы производства; законодательство Российской Федерации, постановления, распоряжения, приказы, методические и нормативные материалы по организации, нормированию и оплате труда; методы анализа состояния нормирования труда, качества норм, показателей по труду, изучения трудовых процессов и наиболее эффективных приемов и методов труда, использования рабочего времени

Отлично умеет обосновывать количественные и качественные требования к производственным ресурсам, необходимым для решения поставленных профессиональных задач, оценивать рациональность их использования; применять методические и нормативные материалы по организации, нормированию и оплате труда

Отлично навыками анализа эффективности существующей структуры управления организацией применительно к рыночным условиям хозяйствования на основе ее сравнения со структурой передовых организаций, выпускающих аналогичную продукцию; разработки мероприятий по выявлению резервов роста производительности труда за счет повышения качества нормирования, подготовка предложений по совершенствованию систем оплаты труда, материального и морального стимулирования работников

ПКС-2:Способен разрабатывать предложения по повышению эффективности кросс-функционального процесса организации или административного регламента организации

Недостаточный уровень:

Не знает требования рациональной организации труда при разработке технологических процессов (режимов производства)

Не умеет трансформировать планы стратегического уровня на тактический уровень, синхронизировать планы тактического и оперативного уровня; распределять и контролировать использование производственно-технологических ресурсов, выполнять работы по проекту в соответствии с требованиями по качеству нового продукта

Не владеет навыками проектирования и внедрения системы взаимоувязанного планирования: в объемных (количественных), номенклатурных, финансовых параметрах, проблемных зон в системе тактического и оперативного планирования организации

Пороговый уровень:

Плохо знает требования рациональной организации труда при разработке технологических процессов (режимов производства)

Плохо умеет трансформировать планы стратегического уровня на тактический уровень, синхронизировать планы тактического и оперативного уровня; распределять и контролировать использование производственно-технологических ресурсов, выполнять работы по проекту в соответствии с требованиями по качеству нового продукта

Плохо владеет навыками проектирования и внедрения системы взаимоувязанного планирования: в объемных (количественных), номенклатурных, финансовых параметрах, проблемных зон в системе тактического и оперативного планирования организации

Продвинутый уровень:

Хорошо знает требования рациональной организации труда при разработке технологических процессов (режимов производства)

Хорошо умеет трансформировать планы стратегического уровня на тактический уровень, синхронизировать планы тактического и оперативного уровня; распределять и контролировать использование производственно-технологических ресурсов, выполнять работы по проекту в соответствии с требованиями по качеству нового продукта

Хорошо владеет навыками проектирования и внедрения системы взаимоувязанного планирования: в объемных (количественных), номенклатурных, финансовых параметрах, проблемных зон в системе тактического и оперативного планирования организации

Высокий уровень:

Отлично знает требования рациональной организации труда при разработке технологических процессов (режимов производства)

Отлично умеет трансформировать планы стратегического уровня на тактический уровень, синхронизировать планы тактического и оперативного уровня; распределять и контролировать использование производственно-технологических ресурсов, выполнять работы по проекту в соответствии с требованиями по качеству нового продукта

Отлично владеет навыками проектирования и внедрения системы взаимоувязанного планирования: в объемных (количественных), номенклатурных, финансовых параметрах, проблемных зон в системе тактического и оперативного планирования организации

6.2. Шкала оценивания в зависимости от уровня сформированности компетенций

Уровень сформированности компетенций

Характеристики индикаторов достижения компетенций	**1. Недостаточный: компетенции не сформированы.**	**2. Пороговый: компетенции сформированы.**	**3. Продвинутый: компетенции сформированы.**	**4. Высокий: компетенции сформированы.**
Знания:	Знания отсутствуют.	Сформированы базовые структуры знаний.	Знания обширные, системные.	Знания твердые, аргументированные, всесторонние.
Умения:	Умения не сформированы.	Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер.	Умения носят репродуктивный характер применяются к решению типовых заданий.	Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий.
Навыки:	Навыки не сформированы.	Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.	Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка.	Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка.

Описание критериев оценивания

Обучающийся демонстрирует: - существенные пробелы в знаниях учебного материала; - допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий;	Обучающийся демонстрирует: - знания теоретического материала; - неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов; - неуверенные и неточные	Обучающийся демонстрирует: - знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала; - твердые знания теоретического материала; -способность устанавливать и объяснять связь практики и	Обучающийся демонстрирует: - глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала; - полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий в рамках

- непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий билета; - отсутствие умения выполнять практические задания, предусмотренные программой дисциплины; - отсутствие готовности (способности) к дискуссии и низкая степень контактности.	ответы на дополнительные вопросы; - недостаточное владение литературой, рекомендованной программой дисциплины; - умение без грубых ошибок решать практические задания, которые следует выполнить.	теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития; - правильные и конкретные, без грубых ошибок ответы на поставленные вопросы; - умение решать практические задания, которые следует выполнить; - владение основной литературой, рекомендованной программой дисциплины; - наличие собственной обоснованной позиции по обсуждаемым вопросам. Возможны незначительные оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов билета, присутствует неуверенность в ответах на дополнительные вопросы.	обсуждаемых заданий; - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории; - логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания билета, а также дополнительные вопросы экзаменатора; - умение решать практические задания; - свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы.
0 - 59 баллов	**60 - 69 баллов**	**70 - 89 баллов**	**90 - 100 баллов**
Оценка «незачет», «неудовлетворительно»	**Оценка «зачтено/удовлетворительно», «удовлетворительно»**	**Оценка «зачтено/хорошо», «хорошо»**	**Оценка «зачтено/отлично», «отлично»**

Оценочные средства, обеспечивающие диагностику сформированности компетенций, заявленных в рабочей программе по дисциплине (молулю) для проведения промежуточной аттестации

ОЦЕНИВАНИЕ УРОВНЯ ЗНАНИЙ: Теоретический блок вопросов. Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал.
1. Недостаточный уровень
Не умеет обосновывать количественные и качественные требования к производственным ресурсам, необходимым для решения поставленных профессиональных задач, оценивать рациональность их использования; применять методические и нормативные материалы по организации, нормированию и оплате труда
Не знает требования рациональной организации труда при разработке технологических процессов (режимов производства)
Не владеет навыками анализа эффективности существующей структуры управления организацией применительно к рыночным условиям хозяйствования на основе ее сравнения со структурой передовых организаций, выпускающих аналогичную продукцию; разработки мероприятий по выявлению резервов роста производительности труда за счет повышения качества нормирования, подготовка предложений по совершенствованию систем оплаты труда, материального и морального стимулирования работников
Не владеет навыками проектирования и внедрения системы взаимоувязанного планирования: в объемных (количественных), номенклатурных, финансовых параметрах, проблемных зон в системе тактического и оперативного планирования организации
Не знает экономику и организацию производства, технологические процессы и режимы производства; законодательство Российской Федерации, постановления, распоряжения, приказы, методические и нормативные материалы по организации, нормированию и оплате труда; методы анализа состояния нормирования труда, качества норм, показателей по труду, изучения трудовых процессов и наиболее эффективных приемов и методов труда, использования рабочего времени
Не умеет трансформировать планы стратегического уровня на тактический уровень, синхронизировать планы тактического и оперативного уровня; распределять и контролировать использование производственно-технологических ресурсов, выполнять работы по проекту в соответствии с требованиями по качеству нового продукта
2. Пороговый уровень
Плохо умеет трансформировать планы стратегического уровня на тактический уровень, синхронизировать планы тактического и оперативного уровня; распределять и контролировать использование производственно-технологических ресурсов, выполнять работы по проекту в соответствии с требованиями по качеству нового продукта
Плохо владеет навыками проектирования и внедрения системы взаимоувязанного планирования: в объемных (количественных), номенклатурных, финансовых параметрах, проблемных зон в системе тактического и оперативного планирования организации
Плохо знает требования рациональной организации труда при разработке технологических процессов (режимов производства)
Плохо навыками анализа эффективности существующей структуры управления организацией применительно к рыночным условиям хозяйствования на основе ее сравнения со структурой передовых организаций, выпускающих аналогичную продукцию; разработки мероприятий по выявлению резервов роста производительности труда за счет повышения качества нормирования, подготовка предложений по совершенствованию систем оплаты труда, материального и морального стимулирования работников

Плохо умеет обосновывать количественные и качественные требования к производственным ресурсам, необходимым для решения поставленных профессиональных задач, оценивать рациональность их использования; применять методические и нормативные материалы по организации, нормированию и оплате труда
Плохо знает экономику и организацию производства, технологические процессы и режимы производства; законодательство Российской Федерации, постановления, распоряжения, приказы, методические и нормативные материалы по организации, нормированию и оплате труда; методы анализа состояния нормирования труда, качества норм, показателей по труду, изучения трудовых процессов и наиболее эффективных приемов и методов труда, использования рабочего времени
3. Продвинутый уровень
Хорошо умеет трансформировать планы стратегического уровня на тактический уровень, синхронизировать планы тактического и оперативного уровня; распределять и контролировать использование производственно-технологических ресурсов, выполнять работы по проекту в соответствии с требованиями по качеству нового продукта
Хорошо знает экономику и организацию производства, технологические процессы и режимы производства; законодательство Российской Федерации, постановления, распоряжения, приказы, методические и нормативные материалы по организации, нормированию и оплате труда; методы анализа состояния нормирования труда, качества норм, показателей по труду, изучения трудовых процессов и наиболее эффективных приемов и методов труда, использования рабочего времени
Хорошо знает требования рациональной организации труда при разработке технологических процессов (режимов производства)
Хорошо владеет навыками проектирования и внедрения системы взаимоувязанного планирования: в объемных (количественных), номенклатурных, финансовых параметрах, проблемных зон в системе тактического и оперативного планирования организации
Хорошо навыками анализа эффективности существующей структуры управления организацией применительно к рыночным условиям хозяйствования на основе ее сравнения со структурой передовых организаций, выпускающих аналогичную продукцию; разработки мероприятий по выявлению резервов роста производительности труда за счет повышения качества нормирования, подготовка предложений по совершенствованию систем оплаты труда, материального и морального стимулирования работников
Хорошо умеет обосновывать количественные и качественные требования к производственным ресурсам, необходимым для решения поставленных профессиональных задач, оценивать рациональность их использования; применять методические и нормативные материалы по организации, нормированию и оплате труда
4. Высокий уровень
Отлично владеет навыками проектирования и внедрения системы взаимоувязанного планирования: в объемных (количественных), номенклатурных, финансовых параметрах, проблемных зон в системе тактического и оперативного планирования организации
Отлично умеет трансформировать планы стратегического уровня на тактический уровень, синхронизировать планы тактического и оперативного уровня; распределять и контролировать использование производственно-технологических ресурсов, выполнять работы по проекту в соответствии с требованиями по качеству нового продукта
Отлично умеет обосновывать количественные и качественные требования к производственным ресурсам, необходимым для решения поставленных профессиональных задач, оценивать рациональность их использования; применять методические и нормативные материалы по организации, нормированию и оплате труда
Отлично знает экономику и организацию производства, технологические процессы и режимы производства; законодательство Российской Федерации, постановления, распоряжения, приказы, методические и нормативные материалы по организации, нормированию и оплате труда; методы анализа состояния нормирования труда, качества норм, показателей по труду, изучения трудовых процессов и наиболее эффективных приемов и методов труда, использования рабочего времени
Отлично знает требования рациональной организации труда при разработке технологических процессов (режимов производства)
Отлично навыками анализа эффективности существующей структуры управления организацией применительно к рыночным условиям хозяйствования на основе ее сравнения со структурой передовых организаций, выпускающих аналогичную продукцию; разработки мероприятий по выявлению резервов роста производительности труда за счет повышения качества нормирования, подготовка предложений по совершенствованию систем оплаты труда, материального и морального стимулирования работников

В случае, если сумма рейтинговых баллов, полученных при прохождении промежуточной аттестации составляет от 0 до 9 баллов, то зачет/ зачет с оценкой/ экзамен НЕ СДАН, независимо от итогового рейтинга по дисциплине.
В случае, если сумма рейтинговых баллов, полученных при прохождении промежуточной аттестации находится в пределах от 10 до 30 баллов, то зачет/ зачет с оценкой/ экзамен СДАН, и результат сдачи определяется в зависимости от итогового рейтинга по дисциплине в соответствии с утвержденной шкалой перевода из 100-балльной шкалы оценивания в 5- балльную.
Для приведения рейтинговой оценки по дисциплине по 100-балльной шкале к аттестационной по 5-балльной шкале в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости студентов федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный университет технологий и управления имени К.Г. Разумовского (Первый казачий университет) используется следующая шкала:

Аттестационная оценка по дисциплине	Рейтинговая оценка по дисциплине
"ОТЛИЧНО"	90 - 100 баллов
"ХОРОШО"	70 - 89 баллов

"УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО"	60 - 69 баллов
"НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО"	менее 60 баллов
"ЗАЧТЕНО"	более 60 баллов
"НЕ ЗАЧТЕНО"	менее 60 баллов

6.3. Оценочные средства текущего контроля (примерные темы докладов, рефератов, эссе)

Критерии оценки текущих занятий

- посещение студентом одного занятия – 1 балл;
- выполнение заданий для самостоятельной работы – от 1 до 3 баллов за каждый пункт задания;
- активная работа на практическом занятии – от 1 до 3 баллов

Критерии оценки тестовых заданий и задач:

- каждое правильно выполненное задание – 1 балл

Тема 1. Объект управления рисками как научной дисциплины, цели и задачи.

Устный опрос

1.Какие элементы управления рисками вы знаете?

2. В чем заключается статистический метод оценки риска?

3. Причины интереса коммерческих банков к управлению рисками?

4. Что подразумевает понятие риск -менеджмент?

5. Укажите объект и субъект риск-менеджмента;

6. Какую роли играет информация в риск-менеджменте?

7. Какие виды информации используются в риск-менеджменте?

Тема 2. Подходы к определению понятия «риск» в экономике и в управлении организацией. Взаимосвязь факторов и источников риска. Классификация факторов риска: фоновые, косвенного воздействия, прямого воздействия, внутриорганизационные факторы риска

Типовые задания для теста

1. Предметом риска при принятии решений являются ресурсы:

1) материальных, финансовых, информационных, интеллектуальных или недопо-лученных доходов, трудовых;

2) материальных, финансовых, информационных, интеллектуальных или недопо-лученных;

3) материальных, информационных, интеллектуальных или недополученных дохо-дов, трудовых;

5. Выберите неправильный вариант.

Типичные признаки рисковых ситуаций в процессе принятия решений:

1) величина потенциального ущерба;

2) вероятность наступления последствий принятого решения;

3) альтернативность выбора;

4) невозможность управления риском;

5) надежда на успех;

6. К объективным факторам, влияющим на риск при принятии решений, от-носятся:

1) инфляция, организация труда, конкуренция, политические и экономические кризисы;

2) инфляция, конкуренция, политические и экономические кризисы;

3) производственный потенциал, инфляция, конкуренция, политические и эконо-мические;

Тема 3. Управленческое решение, как объект управления рисками. Управле-ние рисками на индивидуальном уровне.

1.Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и ана-лизе статистических показателей?

1) вероятностный метод;

2) построение дерева решений;

3) метод сценариев;

4) анализ чувствительности;

5) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости. 20 15.

2. Какой из перечисленных методов оценки риска дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта?

1)построение дерева решений;

2) метод сценариев;

3) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;

4) вероятностный метод;

5) анализ чувствительности;

6) имитационное моделирование.

3. Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?

1) построение дерева решений;

2) метод сценариев;

3) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;

4) анализ чувствительности;

5) вероятностный метод;

6) имитационное моделирование.

Тема 4. Общая логика разработки и реализации программы: уточнение стра-тегии организации по управлению рисками и

3) к математическому ожиданию добавить одно квадратичное отклонение
2. Инновационный риск-
1) риск срыва сроков сдачи результатов НИОКР;
2)риск, связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях;
3) риск того, что новый товар не будет принят рынком;
4)риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен;

Ситуационная задача
Задание 1. Автомобильный завод получает реле поворота от двух поставщиков: А и В. Качество этих изделий характеризуется следующими данными Процент брака Веро-ятность для поставщика 21 А В 1% 0,70 0,40 2% 0,10 0,30 3% 0,09 0,15 4% 0,07 0,10 5% 0,04 0,05 Полные затраты, связанные с ремонтом одного бракованного реле, составляют 50 руб. Реле поступают партиями по 19 100 шт. Поскольку качество изделий у поставщика В хуже, он уступает всю партию на 300 руб. дешевле. Постройте дерево решений. Какого поставщика следует выбрать?
Задание 2. Магазин "Молоко" продает в розницу молочные продукты. Директор магазина должен определить, сколько

6.4. Оценочные средства промежуточной аттестации.
Вопросы и задания к экзамену
1. Сущность неопределенности и хозяйственного риска.
2. Общая характеристика хозяйственных рисков, их классификация.
3. Понятие финансового риска, его особенности и виды.
4. Основные факторы, влияющие на уровень финансовых рисков предприятия
5. Риск-менеджмент как составная часть финансового менеджмента.
6. Концепция компромисса между риском и доходностью.
7. Концепция операционного и финансового рисков предприятия.
8. Сущность риск-менеджмента, его цели и задачи
9. Объекты и субъекты риск-менеджмента
10. Принципы риск-менеджмента
11. Содержание политики управления финансовыми рисками
12. Методы управления финансовыми рисками
13. Способы снижения финансовых рисков
14. Методы оценки финансовых рисков
15. Показатели оценки риска
16. Качественный анализ рисков
17. Количественный анализ рисков
18. Зоны и области рисковой деятельности
19. Экономико-статистические методы оценки риска.
20. Оценка риска структуры активов по степени их ликвидности
21. Оценка риска потери платежеспособности по абсолютным показателям.
22. Оценка риска потери платежеспособности по относительным показателям
23. Оценка риска потери финансовой устойчивости по абсолютным показателям.
24. Оценка риска потери финансовой устойчивости по относительным показателям.
25. Оценка риска банкротства предприятия по российским моделям.
26. Оценка риска банкротства по международным моделям.
27. Виды рисков инвестиционных проектов
28. Качественные методы анализа рисков инвестиционных проектов.
29. Количественные методы оценки рисков инвестиционных проектов.
30. Поправки на риск при выборе ставки дисконтирования.

Тесты см в приложении

6.5. Примерная тематика курсовых работ (проектов)
Учебным планом не предусмотрено

6.6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
Освоение обучающимся учебной дисциплины «Риск-менеджмент» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной ра-боты. Аудиторные занятия проходят в форме лекций и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.
Для успешного освоения учебной дисциплины и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с настоящей рабочей программой учебной дисциплины. Её может представить преподаватель на вводной лекции или самостоятельно обучающийся использует информацию на официальном Интернет-сайте Университета.
Следует обратить внимание на список основной и дополнительной литературы, которая имеется в электронной библиотечной системе Университет, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.
При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.
Подготовка к учебному занятию лекционного типа.
Обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса:

 знакомит с новым учебным материалом;
 разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
 систематизирует учебный материал;
 ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

 внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
 ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
 внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лек-ционной тетради;
 запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по мате-риалу изученной лекции;
 постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
 узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к занятию семинарского типа.

При подготовке и работе во время проведения занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: процесс предварительной подготовки, работа во время занятия, обработка полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к учебному занятию семинарского типа заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при работе в аудитории.

Работа во время учебного занятия семинарского типа включает несколько моментов:

 консультирование студентов преподавателями с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности;
 самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной програм-мой тематики.

Обработка, обобщение полученных результатов проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). Подготовленная к сдаче на контроль и оценку работа сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету/дифференцированному зачету/экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы реко-мендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

Подготовка к экзамену.

К зачету необходимо готовится целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить учебную дисциплину в период зачетно-экзаменационной сессии, как правило, не приносят хорошие результаты.

При подготовке к экзамену обратите внимание на практические задания на основе теоретического материала.

При подготовке к ответу на вопросы экзамена по теоретической части учебной дисциплины выделите в вопросе главное, существенное (понятия, признаки, классификации и пр.), приведите примеры, иллюстрирующие теоретические положения.

После предложенных указаний у обучающихся должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо овладеть по дисциплине.

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

7.1. Рекомендуемая литература	
7.1.1. Основная литература	
Л.1.1	Соколов Д.В., Барчуков А.В. Базисная система риск-менеджмент организаций реального сектора экономики [Электронный ресурс]:Монография. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2018. - 125 с. – Режим доступа: http://znanium.com/catalog/document?id=160539
Л.1.2	Ряховская А.Н., Крюкова О.Г. Риск-менеджмент - основа устойчивости бизнеса [Электронный ресурс]:Учебное пособие. - Москва: Издательство "Магистр", 2018. - 256 с. – Режим доступа: http://znanium.com/catalog/document?id=329851
Л.1.3	Окулов В.Л. Риск-менеджмент. Основы теории и практика применения [Электронный ресурс]:Учебное пособие. - СПб: Издательство Санкт-Петербургского государственного университета, 2019. - 280 с. – Режим доступа: http://znanium.com/catalog/document?id=353364
Л.1.4	Фомичев А.Н. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]:Учебник. - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2020. - 372 с. – Режим доступа: http://znanium.com/catalog/document?id=358119
7.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение в том числе отечественного производства	
7.2.1	Microsoft Windows 7
7.2.2	Kaspersky Endpoint Security
7.2.3	Microsoft Office 2013 Standard
7.3. Перечень профессиональных баз данных, информационных справочных систем и ресурсов сети Интернет	

7.3.1	Электронно-библиотечная система "Лань". Режим доступа: https://e.lanbook.com/
7.3.2	Электронно-библиотечная система "Университетская библиотека онлайн". Режим доступа: https://biblioclub.ru/
7.3.3	Электронно-библиотечная система "Znanium.com". Режим доступа: https://znanium.com/
7.3.4	"Электронная библиотека учебников" . Режим доступа: http://studentam.net/
7.3.5	Компьютерная справочно-правовая система "КонсультантПлюс". Режим доступа: http://www.consultant.ru/
7.3.6	Научная электронная библиотека "eLIBRARY.RU". Режим доступа: https://www.elibrary.ru/
7.3.7	Сайт Министерства сельского хозяйсвтва Российской Федерации. Режим доступа: https://mcx.gov.ru/

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

8.1	Адрес: 123298, г. Москва, ул. Народного Ополчения, д.38, корп. 2: аудитория 5-412 - Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа; занятий семинарского типа; для курсового проектирования (выполнения курсовых работ); для проведения групповых и индивидуальных консультаций; для текущего контроля и промежуточной аттестации : Рабочие места обучающихся; Рабочее место преподавателя; Доска меловая; Тумба

9. ОРГАНИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ

Организация образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями осуществляется в соответствии с «Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащенности образовательного процесса» Министерства образования и науки РФ от 08.04.2014г. № АК-44/05вн. В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Студенты с ограниченными возможностями здоровья, в отличие от остальных студентов, имеют свои специфические особенности восприятия, переработки материала. Подбор и разработка учебных материалов производится с учетом индивидуальных особенностей. Предусмотрена возможность обучения по индивидуальному графику, при составлении которого возможны различные варианты проведения занятий: в академической группе и индивидуально, на дому с использованием дистанционных образовательных технологий.

Актуализация с учетом развития науки, техники, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы
Руководитель ОПОП
канд.экон.наук, доц. Д.И. Воробьев_____

Рабочая программа актуализирована, обсуждена и одобрена на заседании обеспечивающей кафедры
Менеджмента и государственного муниципального управления
Протокол от __ _____ 2023 г. № __
Зав. кафедрой Воробьев Д.И._____

Рабочая программа согласована на заседании выпускающей кафедры
Менеджмента и государственного муниципального управления
Протокол от __ _____ 2023 г. № __
Зав. кафедрой Воробьев Д.И. _____

==========

Актуализация с учетом развития науки, техники, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы
Руководитель ОПОП
канд.экон.наук, доц. Д.И. Воробьев_____

Рабочая программа актуализирована, обсуждена и одобрена на заседании обеспечивающей кафедры
Менеджмента и государственного муниципального управления
Протокол от __ _____ 2024 г. № __
Зав. кафедрой Воробьев Д.И._____

Рабочая программа согласована на заседании выпускающей кафедры
Менеджмента и государственного муниципального управления
Протокол от __ _____ 2024 г. № __
Зав. кафедрой Воробьев Д.И. _____

==========

Актуализация с учетом развития науки, техники, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы
Руководитель ОПОП
канд.экон.наук, доц. Д.И. Воробьев_____

Рабочая программа актуализирована, обсуждена и одобрена на заседании обеспечивающей кафедры
Менеджмента и государственного муниципального управления
Протокол от __ _____ 2025 г. № __
Зав. кафедрой Воробьев Д.И._____

Рабочая программа согласована на заседании выпускающей кафедры
Менеджмента и государственного муниципального управления
Протокол от __ _____ 2025 г. № __
Зав. кафедрой Воробьев Д.И. _____

==========

Актуализация с учетом развития науки, техники, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы
Руководитель ОПОП
канд.экон.наук, доц. Д.И. Воробьев_____

Рабочая программа актуализирована, обсуждена и одобрена на заседании обеспечивающей кафедры
Менеджмента и государственного муниципального управления
Протокол от __ _____ 2026 г. № __
Зав. кафедрой Воробьев Д.И._____

Рабочая программа согласована на заседании выпускающей кафедры
Менеджмента и государственного муниципального управления
Протокол от __ _____ 2026 г. № __
Зав. кафедрой Воробьев Д.И. __

Вопросы для устного опроса

1. Современное понятие «риск» …
А. Используется для обозначения возможного материального ущерба;
Б. Связано как с возможным материальным ущербом, так и с возможным выигрышем;
В. Отождествляется только с полученным материальным ущербом.

2. Классическая теория предпринимательского риска ((Дж. Милль, Н.У. Сениор) отождествляет риск с…
А. Математическим ожиданием возможных потерь от предпринимательской деятельности;
Б. Вероятностью наступления рискового события;
В. Неопределенностью предпринимательской деятельности.

3. Величина возможных колебаний прибыли была впервые названа критерием риска представителями…
А. Классической теории предпринимательского риска;
Б. Неоклассической школы риска;
В. Кейнсианской научной школы.

4. Объективная вероятность наступления рискового события…
А. Основана на предположении о возможности получения определенного эффекта;
Б. Базируется на расчете частоты, с которой происходит процесс или явление.

5. Назовите основные причины, ограничивающие практическое применение статистических данных для определения вероятностей наступления событий
А. Недостаточный объем статистических данных или их отсутствие;
Б. Влияние субъективных особенностей исследователя;
В. Наличие неопределенности в реальных условиях предпринимательской деятельности.

6. С чем связано возникновение социальной неопределенности при принятии рисковых решений?
А. С влиянием личностных характеристик руководителя и исполнителей;
Б. С неопределенностью внешней среды;
В. С возникновением различных социальных связей и коммуникаций при реализации решений.

7. Как соотносятся понятие «неопределенность» и понятие «риск»?
А. В реальной предпринимательской деятельности эти понятия являются синонимами;
Б. Риск характеризует такую ситуацию, когда наступление некоторых событий может быть о ценено количественно, а неопределенность предполагает невозможность оценки вероятности наступления таких событий;
В. Неопределенность характеризует условия внешней среды, а риск – действия предпринимателя, поэтому эти понятия не связаны.

8. В чем состоит регулятивная функция риска?
А. В необходимости идентификации, оценки, управления риском по всем направлениям деятельности организации;
Б. В необходимости затрат на возмещение ущерба в случае наступления рискового события.

9. **Деловая активность предприятия, маркетинговая стратегия, политика в области управления персоналом, производственный потенциал выступают**
А. Внешними факторами риска;
Б. Внутренними факторами риска.

10. Спекулятивные (динамические, коммерческие) риски -
А. Всегда несут потери для предпринимательской деятельности;
Б. Могут нести как потери, так и дополнительную прибыль;
В. Характеризуют дополнительные возможности получения прибыли.

11. Изменение курса валют, конъюнктуры рынка, налогового законодательства выступают факторами…
А. Чистых рисков;
Б. Спекулятивных рисков.

12. Риск убытков, связанных с неэффективным использованием предприятием основных и оборотных средств, относится к:
А. Коммерческому риску;
Б. Производственному риску;
В. Финансовому риску;
Г. Страховому риску.

13. К рисками, связанным с покупательной способностью денег, относятся:
А. Риски ликвидности, валютные, дефляционные, инфляционные риски;
Б. Риск снижения доходности, риск прямых финансовых потерь, риск упущенной выгоды;
В. Инвестиционные и финансовые риски.

14. Кредитный риск представляет собой:
А. Опасность потерь коммерческими банками, кредитными учреждениями, инвестиционными институтами в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых ими по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам;
Б. Риск неплатежа по коммерческим сделкам и риск недополучения комиссионного вознаграждения;
В. Опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов.

15. Риск неправильного выбора видов вложения капитала, вида ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими видами ценных бумаг при формировании инвестиционного портфеля представляет собой:
А. Селективный риск;
Б. Биржевой риск;
В. Деловой риск;
Г. Кредитный риск.

16. Риски, вызванные ошибками менеджмента компании (в том числе и при принятии решений), ее сотрудников; проблемами системы внутреннего контроля, плохо разработанными правилами работ относятся к:
А. Деловым рискам;
Б. Организационным рискам;
В. Юридическим рискам;
Г. Менеджерским рискам.

17. Риск-проблема, возникающая в предпринимательской деятельности, представляет собой:
А. Рассогласование между планируемой прибылью и реальными возможностями организации;
Б. Влияние разнообразных рисковых факторов на достижение целей организации;
В. Недопустимо большое рассогласование между потребностью в безопасности и реальным уровнем риска в процессе предпринимательской деятельности.

18. Идентификация рисков представляет собой:
А. Анализ существующих видов риска предпринимательской деятельности;
Б. Оценку последствий рисковых событий;
В. Установление видов, источников рисков и знание природы их происхождения с учетом специфики деятельности организации.

19. Риски, последствия которых могут быть определены с высокой степенью достоверности и которые могут быть идентифицированы при анализе статистической или бухгалтерской отчетности относятся к:
А. Известным рискам;
Б. Предвидимым рисками;
В. Непредвидимым рискам.

20. Количественным выражением того, что в результате принятого решения ожидаемый доход будет получен не в полном объеме или будут потеряны предпринимательские ресурсы, является:
А. Фактор риска;
Б. Показатель риска;
В. Вид риска.

21. Косвенные потери прибыли, связанные с воздействием рисковых факторов, представляют собой:
А. Потери от невыполнения операции, незаключения сделки, нереализации товара;
Б. Затраты на организацию и проведение мероприятий по управлению рисками;
В. Возможные потери, возникающие при совершении бизнес-операции.

22. Критический риск характеризуется:
А. Потерями, равными имущественному состоянию предприятия;
Б. Потерями, равными расчетной выручке;
В. Потерями ожидаемой прибыли.

23. Предельное значение величины допустимого риска при заключении сделок составляет:
А. 10%;
Б. 1%;
В. 0,1%.

24. Кривая риска представляет собой:
А. Распределение вероятности потерь при заключении сделки;
Б. Графическое изображение существующих рисков и вероятностей их наступления.

25. Какие показатели оценки риска могут быть использованы в условиях определенности?
А. Вероятностные и статистические показатели;
Б. Абсолютные, относительные и средние показатели;
В. Экспертные оценки уровня риска.

26. . Какая информация характеризует условие определенности при принятии рисковых решений?
А. Статистические и финансовые показатели деятельности организации;
Б. Информация о факторах и условиях принятия рискового решения;
В. Информация об экспертной оценке ситуации.

27. Абсолютные показатели оценки риска основаны на:
А. Распределении прогнозируемых значений показателей;
Б. Субъективных оценках величины риска;
В. Фактических показателях финансовой документации.

28. Риск ликвидности представляет собой:
А. Опасность потери стабильности финансового положения из-за низкой доли собственного капитала в общей сумме используемых финансовых средств;
Б. Риск временных потерь и потерь первоначальной стоимости при превращении активов в наличные денежные средства;
В. Риск неспособности фирмы покрывать свои финансовые обязательства своими активами.

29. Оценка риска потери платежеспособности основана на:
А. Анализе и сопоставлении групп активов и пассивов баланса, сформированных по степени риска;
Б. Оценка собственных и заемных средств предприятия;
В. Оценке оборотных средств и источников их формирования.

30. Коэффициент риска, шкалы риска и системы нормативов относятся к:
А. Абсолютным показателям риска;
Б. Относительным показателям риска;
В. Статистическим показателям риска.

31. Величина коэффициента риска в пределах от 0,3 до 0,6 характеризует:
А. Минимальный уровень риска;
Б. Допустимый уровень риска;
В. Высокий уровень риска;
Г. Недопустимый уровень риска.

32. Ситуация, когда информация о рисковом событии существует в виде частоты (вероятности) его появления, называется:
А. Ситуацией определенности;

Б. Ситуацией риска (частичной неопределенности);
В. Ситуацией неопределенности.

33. Статистический показатель оценки риска, характеризующий отклонение крайних значений результата от среднего, называется:
А. Дисперсией;
Б. Размахом вариации;
В. Средним квадратическим отклонением.

34. Дисперсия как мера риска результата представляет собой:
А. Отношение среднего квадратического отклонения к среднему ожидаемому значению, что характеризует количество риска на единицу доходности;
Б. Средневзвешенную величину из квадратных отклонений действительных результатов от средних ожидаемых, что характеризует разброс результатов относительно среднего;
В. Средневзвешенное произведение всех возможных значений результатов на вероятности их возникновения.

35. Показатель, выражающий количество риска на единицу доходности и являющийся комплексным относительным показателем, который позволяет сравнивать результаты, выраженные в разных единицах измерения, называется:
А. Дисперсией;
Б. Коэффициентом вариации;
В. Средним квадратическим отклонением.

36. Недостатком статистических показателей оценки риска является:
А. Большой объем исходных данных и необходимость учета дополнительных характеристик и критериев принятия решения;
Б. Ограниченность применения;
В. Сложность расчетов.

37. Экспертные методы принятия рисковых решений представляют собой:
А. Качественные оценки специалистов, позволяющие наиболее полно описать ситуацию принятия рискового решения и рассмотреть трудно формализуемые варианты;
Б. Комплекс логических и математических процедур, направленных на получение от специалистов-экспертов информации, её анализ и обобщение с целью выбора рациональных решений.

38. Оптимальным количеством экспертов при проведении экспертизы, если она не является анонимной и решение вырабатывается экспертами совместно, является:
А. 2-3 человека;
Б. 5-12 человек;
В. 15-20 человек.

39. Проведение экспертизы в несколько туров, определение обобщенного мнения экспертов (медианы) и обоснование радикальных мнений отдельных специалистов характеризует:
А. Метод группировок;
Б. Метод ранжировок;
В. Метод Дельфи.

40. Метод Дельфи характеризуется следующими требованиями к его проведению:
А. Только качественная оценка и обсуждение проблемной ситуации с целью выработки единого решения;
Б. Только количественная оценка характеристик проблемы, использование балльной системы оценки;
В. Многоуровневость, анонимность, возможность пополнить информацию о предмете экспертизы.

41. Критерий принятия решения в условиях неопределенности, основанный на выборе максимального среднего значения, называется:
А. Критерием Лапласа;
Б. Критериев Вальда;
В. Критерием Гурвица;
Г. Критерием Сэвиджа.

42. Критерий, направленный на минимизацию потерь от неверно принятого решения, называется:
А. Критерием Лапласа;
Б. Критериев Вальда;
В. Критерием Гурвица;
Г. Критерием Сэвиджа.

43. Корректирующий коэффициент α, используемый при выборе решения по критерию Гурвица, называется:
А. Коэффициентом оптимизма;
Б. Коэффициентом риска;
В. Коэффициентом предпочтения.

44. Критерий Вальда (критерий наибольшей осторожности) при выборе рисковых решений предполагает:
А. Выбор варианта с максимальным гарантированным результатом;
Б. Выбор варианта с максимальным средним результатом;
В. Выбор варианта с учетом вероятности оптимального развития событий.

45. Целью риск-менеджемента как части финансового менеджмента в организации является:
А. Сохранение полностью или частично своих ресурсов и получение ожидаемого результата (прибыли) при приемлемом уровне риска;
Б. Избежание всех возможных рисков при осуществлении компанией финансовой, производственной и др. видов деятельности;
В. Снижение воздействия внешних факторов риска на деятельность предприятия.

46. Какая из задач не входит в систему управления рисками организации?
А. Установление иерархической системы правил (критериев) выбора рискового решения для реализации стратегии риск-менеджмента с учетом отношения субъекта хозяйствования к последствиям риска;
Б. Разработка программы управления риском, организация её выполнения, включая контроль и анализ полученных результатов;
В. Принятие управленческих решений по различным видам деятельности организации в условиях рисковой предпринимательской среды.

47. Управляемая система риск-менеджмента включает:
А. Концепцию, стратегию и критерии управления рисками;
Б. Рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами;
В. Субъектов управления рисками – финансового менеджера, риск-менеджера или специалиста по страхованию.

48. Концепция приемлемого риска предполагает…
А. Необходимость выбора управленческих решений в соответствии с субъективной оценкой руководителем уровня риска;
Б. Возможность идти на риск, если его величина составляет не более 10 %;
В. Выделение стартового, оцененного и конечного уровня риска и непрерывное осуществление на этой основе мероприятий по управлению рисками.

49. Системный подход к риск-менеджменту предполагает…
А. Создание специального структурного подразделения, в функции которого входит создание системы управления рисками всей организации и целенаправленное проведение мероприятий по управлению рисками;
Б. Системную параллельную защиту всех направлений деятельности организации: социальных, экономических, финансовых процессов, защита окружающей среды, конструкторских и технологических структур от чрезмерных (недопустимых) рисков.

50. К основным правилам риск-менеджмента относят…
А. Максимум выигрыша, оптимальная колеблемость результата, оптимальное сочетание выигрыша и величины риска;
Б. Оптимальное сочетание выигрыша и величины риска, учет субъективных особенностей руководителя при принятии рисковых решений;
В. Наибольшая колеблемость результата, максимум выигрыша.

51. В развитой системе риск-менеджмента тактика управления рисками реализуется на основе…
А. Системы организационной документации - постановлениях, инструкциях, методических и технологических материалах, обеспечивающих эффективную реализацию выбранной рисковой альтернативы;
Б. Разработанной и утвержденной концепции управления рисками;
В. Ситуационного подхода, при котором оценка риска и реализация рисковых мероприятий происходит по мере возникновения рисковой ситуации с учетом конкретных факторов и условий.

52. Начальным этапом реализации системы риск-менеджмента в организации является…
А. Определение цели риска и целей рисковых вложений капитала;
Б. Возникновение риск-проблемы, связанной с недополучением прибыли;
В. Создание специализированной должности или структурного подразделения по управлению рисками организации.

53. Принятие рискового решения в управленческой практике должно…
А. Осуществляться только коллегиально, т.к. рисковые решения носят чаще всего сложный и неоднозначный характер и необходимо рассмотреть все стороны и возможные последствия рисковых решений;
Б. Осуществляться финансовым менеджером (риск-менеджером) единолично, т.к. решение всегда предполагает ответственность за возможные убытки.

54. Снижение возможных негативных последствий риска при осуществлении риск-менеджмента на этапе планирования производится при помощи…
А. Использования разнообразных критериев принятия решений (критерия Вальда, Гурвица и др.) для выбора оптимального решения, что позволяет принять рисковое решение в условиях неопределенности;
Б. Разработки разнообразных мероприятий по обеспечению достижения поставленных целей;
В. Строгого контроля за соблюдением разнообразных регламентов, инструкций, режимов работы.

55. Регулирование в системе риск-менеджмента подразумевает:
А. Побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в снижении уровня рисков и возможных убытков;
Б. Текущее воздействия на объект управления для устранения возникших отклонений;
В. Обеспечение согласованности отношений объекта управления, субъекта управления, аппарата управления и отдельного работника.

56. Эвристические правила принятия решений представляют собой:
А. Правила обработки статистической информации о вероятностной среде предпринимательства с целью принятия эффективных рисковых решений;
Б. Способы разработки прогнозов развития рисковых ситуаций;
В. Совокупность логических приемов и методических правил отыскания истины, которые позволяют принимать рисковые решения в условиях неопределенности и риска.

57. Эвристическое правило «нельзя рисковать больше, чем позволяет собственный капитал» относится к:
А. Правилам, учитывающим возможности предпринимателя;
Б. Правилам, учитывающим ситуацию принятия решения;
В. Правилам, учитывающим условия вложения капитала.

58. К эвристическим правилам, учитывающим условия вложения капитала, не относится правило:
А. Вкладывать средства имеет смысл, если рентабельность инвестиций превышает темпы инфляции;
Б. Вкладывать средства имеет смысл, если доходность проекта является наибольшей из возможных;
В. Инвестировать (средства в производство, в ценные бумаги и т.п.) имеет смысл лишь тогда, когда от этого можно реально получить чистую прибыль, большую, чем от хранения денег в банке.

59. Синергетические рисковые решения представляют собой:
А. Решения, реализация которых обеспечило прибыль большую, чем это планировалось первоначально;

Б. Решения, эффективность которых носит явно выраженный непропорционально возрастающий характер;
В. Решения, при которых эффективность расходования ресурсов на единицу полученного эффекта при управлении риском соответствует нормам и нормативам, принятым для рассматриваемой отрасли, вида деятельности.

60. Основная роль при осуществлении управленческих воздействий на риск в системе риск-менеджмента организации принадлежит:
А. Внешним механизмам их нейтрализации, т.е. различным видам страхования как способам передачи риска;
Б. Внутренним механизмам воздействия на риск, которые избираются и осуществляются самим субъектом предпринимательства в рамках своей деятельности.

61. Методы разрешения риска используются в ситуации, когда:
А. Предприниматель предпочитает действовать наверняка, отказываясь от рисковых проектов, перенося риск на третье лицо или гарантов;
Б. Ситуация характеризуется высоким уровнем риска и высокой потенциальной прибыльностью, что вынуждает предпринимателя идти на риск.

62. Методы отказа от рискованных проектов, ненадежных партнеров, рискованных финансовых сделок, большой доли заемного капитала относятся к:
А. Методам передачи риска;
Б. Методам уклонения от риска;
В. Методам распределения риска;
Г. Методам диверсификации риска.

63. Назовите основной недостаток использования методов уклонения от риска:
А. Невозможность использования внутренних резервов страховой защиты;
Б. Высокий уровень издержек на осуществление мероприятий по уклонению от риска;
В. Отказ от дополнительных возможностей и источников дохода.

64. Методы передачи рисков включают:
А. Заключение договоров с третьими лицами, которые имеют больше возможностей нейтрализации негативных последствий риска;
Б. Разграничение риска по этапам реализации проекта;
В. Наложение количественных ограничений на некоторые характеристики объекта управления.

65. Заключение специальных договоров (например, договора факторинга), использование поручительств, предоставление гарантий относятся к методам:
А. Уклонения от риска;
Б. Передачи риска;
В. Диверсификации риска;
Г. Лимитирования.

66. Методы распределения (диссипации) риска состоят в том, что:
А. Риск распределяется по видам деятельности, видам инвестиций, видам ценных бумаг в портфеле;
Б. Риск распределяется путем заключения договоров, например, договора страхования;
В. Риск распределяется между партнерами по бизнесу.

67. Диверсификация деятельности как метод управления рисками предполагает:
А. Освоение новых рынков, ориентацию на различные группы потребителей, расширение ассортимента выпускаемой продукции;
Б. Предпочтение нескольких инвестиционных проектов небольшой капиталоемкости крупному инвестиционному проекту, поглощающему все финансовые резервы предприятия;
В. Организацию деловых взаимоотношений с несколькими партнерами.

68. Наличие внутрифирменных нормативов определенных показателей, превышение которых влечет возникновение рисков, и установление предельных значений для этих показателей называется:
А. Диссипацией;
Б. Хеджированием;
В. Лимитированием;
Г. Концентрацией.

69. Создание венчурных предприятий, обеспечивающих реализацию высокорисковых проектов, называется:
А. Локализацией;
Б. Лимитированием;
В. Хеджированием;
Г. Концентрацией.

70. Какой из перечисленных методов не относится к методам компенсации риска:
А. Создание системы резервов;
Б. Обучение персонала;
В. Выбор нескольких валют для осуществления внешнеэкономических операций.

71. Хеджирование риска представляет собой:
А. Страхование цены товара риска путем создания встреченных валютных, коммерческих, кредитных и иных обязательств и требований;
Б. Создание системы количественных ограничений, накладываемых на некоторые характеристики операций;
В. Создание специальных структурных подразделений с обособленным балансом для реализации рискованных проектов.

72. Формирование системы страховых запасов и резервов относится к методу:
А. Диверсификации;
Б. Лимитирования;
В. Компенсации;
Г. Страхования.В каждом задании существует только один правильный ответ, обозначенный соответствующей буквой.

1. Современное понятие «риск» ...
А. Используется для обозначения возможного материального ущерба;
Б. Связано как с возможным материальным ущербом, так и с возможным выигрышем;
В. Отождествляется только с полученным материальным ущербом.

2. Классическая теория предпринимательского риска ((Дж. Милль, Н.У. Сениор) отождествляет риск с...
А. Математическим ожиданием возможных потерь от предпринимательской деятельности;
Б. Вероятностью наступления рискового события;
В. Неопределенностью предпринимательской деятельности.

3. Величина возможных колебаний прибыли была впервые названа критерием риска представителями...
А. Классической теории предпринимательского риска;
Б. Неоклассической школы риска;
В. Кейнсианской научной школы.

4. Объективная вероятность наступления рискового события...
А. Основана на предположении о возможности получения определенного эффекта;
Б. Базируется на расчете частоты, с которой происходит процесс или явление.

5. Назовите основные причины, ограничивающие практическое применение статистических данных для определения вероятностей наступления событий
А. Недостаточный объем статистических данных или их отсутствие;
Б. Влияние субъективных особенностей исследователя;
В. Наличие неопределенности в реальных условиях предпринимательской деятельности.

6. С чем связано возникновение социальной неопределенности при принятии рисковых решений?
А. С влиянием личностных характеристик руководителя и исполнителей;
Б. С неопределенностью внешней среды;
В. С возникновением различных социальных связей и коммуникаций при реализации решений.

7. Как соотносятся понятие «неопределенность» и понятие «риск»?
А. В реальной предпринимательской деятельности эти понятия являются синонимами;

Б. Риск характеризует такую ситуацию, когда наступление некоторых событий может быть о ценено количественно, а неопределенность предполагает невозможность оценки вероятности наступления таких событий;
В. Неопределенность характеризует условия внешней среды, а риск – действия предпринимателя, поэтому эти понятия не связаны.

8. В чем состоит регулятивная функция риска?
А. В необходимости идентификации, оценки, управления риском по всем направлениям деятельности организации;
Б. В необходимости затрат на возмещение ущерба в случае наступления рискового события.

9. **Деловая активность предприятия, маркетинговая стратегия, политика в области управления персоналом, производственный потенциал выступают**
А. Внешними факторами риска;
Б. Внутренними факторами риска.

10. Спекулятивные (динамические, коммерческие) риски -
А. Всегда несут потери для предпринимательской деятельности;
Б. Могут нести как потери, так и дополнительную прибыль;
В. Характеризуют дополнительные возможности получения прибыли.

11. Изменение курса валют, конъюнктуры рынка, налогового законодательства выступают факторами…
А. Чистых рисков;
Б. Спекулятивных рисков.

12. Риск убытков, связанных с неэффективным использованием предприятием основных и оборотных средств, относится к:
А. Коммерческому риску;
Б. Производственному риску;
В. Финансовому риску;
Г. Страховому риску.

13. К рисками, связанным с покупательной способностью денег, относятся:
А. Риски ликвидности, валютные, дефляционные, инфляционные риски;
Б. Риск снижения доходности, риск прямых финансовых потерь, риск упущенной выгоды;
В. Инвестиционные и финансовые риски.

14. Кредитный риск представляет собой:
А. Опасность потерь коммерческими банками, кредитными учреждениями, инвестиционными институтами в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых ими по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам;
Б. Риск неплатежа по коммерческим сделкам и риск недополучения комиссионного вознаграждения;
В. Опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов.

15. Риск неправильного выбора видов вложения капитала, вида ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими видами ценных бумаг при формировании инвестиционного портфеля представляет собой:
А. Селективный риск;
Б. Биржевой риск;
В. Деловой риск;
Г. Кредитный риск.

16. Риски, вызванные ошибками менеджмента компании (в том числе и при принятии решений), ее сотрудников; проблемами системы внутреннего контроля, плохо разработанными правилами работ относятся к:
А. Деловым рискам;
Б. Организационным рискам;
В. Юридическим рискам;
Г. Менеджерским рискам.

17. Риск-проблема, возникающая в предпринимательской деятельности, представляет собой:

А. Рассогласование между планируемой прибылью и реальными возможностями организации;
Б. Влияние разнообразных рисковых факторов на достижение целей организации;
В. Недопустимо большое рассогласование между потребностью в безопасности и реальным уровнем риска в процессе предпринимательской деятельности.

18. Идентификация рисков представляет собой:
А. Анализ существующих видов риска предпринимательской деятельности;
Б. Оценку последствий рисковых событий;
В. Установление видов, источников рисков и знание природы их происхождения с учетом специфики деятельности организации.

19. Риски, последствия которых могут быть определены с высокой степенью достоверности и которые могут быть идентифицированы при анализе статистической или бухгалтерской отчетности относятся к:
А. Известным рискам;
Б. Предвидимым рисками;
В. Непредвидимым рискам.

20. Количественным выражением того, что в результате принятого решения ожидаемый доход будет получен не в полном объеме или будут потеряны предпринимательские ресурсы, является:
А. Фактор риска;
Б. Показатель риска;
В. Вид риска.

21. Косвенные потери прибыли, связанные с воздействием рисковых факторов, представляют собой:
А. Потери от невыполнения операции, незаключения сделки, нереализации товара;
Б. Затраты на организацию и проведение мероприятий по управлению рисками;
В. Возможные потери, возникающие при совершении бизнес-операции.

22. Критический риск характеризуется:
А. Потерями, равными имущественному состоянию предприятия;
Б. Потерями, равными расчетной выручке;
В. Потерями ожидаемой прибыли.

23. Предельное значение величины допустимого риска при заключении сделок составляет:
А. 10%;
Б. 1%;
В. 0,1%.

24. Кривая риска представляет собой:
А. Распределение вероятности потерь при заключении сделки;
Б. Графическое изображение существующих рисков и вероятностей их наступления.

25. Какие показатели оценки риска могут быть использованы в условиях определенности?
А. Вероятностные и статистические показатели;
Б. Абсолютные, относительные и средние показатели;
В. Экспертные оценки уровня риска.

26. . Какая информация характеризует условие определенности при принятии рисковых решений?
А. Статистические и финансовые показатели деятельности организации;
Б. Информация о факторах и условиях принятия рискового решения;
В. Информация об экспертной оценке ситуации.

27. Абсолютные показатели оценки риска основаны на:
А. Распределении прогнозируемых значений показателей;
Б. Субъективных оценках величины риска;
В. Фактических показателях финансовой документации.

28. Риск ликвидности представляет собой:

А. Опасность потери стабильности финансового положения из-за низкой доли собственного капитала в общей сумме используемых финансовых средств;
Б. Риск временных потерь и потерь первоначальной стоимости при превращении активов в наличные денежные средства;
В. Риск неспособности фирмы покрывать свои финансовые обязательства своими активами.

29. Оценка риска потери платежеспособности основана на:
А. Анализе и сопоставлении групп активов и пассивов баланса, сформированных по степени риска;
Б. Оценка собственных и заемных средств предприятия;
В. Оценке оборотных средств и источников их формирования.

30. Коэффициент риска, шкалы риска и системы нормативов относятся к:
А. Абсолютным показателям риска;
Б. Относительным показателям риска;
В. Статистическим показателям риска.

31. Величина коэффициента риска в пределах от 0,3 до 0,6 характеризует:
А. Минимальный уровень риска;
Б. Допустимый уровень риска;
В. Высокий уровень риска;
Г. Недопустимый уровень риска.

32. Ситуация, когда информация о рисковом событии существует в виде частоты (вероятности) его появления, называется:
А. Ситуацией определенности;
Б. Ситуацией риска (частичной неопределенности);
В. Ситуацией неопределенности.

33. Статистический показатель оценки риска, характеризующий отклонение крайних значений результата от среднего, называется:
А. Дисперсией;
Б. Размахом вариации;
В. Средним квадратическим отклонением.

34. Дисперсия как мера риска результата представляет собой:
А. Отношение среднего квадратического отклонения к среднему ожидаемому значению, что характеризует количество риска на единицу доходности;
Б. Средневзвешенную величину из квадратных отклонений действительных результатов от средних ожидаемых, что характеризует разброс результатов относительно среднего;
В. Средневзвешенное произведение всех возможных значений результатов на вероятности их возникновения.

35. Показатель, выражающий количество риска на единицу доходности и являющийся комплексным относительным показателем, который позволяет сравнивать результаты, выраженные в разных единицах измерения, называется:
А. Дисперсией;
Б. Коэффициентом вариации;
В. Средним квадратическим отклонением.

36. Недостатком статистических показателей оценки риска является:
А. Большой объем исходных данных и необходимость учета дополнительных характеристик и критериев принятия решения;
Б. Ограниченность применения;
В. Сложность расчетов.

37. Экспертные методы принятия рисковых решений представляют собой:
А. Качественные оценки специалистов, позволяющие наиболее полно описать ситуацию принятия рискового решения и рассмотреть трудно формализуемые варианты;
Б. Комплекс логических и математических процедур, направленных на получение от специалистов-экспертов информации, её анализ и обобщение с целью выбора рациональных решений.

38. Оптимальным количеством экспертов при проведении экспертизы, если она не является анонимной и решение вырабатывается экспертами совместно, является:
А. 2-3 человека;

Б. 5-12 человек;
В. 15-20 человек.

39. Проведение экспертизы в несколько туров, определение обобщенного мнения экспертов (медианы) и обоснование радикальных мнений отдельных специалистов характеризует:
А. Метод группировок;
Б. Метод ранжировок;
В. Метод Дельфи.

40. Метод Дельфи характеризуется следующими требованиями к его проведению:
А. Только качественная оценка и обсуждение проблемной ситуации с целью выработки единого решения;
Б. Только количественная оценка характеристик проблемы, использование балльной системы оценки;
В. Многоуровневость, анонимность, возможность пополнить информацию о предмете экспертизы.

41. Критерий принятия решения в условиях неопределенности, основанный на выборе максимального среднего значения, называется:
А. Критерием Лапласа;
Б. Критериев Вальда;
В. Критерием Гурвица;
Г. Критерием Сэвиджа.

42. Критерий, направленный на минимизацию потерь от неверно принятого решения, называется:
А. Критерием Лапласа;
Б. Критериев Вальда;
В. Критерием Гурвица;
Г. Критерием Сэвиджа.

43. Корректирующий коэффициент α, используемый при выборе решения по критерию Гурвица, называется:
А. Коэффициентом оптимизма;
Б. Коэффициентом риска;
В. Коэффициентом предпочтения.

44. Критерий Вальда (критерий наибольшей осторожности) при выборе рисковых решений предполагает:
А. Выбор варианта с максимальным гарантированным результатом;
Б. Выбор варианта с максимальным средним результатом;
В. Выбор варианта с учетом вероятности оптимального развития событий.

45. Целью риск-менеджемента как части финансового менеджмента в организации является:
А. Сохранение полностью или частично своих ресурсов и получение ожидаемого результата (прибыли) при приемлемом уровне риска;
Б. Избежание всех возможных рисков при осуществлении компанией финансовой, производственной и др. видов деятельности;
В. Снижение воздействия внешних факторов риска на деятельность предприятия.

46. Какая из задач не входит в систему управления рисками организации?
А. Установление иерархической системы правил (критериев) выбора рискового решения для реализации стратегии риск-менеджмента с учетом отношения субъекта хозяйствования к последствиям риска;
Б. Разработка программы управления риском, организация её выполнения, включая контроль и анализ полученных результатов;
В. Принятие управленческих решений по различным видам деятельности организации в условиях рисковой предпринимательской среды.

47. Управляемая система риск-менеджмента включает:
А. Концепцию, стратегию и критерии управления рисками;
Б. Рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами;

В. Субъектов управления рисками – финансового менеджера, риск-менеджера или специалиста по страхованию.

48. Концепция приемлемого риска предполагает…

А. Необходимость выбора управленческих решений в соответствии с субъективной оценкой руководителем уровня риска;

Б. Возможность идти на риск, если его величина составляет не более 10 %;

В. Выделение стартового, оцененного и конечного уровня риска и непрерывное осуществление на этой основе мероприятий по управлению рисками.

49. Системный подход к риск-менеджменту предполагает…

А. Создание специального структурного подразделения, в функции которого входит создание системы управления рисками всей организации и целенаправленное проведение мероприятий по управлению рисками;

Б. Системную параллельную защиту всех направлений деятельности организации: социальных, экономических, финансовых процессов, защита окружающей среды, конструкторских и технологических структур от чрезмерных (недопустимых) рисков.

50. К основным правилам риск-менеджмента относят…

А. Максимум выигрыша, оптимальная колеблемость результата, оптимальное сочетание выигрыша и величины риска;

Б. Оптимальное сочетание выигрыша и величины риска, учет субъективных особенностей руководителя при принятии рисковых решений;

В. Наибольшая колеблемость результата, максимум выигрыша.

51. В развитой системе риск-менеджмента тактика управления рисками реализуется на основе…

А. Системы организационной документации - постановлениях, инструкциях, методических и технологических материалах, обеспечивающих эффективную реализацию выбранной рисковой альтернативы;

Б. Разработанной и утвержденной концепции управления рисками;

В. Ситуационного подхода, при котором оценка риска и реализация рисковых мероприятий происходит по мере возникновения рисковой ситуации с учетом конкретных факторов и условий.

52. Начальным этапом реализации системы риск-менеджмента в организации является…

А. Определение цели риска и целей рисковых вложений капитала;

Б. Возникновение риск-проблемы, связанной с недополучением прибыли;

В. Создание специализированной должности или структурного подразделения по управлению рисками организации.

53. Принятие рискового решения в управленческой практике должно…

А. Осуществляться только коллегиально, т.к. рисковые решения носят чаще всего сложный и неоднозначный характер и необходимо рассмотреть все стороны и возможные последствия рисковых решений;

Б. Осуществляться финансовым менеджером (риск-менеджером) единолично, т.к. решение всегда предполагает ответственность за возможные убытки.

54. Снижение возможных негативных последствий риска при осуществлении риск-менеджмента на этапе планирования производится при помощи…

А. Использования разнообразных критериев принятия решений (критерия Вальда, Гурвица и др.) для выбора оптимального решения, что позволяет принять рисковое решение в условиях неопределенности;

Б. Разработки разнообразных мероприятий по обеспечению достижения поставленных целей;

В. Строгого контроля за соблюдением разнообразных регламентов, инструкций, режимов работы.

55. Регулирование в системе риск-менеджмента подразумевает:

А. Побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в снижении уровня рисков и возможных убытков;

Б. Текущее воздействия на объект управления для устранения возникших отклонений;

В. Обеспечение согласованности отношений объекта управления, субъекта управления, аппарата управления и отдельного работника.

56. Эвристические правила принятия решений представляют собой:
А. Правила обработки статистической информации о вероятностной среде предпринимательства с целью принятия эффективных рисковых решений;
Б. Способы разработки прогнозов развития рисковых ситуаций;
В. Совокупность логических приемов и методических правил отыскания истины, которые позволяют принимать рисковые решения в условиях неопределенности и риска.

57. Эвристическое правило «нельзя рисковать больше, чем позволяет собственный капитал» относится к:
А. Правилам, учитывающим возможности предпринимателя;
Б. Правилам, учитывающим ситуацию принятия решения;
В. Правилам, учитывающим условия вложения капитала.

58. К эвристическим правилам, учитывающим условия вложения капитала, не относится правило:
А. Вкладывать средства имеет смысл, если рентабельность инвестиций превышает темпы инфляции;
Б. Вкладывать средства имеет смысл, если доходность проекта является наибольшей из возможных;
В. Инвестировать (средства в производство, в ценные бумаги и т.п.) имеет смысл лишь тогда, когда от этого можно реально получить чистую прибыль, большую, чем от хранения денег в банке.

59. Синергетические рисковые решения представляют собой:
А. Решения, реализация которых обеспечило прибыль большую, чем это планировалось первоначально;
Б. Решения, эффективность которых носит явно выраженный непропорционально возрастающий характер;
В. Решения, при которых эффективность расходования ресурсов на единицу полученного эффекта при управлении риском соответствует нормам и нормативам, принятым для рассматриваемой отрасли, вида деятельности.

60. Основная роль при осуществлении управленческих воздействий на риск в системе риск-менеджмента организации принадлежит:
А. Внешним механизмам их нейтрализации, т.е. различным видам страхования как способам передачи риска;
Б. Внутренним механизмам воздействия на риск, которые избираются и осуществляются самим субъектом предпринимательства в рамках своей деятельности.

61. Методы разрешения риска используются в ситуации, когда:
А. Предприниматель предпочитает действовать наверняка, отказываясь от рисковых проектов, перенося риск на третье лицо или гарантов;
Б. Ситуация характеризуется высоким уровнем риска и высокой потенциальной прибыльностью, что вынуждает предпринимателя идти на риск.

62. Методы отказа от рискованных проектов, ненадежных партнеров, рискованных финансовых сделок, большой доли заемного капитала относятся к:
А. Методам передачи риска;
Б. Методам уклонения от риска;
В. Методам распределения риска;
Г. Методам диверсификации риска.

63. Назовите основной недостаток использования методов уклонения от риска:
А. Невозможность использования внутренних резервов страховой защиты;
Б. Высокий уровень издержек на осуществление мероприятий по уклонению от риска;
В. Отказ от дополнительных возможностей и источников дохода.

64. Методы передачи рисков включают:
А. Заключение договоров с третьими лицами, которые имеют больше возможностей нейтрализации негативных последствий риска;
Б. Разграничение риска по этапам реализации проекта;
В. Наложение количественных ограничений на некоторые характеристики объекта управления.

65. Заключение специальных договоров (например, договора факторинга), использование поручительств, предоставление гарантий относятся к методам:
А. Уклонения от риска;

Б. Передачи риска;
В. Диверсификации риска;
Г. Лимитирования.

66. Методы распределения (диссипации) риска состоят в том, что:
А. Риск распределяется по видам деятельности, видам инвестиций, видам ценных бумаг в портфеле;
Б. Риск распределяется путем заключения договоров, например, договора страхования;
В. Риск распределяется между партнерами по бизнесу.

67. Диверсификация деятельности как метод управления рисками предполагает:
А. Освоение новых рынков, ориентацию на различные группы потребителей, расширение ассортимента выпускаемой продукции;
Б. Предпочтение нескольких инвестиционных проектов небольшой капиталоемкости крупному инвестиционному проекту, поглощающему все финансовые резервы предприятия;
В. Организацию деловых взаимоотношений с несколькими партнерами.

68. Наличие внутрифирменных нормативов определенных показателей, превышение которых влечет возникновение рисков, и установление предельных значений для этих показателей называется:
А. Диссипацией;
Б. Хеджированием;
В. Лимитированием;
Г. Концентрацией.

69. Создание венчурных предприятий, обеспечивающих реализацию высокорисковых проектов, называется:
А. Локализацией;
Б. Лимитированием;
В. Хеджированием;
Г. Концентрацией.

70. Какой из перечисленных методов не относится к методам компенсации риска:
А. Создание системы резервов;
Б. Обучение персонала;
В. Выбор нескольких валют для осуществления внешнеэкономических операций.

71. Хеджирование риска представляет собой:
А. Страхование цены товара риска путем создания встреченных валютных, коммерческих, кредитных и иных обязательств и требований;
Б. Создание системы количественных ограничений, накладываемых на некоторые характеристики операций;
В. Создание специальных структурных подразделений с обособленным балансом для реализации рискованных проектов.

72. Формирование системы страховых запасов и резервов относится к методу:
А. Диверсификации;
Б. Лимитирования;
В.Компенсации;
Г. Страхования.

Темы рефератов

1. Эволюция взглядов на категории «риск».
2. Выбор инвестиционного портфеля в условиях неопределенности и риска.
3. Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рисковых ситуаций.
4. Сущность и содержание риск- менеджмента.
5. Анализ и оценка уровня риска.
6. Методы уклонения от риска и его компенсации.
7. Методы управления финансовым риском.
8. Классификация рисков.
9. Понятие и классификация рисков в страховом бизнесе.
10. Концепция рисковой стоимости (Value at risk – VAR).
11. Организация управления риском на производственном предприятии.
12. Управление кредитным риском в деятельности банков.
13. Статистические методы оценки риска.
14. Критерий ожидаемой полезности.
15. Этапы управления риском.
16. Аутсорсинг управления риском.
17. Методы финансирования рисков.
18. Пороговые значения риска.
19. Общая характеристика информации, необходимой для управления риском.
20. Идентификация и анализ рисков.
21. Методы антирискового регулирования экономики.
22. Причины, факторы и симптомы кризисного развития экономики.
23. Диагностика банкротства предприятий.
24. Зарубежная практика риск- менеджмента.

25. Стратегия и тактика риск-менеджмента.

26. Риск и неопределенность.

27. Классификация страховых рисков.

28. Система управления риском.

29. Идентификация и анализ рисков.

30. Методы управления риском.

31. Программа управления риском.

32. Факторы, определяющие политический риск. Методы анализа политического риска.

33. Страхование экологических рисков. Экологические проблемы в России в период формирования рыночных отношений

34. Транспортные риски и их страхование.

35. Имущественные риски: риск утраты или повреждения имущества из-за аварийной ситуации на производстве.

36. Производственные риски и промышленная безопасность производства.

37. Коммерческие и финансовые риски.

38. Предпринимательские риски: нарушение или неисполнение договорных обязательств контрагентами предпринимателя в связи: с поставкой товара, выполнением работ, оказанием услуг.

39. Предпринимательские риски: Риск потери прибыли от останова производства по независящим от предпринимателя причинам.

40. Государственные муниципальные контракты и контракты, финансируемые из бюджетных средств. Риски по государственным и муниципальным контрактам.

41. Гражданское законодательство, регулирующее ответственность за причинение вреда.

42. Ответственность работодателя.

43. Профессиональная и гражданская ответственность.

44. Градостроительный кодекс и иное законодательство, регулирующее капитальное строительство, работы по проектированию и инженерному изысканию.

45. Саморегулируемые организации в строительстве и их роль в анализе, контроле и минимизации риска.

46. Риски сельскохозяйственного производства.

47. Процедуры управления рисками.

48. Учет неопределенности в подходах к оценке рисков.

49. Методы анализа рисков.

50. Учет рисков при финансировании проекта.

1) Наиболее полно степень риска характеризуется следующим показателем:

A) вероятность наступления неблагоприятного события

B) размер возможного ущерба в стоимостной форме

C) размер возможного ущерба в натуральной форме

D) произведением вероятности ущерба на его размер

E) произведением вероятности ущерба на размер максимального положительного результата

2) Причина риска (для любых продавцов и производителей продукции) состоит в…

A) неопределенности внешней и внутренней среды

B) недобросовестном поведении конкурентов и партнеров

C) отсутствии достаточных средств для покрытия убытка

D) непредсказуемости рынка в переходной экономике

E) недостоверности научных прогнозов

3) К факторам неопределенности относятся:

A) вероятность и размер ущерба

B) случайность, противодействие и отсутствие полной информации

C) спрос и предложение на рынке ресурсов

D) инфляция, безработица, колебания валютного курса
E) недостоверность информации (ложные сведения) и вариация показателей

4) Чем выше неопределенность, тем риск (степень риска)…

A) ниже

B) ближе к среднему значению

C) ближе к нормальному распределению

D) выше

E) ближе к единице

5) Случайность проявляется в виде …

A) возникновения в различных условиях совершенно разных результатов

B) возникновения разных последствий в аналогичных ситуациях

C) необходимости действий наугад

D) отсутствия последовательных действий

E) нарушения договорных обязательств

6) Управление риском предполагает:

A) максимизацию риска

B) минимизацию риска

C) максимизацию и минимизацию риска

D) снижение вероятности ущерба

E) снижение размера ущерба и его вероятности

7) Математическое ожидание события …

A) произведение вероятностей неблагоприятных событий

B) сумма произведений вероятностей возможных событий на величины их результатов

C) суммы произведений размеров ущерба на среднюю вероятность

D) сумма произведений средней величины на вероятности неблагоприятных событий
E) сумма размеров ущерба возможных в течении реализации проекта

8) Риск, связанный с возможностью потерь при реализации ценных бумаг или других товаров, из-за изменений оценки их качества и потребительской стоимости – это риск…

A) инфляции

B) коммерческий

C) имущественный

D) ликвидности

E) политический

9) Эти риски представляют собой опасность потерь от сделок связанных с куплей продажей крупных партий товара на специализированных рынках:

A) селективные риски

B) кредитные риски

C) риск упущенной выгоды

D) биржевые риски

E) техногенные риски

10) Риск неправильного выбора видов вложения капитала

A) селективный

B) дедуктивный

C) производственный

D) индуктивный

E) техногенный

11) К методам минимизации риска относятся

A) диверсификация производства

B) производство нового продукта

C) выход на новые рынки сбыта

D) переход на новую технологию производства

E) венчурные вложения капитала

12) К методам максимизации риска относятся

A) диверсификация производства

B) производство нового продукта

C) страхование

D) предача риска партнеру по сделке

E) нет верного ответа

13) Какие документы необходимы для управления рискам на предприятии

A) положение по управлению риском

B) руководство по управлению риском

C) положение по управлению риском, руководство по управлению риском

D) нет верного ответа

E) концепция управления риском

14) Какие меры включает в себя управление риском при помощи страхования?

A) оценка необходимости страховых покрытий неблагоприятных событий, выбор страховщиков и страховых брокеров

B) переговоры о размере страховых премий и страховых покрытий, ведение дел связанных с предъявлением исков

C) регистрация всех записей по страхованию

D) все предыдущие ответы верны

E) оценка необходимости страховых покрытий неблагоприятных событий, выбор страховщиков и страховых брокеров; регистрация всех записей по страхованию

15) Что подразумевает снижение риска

A) уменьшение размеров возможного ущерба или вероятности возникновения неблагоприятных событий

B) отказ от действий направленных на компенсацию ущерба

C) передача риска за определенную плату

D) финансовые гарантии и поручительство

E) нет верного ответа

16) Какие меры относятся к передаче риска

A) страхование

B) финансовые гарантии и поручительство

C) внесение в текст документа специальных оговорок уменьшающих собственную ответственность при наступлении неблагоприятного события

D) все ответы верны

E) нет верного ответа

17) К основным эвристическим правилам принятия решений в условиях риска относятся…

A) нельзя рисковать многим ради малого

B) нельзя рисковать больше, чем позволяет собственный капитал

C) необходимо думать о последствиях риска

D) необходимо учитывать метод подачи информации

E) нельзя рисковать многим ради малого ; нельзя рисковать больше, чем позволяет собственный капитал; необходимо думать о последствиях риска

18) Риск воспринимается населением следующим образом

A) всегда адекватно

B) не всегда неадекватно

C) безразлично

D) резко негативно

E) нет верного ответа

19) Восприятие риска населением зависит от факторов:

A) методов подачи информации

B) способа получения информации

C) отсрочка возможных отрицательных последствий

D) методов подачи информации; способа получения информации

E) методов подачи информации; способа получения информации; отсрочка возможных отрицательных последствий

20) При принятии решения в условиях риска руководитель должен сделать следующее:

A) определить максимально возможный объем прибыли

B) определить максимально возможный объем убытка и сопоставить объем убытка с размером вкладываемого капитала

C) сопоставить убыток со всеми финансовыми ресурсами предприятия

D) определить максимально возможный объем прибыли, определить максимально возможный объем убытка и сопоставить объем убытка с размером вкладываемого капитала

E) определить максимально возможный объем прибыли, сопоставить убыток со всеми финансовыми ресурсами предприятия

21) Какие этапы включает в себя система управления риском:

A) процесс выработки цели риска, определение вероятности наступления события, выявление степени и величины риска

B) анализ окружающей обстановки, выбор стратегии управления риском, анализ и оценка результатов выбранного решения

C) выбор приемов управления риском и способов его снижения, организация выполнения программы, контроль за выполнением программы

D) процесс выработки цели риска, определение вероятности наступления события, выявление степени и величины риска; выбор приемов управления риском и способов его снижения, организация выполнения программы, контроль за выполнением программы

E) процесс выработки цели риска, определение вероятности наступления события, выявление степени и величины риска; анализ окружающей обстановки, выбор стратегии управления риском, анализ и оценка результатов выбранного решения; выбор приемов управления риском и способов его снижения, организация выполнения программы, контроль за выполнением программы

22) Риск, в результате которого возможно получение отрицательного или нулевого результата (природные и техногенные) – это…

A) спекулятивные риски

B) селективные риски

C) чистые риски

D) смешанные риска

E) сложные риски

23) Если каждое действие приводит к одному из множества возможных исходов, причем каждый исход имеет вычисляемую вероятность, то такая ситуация называется…

A) выбором в условиях определенности

B) выбором в условиях неопределенности

C) выбором в условиях неопределенности и риска

D) выбором в условиях риска

E) выбором в условиях полной информации

Вопросы и задания к зачету

1. Сущность неопределенности и хозяйственного риска.

2. Общая характеристика хозяйственных рисков, их классификация.

3. Понятие финансового риска, его особенности и виды.

4. Основные факторы, влияющие на уровень финансовых рисков предприятия

5. Риск-менеджмент как составная часть финансового менеджмента.

6. Концепция компромисса между риском и доходностью.

7. Концепция операционного и финансового рисков предприятия.

8. Сущность риск-менеджмента, его цели и задачи

9. Объекты и субъекты риск-менеджмента

10. Принципы риск-менеджмента

11. Содержание политики управления финансовыми рисками

12. Методы управления финансовыми рисками

13. Способы снижения финансовых рисков

14. Методы оценки финансовых рисков

15. Показатели оценки риска

16. Качественный анализ рисков

17. Количественный анализ рисков

18. Зоны и области рисковой деятельности

19. Экономико-статистические методы оценки риска.

20. Оценка риска структуры активов по степени их ликвидности

21. Оценка риска потери платежеспособности по абсолютным показателям.

22. Оценка риска потери платежеспособности по относительным показателям

23. Оценка риска потери финансовой устойчивости по абсолютным показателям.

24. Оценка риска потери финансовой устойчивости по относительным показателям.

25. Оценка риска банкротства предприятия по российским моделям.

26. Оценка риска банкротства по международным моделям.

27. Виды рисков инвестиционных проектов

28. Качественные методы анализа рисков инвестиционных проектов.

29. Количественные методы оценки рисков инвестиционных проектов.

30. Поправки на риск при выборе ставки дисконтирования.