Подписано электронной подписью:
Вержицкий Данил Григорьевич
Должность: Директор КГПИ КемГУ
Дата и время: 2025-04-23 00:00:00
471086fad29a3b30e244c728abc3661ab35c9d50210dcf0e75e03a5b6fdf6436

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Кузбасский гуманитарно-педагогический институт
федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«Кемеровский государственный университет»

Факультет информатики, математики и экономики

УТВЕРЖДАЮ
Декан ФИМЭ
А.В.Фомина
«8» февраля 2024 г.

Рабочая программа дисциплины

К.М.07.01 «Риск-менеджмент»

Направление

38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль) подготовки
«Производственный менеджмент»

Программа бакалавриата

Квалификация выпускника
бакалавр

Форма обучения
очная, очно-заочная

год набора 2022

Новокузнецк 2024

Оглавление

1 Цель дисциплины 3

2 Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации. 4

3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины. 5

3.1 Учебно-тематический план 5

4 Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации. 9

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины. 11

5.1 Учебная литература 11

5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины…….… ..13

5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы…… ……....14

6 Иные сведения и (или) материалы. 13

6.1.Примерные темы и варианты письменных учебных работ 13

1 Цель дисциплины

В результате освоения данной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы компетенции основной профессиональной образовательной программы бакалавриата (далее - ОПОП): ПК-1.
Содержание компетенций как планируемых результатов обучения по дисциплине см. таблицы 1

1.1 Формируемые компетенции

Таблица 1 - Формируемые дисциплиной компетенции

Наименование вида компетенции	Наименование категории (группы) компетенций	Код и название компетенции
Профессиональная	-	ПК-1 Способен осуществлять организацию, координирование и документирование процесса управления отдельными бизнес-процессами и функциональными направлениями предприятия с применением эффективных методов воздействия на его риски в чрезвычайных и кризисных ситуациях

1.2 Индикаторы достижения компетенций

Таблица 2 – Дескрипторные характеристики компетенций, формируемых дисциплиной

Код и название компетенции	Индикаторы достижения компетенции по ОПОП	Дисциплины и практики, формирующие компетенцию по ОПОП
ПК-1Способен осуществлять организацию, координирование и документирование процесса управления отдельными бизнес-процессами и функциональными направлениями предприятия с применением эффективных методов воздействия на его риски в чрезвычайных и кризисных ситуациях	ПК-1.3 Способен применять эффективные методы воздействия на риски предприятия в чрезвычайных и кризисных ситуациях	к.м.07 Управление производственной деятельностью организации в условиях минимизации рисков **К.М.07.01 Риск-менеджмент** К.М.07.02 Документирование управленческой деятельности К.М.07.03 Производственный менеджмент К.М.07.04 Организация производства К.М.07.05 Антикризисное управление К.М.07.06 Оперативно-производственное планирование на предприятии К.М.07.ДВ.01.01 Корпоративное управление К.М.07.ДВ.01.02 Управление развитием компании К.М.10 Модуль практической подготовки в условиях профессиональной среды К.М.10.03(Пд) Преддипломная практика К.М.11 Государственная итоговая аттестация К.М.11.01(Д) Выполнение и защита выпускной квалификационной работы

1.3. Знания, умения, навыки (ЗУВ) по дисциплине

Таблица 3 – Знания, умения, навыки, формируемые дисциплиной

Код и название компетенции	Индикаторы достижения компетенции, закрепленные за дисциплиной	Знания, умения, навыки (ЗУВ), формируемые дисциплиной
ПК-1Способен осуществлять организацию, координирование и документирование процесса управления отдельными бизнес-процессами и функциональными направлениями предприятия с применением эффективных методов воздействия на его риски в чрезвычайных и кризисных ситуациях	ПК-1.3 Способен применять эффективные методы воздействия на риски предприятия в чрезвычайных и кризисных ситуациях	**Знать**: – экономическую сущность риска, классификацию рисков; – содержание экспертного и статистического (вероятностного) метода оценки риска. **Уметь**: – определять показатели статистического (вероятностного) метода; – использовать результаты расчетов оценки степени риска при принятии управленческих решений; – оценивать риски и эффективность принимаемых решений. **Владеть**: – методикой оценки степени риска; – приемами разработки и выбора управленческих решений в условиях риска; – методологией экономического исследования, построения графиков.

2 Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации

Таблица 3 – Объем и трудоемкость дисциплины по видам учебных занятий

Общая трудоемкость и виды учебной работы по дисциплине, проводимые в разных формах	Объём часов по формам обучения	
	ОФО	**ОЗФО**
1 Общая трудоемкость дисциплины	**144**	**144**
2 Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	46	36
Аудиторная работа (всего):	46	36
в том числе:		
лекции	16	16
практические занятия, семинары	30	20
практикумы		
лабораторные работы		

Внеаудиторная работа (всего):		
в том числе, индивидуальная работа обучающихся с преподавателем		
подготовка курсовой работы /контактная работа		
групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие групповую или индивидуальную работу обучающихся с преподавателем)		
творческая работа (эссе)		
3 Самостоятельная работа обучающихся (всего)	62	72
4 Экзамен	36	36

3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины

3.1 Учебно-тематический план

Таблица 4 - Учебно-тематический план

для очной формы обучения

№ п/п	Раздел Дисциплины	Общая трудоёмкость (часах)	Формы текущего контроля успеваемости *(по неделям семестра)* Форма промежуточной аттестации *(по семестрам)*			
			Учебная работа		Самостоятельная работа	Формы текущего контроля по дисциплине
		Всего	лекции	Практика		
Раздел 1. Основы управления рисками						
1	Основные понятия управления рисками	10	2	2	6	Опрос по основным понятиям
2	Методы определения вероятности и последствий рисков	10	2	2	6	Решение задач
Раздел 2. Планирование реагирования на риски						
3	Стратегии решений в условиях риска	14	2	6	6	Решение задач
4	Обработка рисков	12	2	4	10	Опрос по основным понятиям
5	Методы теории игр	16	2	4	8	Решение задач
6	Анализ чувствительности проекта	12	2	4	6	Решение задач
Раздел 3. Стратегии решений для минимизации рисков						
7	Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков	16	2	6	8	Решение задач
8	Оценка экономического	18	4	6	8	Итоговый тест

	эффекта от управления рисками					по дисциплине
	экзамен	36				36
Итого		**144**	**16**	**30**	**62**	

для очно-заочной формы обучения

№ п/п	**Раздел Дисциплины**	**Общая трудоёмкость (часах)**	**Формы текущего контроля успеваемости *(по неделям семестра)* Форма промежуточной аттестации *(по семестрам)***			
			Учебная работа		**Самостоятельная работа**	**Формы текущего контроля по дисциплине**
		Всего	**лекции**	**Практика**		
Раздел 1. Основы управления рисками						Контрольная работа
1	Основные понятия управления рисками	9,5	1	0,5	8	
2	Методы определения вероятности и последствий рисков	9,5	0,5	1	8	
Раздел 2. Планирование реагирования на риски						
3	Стратегии решений в условиях риска	13,5	1	0,5	12	
4	Обработка рисков	13	0,5	0,5	12	
5	Методы теории игр	13	0,5	0,5	12	
6	Анализ чувствительности проекта	13	0,5	0,5	12	
Раздел 3. Стратегии решений для минимизации рисков						
7	Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков	17,5	1	0,5	16	
8	Оценка экономического эффекта от управления рисками	16	1	1	14	
	экзамен	36				
Итого		**144**	**16**	**20**	**72**	

3.2 ***Содержание дисциплины***

Содержание разделов базового обязательного модуля дисциплины

3.2.1 Содержание лекционного курса

Таблица 5 – Содержание дисциплины

№	**Наименование раздела, тем дисциплины**	**Содержание раздела дисциплины**
Раздел 1. Основы управления рисками		

1	Основные понятия управления рисками	Неопределенность. Риск. Вероятность рисков. Классификация рисков. Объективный и субъективный методы определения вероятности нежелательных событий. Дерево рисков (структура разбиения рисков) проекта. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска.
2	Методы определения вероятности и последствий рисков	Сущность статистических методов и моделей определения и оценки рисков предприятия. Риск как мера неопределенности ожидаемого дохода. Риск как мера колеблемости дохода. Математико-статистические показатели риска в терминах распределения вероятностей ожидаемого дохода и среднеквадратического отклонения от среднеожидаемого дохода. Вариация, ковариация, корреляция. Среднеквадратическое отклонение от среднего наблюдавшегося дохода. Уменьшение этих показателей как цель и содержание управления рисками. Положительные и отрицательные стороны статистических методов.
Раздел 2. Планирование реагирования на риски		
3	Стратегии решений в условиях риска	Сущность аналитических методов и моделей определения и оценки рисков предприятия. Игровые модели. Метод анализа целесообразности затрат. Методы расчета и анализа основных показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Модели по определению и оценке риска банкротства предприятия. Положительные и отрицательные стороны аналитических методов. Дерево решений. Планирование управления рисками. Современная концепция управления рисками проектов.
4	Обработка рисков	Система управления рисками. Снижение общих хозяйственных и финансовых рисков. Дисконтированная оценка доходности проекта. Финансовый риск проекта. Финансовые риски и страхование. Страхуемые и нестрахуемые риски.
5	Методы управления рисками	Общие принципы управления риском. Стратегии управления риском. Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений. Классификация методов управления риском. Этапы управления риском (идентификация и анализ подверженности риску, включая методы количественной оценки риска; анализ альтернативных методов управления риском; выбор методов управления риском; использование выбранного метода управления риском; мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском). Подходы к разработке методов управления риском на конкретном предприятии.
6	Анализ чувствительности проекта	Метод вариации параметров: инвестиционные затраты; объем производства; издержки производства; процент за кредит; индексы цен или индексы инфляции; задержки платежей; длительность расчетного периода. Относительный и абсолютный анализ чувствительности проекта.
Раздел 3. Стратегии решений для минимизации рисков		

7	Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков	Избежание и лимитирование рисков. Внутренние меры и разработка системы нормативов. Диверсификация. Понятие и типы. Основные направления диверсификации. Передача и хеджирование рисков. Страхование и самострахование. Понятие страхования и самострахования. Применение самострахования. Сравнительная оценка экономической эффективности страхования и самострахования, метод Хаустона. Этапы планирования реагирования на риски. Разработка плана противодействия появлению рисков и снижения их величины. Методы управления рисками и выбор процедур контроля. Мониторинг и контроль рисков.
8	Оценка экономического эффекта от управления рисками	Управление рыночными рисками. Понятие и определение рыночного риска. Казначейский и процентный риски. Общая доходность и рискованность рыночного портфеля финансового института. Метод CAPM. Основные методы вычисления VAR: аналитический, историческое моделирование, статистическое моделирование. Управление кредитными рисками. Понятие и определение кредитного риска. Методы управления кредитными рисками. Структурный анализ кредита: цель кредита, сумма кредита, порядок погашения, срок, обеспечение кредита, процентная ставка, прочие условия. Оформление и контроль за исполнением кредитной сделки. Управление операционными рисками. Понятие и определение операционного риска. Классификации операционных рисков. Методы анализа операционных рисков. Статистический анализ распределения фактических убытков. Балльно-весовой метод (метод оценочных карт). Сценарный анализ. Методы управления операционными рисками. Аутсорсинг и страхование. Разработка комплексных планов по обеспечению непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности.

3.2.2 Содержание практических занятий

№	Наименование раздела, тем дисциплины	Содержание раздела дисциплины
	Раздел 1. Основы управления рисками	
1	Основные понятия управления рисками	Дерево рисков (структура разбиения рисков) проекта. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска.
2	Методы определения вероятности и последствий рисков	Матрица оценки вероятности и последствий. Документирование рисков проекта. Методы сбора информации. Методы количественного и качественного анализа. Влияние ограничивающих факторов. Анализ сценариев развития проекта. Анализ длительности проекта.
	Раздел 2. Планирование реагирования на риски	
3	Стратегии решений в условиях риска	Структурная схема организации (OBS). Организационное планирование. Матрица ответственности. Степени ответственности участников проекта. Сертификация

		систем менеджмента качества. Деловая игра.
4	Обработка рисков	Эффективность инвестиционного проекта. Связь эффективности с доходностью и риском. Формула эффективности в риск менеджменте. Рыночная линия как отражение связи делового и финансового риска и доходности вложений. Кривая безразличия инвестора. Кривая безразличия и рыночная линия. Отношение к риску в терминах теории полезности. Преимущества кривой полезности.
5	Методы управления рисками	Критерий Вальда. Критерий Севиджа (критерий минимального сожаления). Критерий абсолютного оптимизма. Критерий Гурвица. Критерий Байеса-Лапласа, или критерий среднего выигрыша.
6	Анализ чувствительности проекта	Общая характеристика количественного анализа рисков. Результат количественного анализа рисков. Вероятностный и статистический анализ: алгоритм, пример расчета. Метод оценки платежеспособности и финансовой устойчивости. Метод целесообразности затрат (точки безубыточности, платежеспособности, производственно-финансовый леверидж). Матрица эффектов и ущерба и матрица риска: алгоритм, пример расчета. Анализ показателей эффективности и анализ чувствительности. Определение обобщенной внутренней нормы доходности. Метод построения дерева решений: алгоритм, пример расчета. Метод построения сценариев: алгоритм, пример расчета. Понятие профиля риска и кумулятивного профиля риска. Пять случаев принятия решений в зависимости от вида профиля риска. Понятие ожидаемой стоимости.
Раздел 3. Стратегии решений для минимизации рисков		
7	Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков	Этапы развития проекта. Оценка эффективности команды. Риски при запуске проекта.
8	Оценка экономического эффекта от управления рисками	Экономические риски предприятия. Страхование как основной инструмент снижения степени риска. Производственные риски предприятия. Системы управления риском на предприятии. Роль мониторинга в общей системе управления проектами. Мониторинг и управление рисками. Окончание проекта. Оценка экономического эффекта завершения работ и роспуска команды.

4. Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации

Для положительной оценки по результатам освоения дисциплины обучающемуся необходимо выполнить все установленные виды учебной работы. Оценка результатов работы обучающегося в баллах (по видам) приведена в таблице 5.

Таблица 6 - Балльно-рейтинговая оценка результатов учебной работы обучающихся по видам

(БРС)

Учебная работа (виды)	Сумма баллов	Виды и результаты учебной работы	Оценка в аттестации	Баллы (16 недель)
Текущая учебная работа ОФО				
ОФО Текущая учебная работа в семестре (посещение занятий по расписанию и выполнение заданий)	**80** (100% /баллов приведенной шкалы)	Лекционные занятия	**0,5 балла** посещение 1 лекционного занятия	4,5
		Практические занятия		
		Тема 1	Дерево рисков проекта. Внешние и внутренние факторы риска.	4-8
		Тема 2	Матрица оценки вероятности и последствий. Документирование рисков проекта. Методы сбора информации. Методы количественного и качественного анализа.	6-10
		Тема 3	Влияние ограничивающих факторов. Анализ сценариев развития проекта. Анализ длительности проекта.	6-10
		Тема 4	Структурная схема организации (OBS). Организационное планирование. Матрица ответственности. Степени ответственности участников проекта.	6-10
		Тема 5	Выполнение расчётов. Критерий Вальда. Критерий Севиджа (критерий минимального сожаления). Критерий абсолютного оптимизма.	6-10
		Тема 6	Результат количественного анализа рисков. Вероятностный и статистический анализ: алгоритм, пример расчета..	6-10
		Тема 7	Экономические риски предприятия. Страхование как основной инструмент снижения степени риска. Производственные риски предприятия. Системы управления риском на предприятии.	4-8
		Тема 8	Роль мониторинга в общей системе управления проектами. Мониторинг и управление рисками.	6-10
Текущая учебная работа ЗФО				
ЗФО Текущая учебная работа в семестре (выполнение самостоятельных конспектов, контрольной работы и теста)	60 (100% /баллов приведенной шкалы)	Конспекты тем, выносимых на самостоятельное изучение- 6 тем (рукописные).	**2 балла** за частичное раскрытие темы **3 балла** за более полное раскрытие темы **4 балла** за полное раскрытие темы	12-24
		Контрольная работа по курсу	**За одно задание от 4 до 8:** **4 балла** (выполнено частично с ошибками) **6 баллов** (выполнено с недочетами) **8 баллов** (выполнено полностью верно)	24-48
		Итоговый тест	**15-19 балла** (51 - 65% правильных ответов) **20-25 баллов** (66 - 84% правильных ответов) **26-30 баллов** (85 - 100% правильных ответов)	15-30
			Итого по текущей работе в семестре	**51 - 100**
Промежуточная аттестация				
Промежуточная аттестация (экзамен)	**40** (100% /баллов приведенной	Вопрос 1.	**5 баллов** (пороговое значение) **10 баллов** (максимальное значение)	9 - 18
		Вопрос 2.	**5 баллов** (пороговое значение) **10 баллов** (максимальное значение)	11 – 22

	шкалы)			
			Итого по промежуточной аттестации (экзамен)	20-40
Суммарная оценка по дисциплине: Сумма баллов текущей и промежуточной аттестации б.				51 – 100

Итоговая оценка выставляется в ведомость согласно следующему правилу (таблица 6):

Таблица 7 - Оценка уровня сформированности компетенций в промежуточной аттестации

Критерии оценивания компетенции	**Уровень усвоения дисциплины и компетенций**	**Итоговая оценка**		**Сумма баллов по 100-балльной шкале**
		Экзамен /зачет с оценкой	**зачет**	
		Буквенный эквивалент / оценка	**Буквенный эквивалент**	
Обучающийся не владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, демонстрирует отрывочные знания, не способен решать практические профессиональные задачи, допускает множественные существенные ошибки в ответах, не умеет интерпретировать результаты и делать выводы.	Первый	Неудовлетворительно / 2	Не зачтено	Менее 51 балла
Обучающийся владеет частично теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, фрагментарно способен решать практические профессиональные задачи, допускает несколько существенных ошибок решениях, может частично интерпретировать полученные результаты, допускает ошибки в выводах.	Пороговый	Удовлетворительно / 3	Зачтено	51-65
Обучающийся владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал, способен решать практические профессиональные задачи, но допускает отдельные несущественные ошибки в интерпретации результатов и выводах.	Повышенный	Хорошо / 4		66-85
Обучающийся в полной мере владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал, способен иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований, применять теоретические знания для решения практических профессиональных задач. Правильно интерпретирует полученные результаты и делает обоснованные выводы.	Продвинутый	Отлично/ 5		86-100

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Учебная литература

Основная литература

1. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент: Учебное пособие / Фомичев А.Н., - 4-е изд. - М.:Дашков и К, 2016. - 372 с. – режим доступа: http://znanium.com/bookread2.php?book=937403
2. Риск-менеджмент — основа устойчивости бизнеса : учеб. пособие /А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова; под ред. О. Г. Крюковой. — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2018. — 256с. – Режим доступа: http://znanium.com/bookread2.php?book=975577
3. Управление рисками предприятия : учебное пособие / В.Н. Уродовских. — М. : Вузовский учебник, ИНФРА-М, 2018. — 168 с. – режим доступа: http://znanium.com/bookread2.php?book=937633

Дополнительная литература

4. Управление рисками организации: Учебное пособие / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 153 с. – режим доступа: http://znanium.com/bookread2.php?book=475625
5. Воробьев, С. Н. Управление рисками в предпринимательстве [Электронный ресурс] / С. Н. Воробьев, К. В. Балдин. - 4-е изд., испр. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2013. - 482 с. – режим доступа: http://znanium.com/bookread2.php?book=430664
6. Буянов В.П., Кирсанов К.А., Михайлов Л.А. Управление рисками (рискология). – М.: Экзамен, 2012
7. Ермасова Н.Б. Риск-менеджмент организации. Учебное пособие. – М.: Альфа Пресс, 2014. – 239 с.
8. Макаревич Л. М. Управление предпринимательскими рисками. – М., 2014.
9. Чернова Г.В., Кудрявцев А.А. Управление рисками: Учебное пособие. – М.: ТК Велби, Проспект, 2006. – 160 с.
10. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций. – М.: Дашков и К0, 2006. – 543 с.
11. Шоломицкий А.Г. Теория риска. – М.: ИД ГУ – ВШЭ, 2005
12. Радионов Н.В., Радионова С.П. Основы финансового анализа: математические методы, системный подход. - СПб.: Альфа, 2012

5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Таблица 8 – Материально-технические условия реализации дисциплины

Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно- наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
Риск-менеджмент	**607** Учебная аудитория для проведения: - занятий лекционного типа; - занятий семинарского (практического) типа; - групповых и индивидуальных консультаций; - текущего контроля и промежуточной аттестации.	654079, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр-кт Металлургов, д. 19

	Специализированная (учебная) мебель: доска меловая, столы, стулья. **Оборудование для презентации учебного материала:** *переносное* - ноутбук, экран, проектор. **Используемое программное обеспечение:** MSWindows (MicrosoftImaginePremium 3 year по сублицензионному договору № 1212/КМР от 12.12.2018 г. до 12.12.2021 г.), LibreOffice (свободно распространяемое ПО), FoxitReader (свободно распространяемое ПО), Firefox 14 (свободно распространяемое ПО), Яндекс.Браузер (отечественное свободно распространяемое ПО). **Интернет с обеспечением доступа в ЭИОС.**	

5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1 Официальный сайт Федеральной статистической службы http://www.gks.ru/
2 Единый архив экономических и социологических данных http://sophist.hse.ru/data_access.shtml
3 Универсальная база данных East View (периодика) - http://www.ebiblioteka.ru/

6 Иные сведения и (или) материалы.

6.1 Примерные темы и варианты письменных учебных работ

Самостоятельная работа студентов осуществляется в следующих формах:

- подготовка к практическим занятиям;
- самостоятельное изучение тем дисциплины (электронное обучение);
- подготовка к текущим контрольным мероприятиям (контрольные работы, тестовые опросы);
- выполнение домашних индивидуальных заданий

Пример практического задания

Задание 1. Сравнить проекты, используя разные критерии оптимальности, выбрать предпочтительный проект, обосновать выбор.

Приобретен опцион на покупку акций через 90 дней по цене R0 = 630 руб. за акцию. Уплаченная премия равна P = 10 руб. за акцию. Определить результаты сделки для покупателя опциона, если через 90 дней курс акций составит: а) 615 руб.; б) 640 руб.

Задание 2.

В таблице указаны вероятности получения прибыли для двух вариантов инвестирования.

Сравните предложенные варианты и укажите более рискованный.

Прибыль, млн. руб.	-2	-1	0	1	2	3
Вариант 1	0,1	0,2	0,1	0,2	0,2	0,2
Вариант 2	0,1	0,1	0,3	0,2	0,3	0

Пример теста

1.Риск – это:

а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;

б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;

в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
г) вероятность провала программы продаж;
д) вероятность успеха в бизнесе.
2.Управление риском – это:
а) отказ от рискованного проекта;
б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;
г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.
3.Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?
а) выявление расхождений в альтернативах риска;
б) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;
в) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;
г) учет психологического восприятия рискованных проектов;
д) ни один из вариантов не является элементом системы риск-менеджмента;
е) все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента.
4.VAR – это:
а) парадигма стоимости риска (Value-at-Risk);
б) показатель объемов потерь прибыли (Volume at Reduce);
в) степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance);
г) объем риска (Volume of Accepted Risk).
5.Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?
а) спекулятивные;
б) чистые;
в) ретроспективные;
г) любые;
д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.
6.Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:
а) классификации субъектов риска;
б) классификации объектов риска;
в) характере оценки риска;
г) характере последствий риска.
7.По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:
а) производственный риск;
б) кадровый риск;
в) информационный риск;
г) финансовый риск;
д) коммерческий риск.
8.Коммерческий риск – это риск, возникающий:
а) на коммерческих предприятиях;
б) при заключении коммерческих сделок;
в) в процессе реализации товаров или услуг;
г) в процессе производства товаров или услуг.
9. Относятся ли риски, связанные с транспортировкой товаров, к группе коммерческих рисков?
а) да;
б) нет;
в) это зависит от характера транспортировки.
10.На какие виды подразделяются финансовые риски?
а) валютные;
б) денежные;
в) инвестиционные;

г) проектные;
д) риски распределения доходности.
11.Валютный риск связан с:
а) покупкой и продажей валют;
б) любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;
в) обменом одной иностранной валюты на другую;
г) ошибками при расчете кросс-курсов.
12.Инфляционный риск – это:
а) риск увеличения темпов инфляции;
б) риск опережения роста доходов темпом их обесценивания;
в) риск инфляционных ожиданий;
г) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.
13.Системный риск – это:
а) риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка;
б) риск разрушения системы управления организацией;
в) общая система рисков, которым подвергнута организация;
г) система оценки и управления рисками
14.Деловой риск – это:
а) риск неоплаты задолженности дебитором;
б) риск провала коммерческого проекта;
в) риск разрушения деловых отношений;
г) риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи.
15.Инновационный риск – это:
а) риск срыва сроков сдачи результатов научно-технических исследований;
б) риск того, что новый товар не будет принят рынком;
в) риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен;
г) риск, связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях.
16. Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:
а) ниже;
б) выше;
в) норма доходности не зависит от риска.
17.Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:
а) нулю;
б) единице;
в) 0,5;
г) 100%.
18.Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?
а) система неопределенностей;
б) нормальное распределение;
в) пороговые значения риска.
19.Процесс снижение риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:
а) конвергенция;
б) фокусирование;
в) диверсификация;
г) дифференцирование.
20.Снижение риска за счет увеличения количества поставщиков, позволяющего ослабить зависимость предприятия от конкретного поставщика, – это:
а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
в) диверсификация закупок;
г) диверсификация инвестиций.

21.Снижение риска за счет распределения готовой продукции предприятия между несколькими рынками или контрагентами – это:
а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
в) диверсификация закупок;
г) диверсификация инвестиций.
22.Снижение риска за счет расширения ассортимента выпускаемой продукции, оказываемых услуг, спектра используемых технологий – это:
а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
в) диверсификация закупок;
г) диверсификация инвестиций.
23. При анализе рисков используется иерархическая модель:
а) структура разбиения работ;
б) дерево работ;
в) дерево ресурсов;
г) структура разбиения рисков;
д) организационная структура.
24.К методам анализа рисков можно отнести:
а) сетевые матрицы;
б) анализ чувствительности;
в) матрицу ответственности;
г) дерево целей;
д) метод освоенного объема.
25.К методам минимизации рисков можно отнести:
а) страхование;
б) резервирование средств;
в) хеджирование;
г) распределение рисков;
д) дисконтирование.
26.Ветвями дерева решений являются:
а) вариант действий;
б) технологическая зависимость;
в) административное подчинение;
г) последствие действия;
д) фиктивная работа.
27.Критерием минимального сожаления называют:
а) критерий Вальда;
б) критерий Гурвица;
в) критерий абсолютного оптимизма;
г) критерий относительного пессимизма;
д) критерий Севиджа.

Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной аттестации

Примерные теоретические вопросы и практические задания к зачету
1.Сущность риска и неопределенности.
2.Классификация рисков.
3.Внешние и внутренние факторы риска.
4. Сущность статистических методов и моделей определения и оценки рисков предприятия.
5. Положительные и отрицательные стороны статистических методов.

6. Сущность аналитических методов и моделей определения и оценки рисков предприятия.
7. Положительные и отрицательные стороны аналитических методов.
8.Дерево решений.
9. Планирование управления рисками. Современная концепция управления рисками проектов.
10.Дисконтированная оценка доходности проекта.
11. Финансовые риски и страхование.
12.Страхуемые и нестрахуемые риски.
13.Стратегии управления риском.
14.Классификация методов управления риском.
15.Относительный и абсолютный анализ чувствительности проекта.
16.Хеджирование рисков.
17.Мониторинг и контроль рисков.
18.Казначейский и процентный риски.
19.Метод CAPM.
20.Основные методы вычисления VAR.
21.Понятие кредитного риска и основные методы управления им.
22.Понятие и классификация операционных рисков.
23.Методы анализа операционных рисков.

Составитель: Матасова О.И., к.э.н., доцент кафедры экономики и управления