

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Каюмова Диана Фердинандовна
Должность: и.о. ректора
Дата подписания: 30.03.2026 16:51:25
Уникальный программный ключ:
f24c0a3cc73784348a1de9b30d5011a546f8c6e0

**Частное образовательное учреждение высшего образования
«Институт социальных и гуманитарных знаний»**

ЧОУ ВО «ИСГЗ»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.02 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Общий объем дисциплины по учебному плану 9 (zet) 324 (часа)

Направление подготовки **38.03.02 Менеджмент**

Профиль: **Финансовый менеджмент**

ФГОС ВО утвержден приказом МН и ВО РФ от 12 августа 2020 г. N 970

Квалификация (степень) выпускника - бакалавр

Нормативный срок освоения программы – 4 года

Форма обучения - очная, очно-заочная, заочная

1. Цели и задачи дисциплины:

Целями освоения дисциплины «Управление рисками» являются

-) формирование представления о системном анализе рисков, возникающих при управлении предпринимательскими структурами в современной рыночной экономике;
-) освоение методологических приемов управления и нейтрализации рисков;
-) формирование современного представления об инвестиционных решениях на предприятиях при реализации их в условиях риска;

Задачи дисциплины:

- изучение риска и неопределенности, порождаемой внешними и внутренними причинами;
- изучение способов классификации рисков;
- изучение методов анализа и оценки рисков;
- изучение методов управления рисками.

2. Место дисциплины в структуре ООП:

Учебная дисциплина «Управление рисками» включена в часть формируемой участниками образовательных отношений дисциплин учебного плана, составленного в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению 38.03.02 Менеджмент и является обязательной для изучения.

Графически представлены дисциплины, для которых «Управление рисками» является предшествующей, и предыдущие дисциплины, обеспечивающие изучение данной дисциплины.

Графическое изображение



3. Планируемые результаты освоения дисциплины:

Профессиональные компетенции:

ПК-7 умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании

Тип задач профессиональной деятельности: предпринимательский	
ПК-7 умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	ПК-7.1 – определяет наиболее эффективные методы принятия инвестиционных решений; ПК-7.2 – прогнозирует проблемные ситуации; разрабатывает варианты решения проблем; оценивает риски, доходность и эффективность принимаемых финансовых и инвестиционных решений; ПК-7.3 – анализирует инвестиционные процессы, происходящие как на уровне организации, так и на уровне отрасли и страны; ПК-7.4 - выполняет экономические расчеты, связанные с планированием, анализом, учетом, контролем и обоснованием инвестиционного проекта ПК-7.5 – оценивает принимаемые финансовые решения с точки зрения их влияния на ценность компании оценивает влияние различных условий инвестирования на денежные потоки и срок окупаемости инвестиций.

4. Содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины для очной формы обучения составляет 9 (zet) 324 (академ.часа), в т.ч. на контактную работу обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия) выделено 154 академ. часов, а на самостоятельную работу студентов очной формы - 134 академ. часов. 36 ч на контроль, по очной форме обучения.

Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)
с указанием форм учебных занятий и количества отведенных на выполнение академических часов для очной формы обучения

Наименование тем/разделов	ВСЕ ГО по теме (ак.ч.)	Аудиторные занятия				СРС				
		Все го (ак.ч.)	Лек .	Прак т./Се м.	КС Р	Все го (ак.ч.)	Реферат (не более 1 на дисциплину)	Эссе	Контроль ная работа	Самос тоятел ьное изуче ние учебно й литера туры
Тема 1. Понятие риска. Причины возникновения экономического риска.	28	14	5	8	1	14	4		4	6
Тема 2. Классификация рисков. Управление риском	28	14	5	8	1	14	4		4	6
Тема 3. Управление риском и стратегия развития фирмы.	30	14	5	8	1	16	4		4	8
Тема 4. Методы управления риском	30	14	5	8	1	16	4		4	8
Тема 5. Управление риском как часть общего менеджмента фирмы	28	12	4	8		16	4		4	8
Промежуточный контроль (экзамен/зачет/зачет с оценкой)	Зачет с оценкой									
ИТОГО за 1 семестр	144	68	24	40	4	76	20		20	36
Тема 6. Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия	27	17	6	10	1	10	4		4	2
Тема 7. Финансовые риски	29	17	6	10	1	12	4		4	4
Тема 8. Управление риском в страховании	29	17	6	10	1	12	4		4	4
Тема 9. Распределения вероятностей и ожидаемая доходность.	29	17	6	10	1	12	4		4	4
Тема 10. Комбинации ожидаемого значения и дисперсии как критерий риска. Коэффициенты риска и коэффициенты покрытия рисков.	30	18	6	10	2	12	4		4	4
Промежуточный контроль (экзамен/зачет/зачет с оценкой)	Экзамен (36)									
ИТОГО за 2 семестр	180 (5)	86	30	50	6	58	20		20	18
ИТОГО	324	156				132				

значком «*» - отмечены темы интерактивных форм аудиторных занятий

4.1 Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание раздела
Тема 1. Риск как экономическая категория, его сущность		
1	1. Понятие риска. Причины возникновения экономического риска.	Предметное определение понятия «риск». Взаимосвязь основных категорий: неопределенность, риск, ущерб. Факторы риска.
2.	2. Классификация рисков. Управление риском.	Критерии классификации по различным признакам. Основная классификация для страхования – выделение чистых и спекулятивных рисков. Специфические классификации рисков – банковские, страховые.
3.	3. Основные принципы оценки риска и оценка ущерба при его реализации	Риск, связанный с нестабильностью экономического законодательства; текущей экономической ситуации, условий инвестирования и использования прибыли; неопределенность политической ситуации, риск неблагоприятных социально-политических изменений в стране или регионе; колебания рыночной конъюнктуры, цен, валютных курсов и т.п.; неопределенность целей, интересов и поведения участников;
Тема 2. Количественные характеристики и схемы оценки рисков в условиях неопределенности		
4.	4. Методы управления риском	Зарубежные методики оценки риска: HAZOP (hazard and operability), HAZAN (hazard analysis), FMEA (failure modes and effects analysis), тотальная оценка риска, индексы риска. Ранжирование рисков как самый простой анализ. Шкала оценки рисков по коэффициентам. Принципы оценки риска.
5.	5. Управление риском как часть общего менеджмента фирмы	Управление риском и стратегия развития фирмы. Основные варианты управления риском на уровне фирмы: осторожный, взвешенный, рискованный. Выбор варианта управления риском в соответствии со стратегией фирмы.
6.	6. Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия	Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия. Неблагоприятные события, которые могут возникать в процессе деятельности предприятия: события, характеризующиеся небольшими и частыми убытками; события, характеризующиеся средними и относительно редкими убытками; редкие и катастрофические события. Построение полей риска.
7.	7. Финансовые риски	Классификация финансовых рисков. Кредитный риск. Бизнес-риск. Инвестиционный риск. Процентный риск. Валютный риск. Риск упущенной финансовой выгоды. Пути снижения финансовых рисков. Предотвращение рисков (избежание, удержание, передача). Снижение рисков (диверсификация, лимитирование, страхование и самострахование, хеджирование). Оценки инвестиционных проектов.
Тема 3. Измерители и показатели финансовых рисков		
8.	8. Управление риском в страховании	Управление риском в страховании. Страхование как наиболее эффективный метод управления риском в современной экономике. Оценка степени риска в страховании.
9.	9. Распределения вероятностей и ожидаемая доходность.	Методы финансирования рисков: покрытия убытка из текущего дохода, покрытия убытка из резервов, покрытия убытка за счет использования займа, покрытия убытка на основе самострахования, покрытия убытка на основе страхования, покрытия убытка на основе нестрахового пула, покрытия убытка за счет передачи этого финансирования на основе договора, покрытия убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов, покрытия убытка на основе спонсорства.
10.	10. Комбинации ожидаемого	Предотвращение рисков (избежание, удержание, передача).

	значения и дисперсии как критерий риска. Коэффициенты риска и коэффициенты покрытия рисков.	Снижение рисков (диверсификация, лимитирование, страхование и самострахование, хеджирование). Оценки инвестиционных проектов.
--	---	---

из них активные, интерактивные занятия:

№ п/п	Тема	Форма и ее описание
1.	Тема 3. Основные принципы оценки риска и оценка ущерба при его реализации	Групповая динамика: Принятие решения о приемлемости риска, минимизации риска для участников, концепции рискового капитала
2	Тема 4. Методы управления риском	Брейнсторм (стимулирование творческой активности) «Я риск-менеджер»
3	Тема 8. Управление риском в страховании ПК-13	Кейс «Ипотечное страхование» Анализ правил конкретных страховых организаций

Практическая подготовка		
1	Тема 10. Комбинации ожидаемого значения и дисперсии как критерий риска.	Деловая игра «Оценки инвестиционных проектов»

5. Лабораторный практикум

п/п	№ темы (раздела)	Наименование лабораторных работ	З ет/ак.ч.
.		не предусмотрен	

6. Практические занятия (семинары)

№ п/п	№ темы (раздела)	Тематика практических занятий (семинаров)
1.	Тема 1. Понятие риска. Причины возникновения экономического риска.	<i>Вопросы для обсуждения:</i> 1. Определение риска. Предметное определение сущности «риск». Взаимосвязь основных категорий: неопределенность, риск, ущерб. Факторы риска.
2.	Тема 2. Классификация рисков. Управление риском.	<i>Вопросы для обсуждения:</i> 1. Виды и классификации рисков. 2. Критерии классификации по различным признакам. 3. Специфические классификации рисков – банковские, страховые.
3.	Тема 3. Основные принципы оценки риска и оценка ущерба при его реализации	Групповая динамика: Принятие решения о приемлемости риска, минимизации риска для участников, концепции рискового капитала
4.	Тема 4. Методы управления риском	Брейнсторм (стимулирование творческой активности) «Я риск-менеджер»
5.	Тема 5. Управление риском как часть общего менеджмента фирмы	<i>Вопросы для обсуждения:</i> Управление риском и стратегия развития фирмы. Основные варианты управления риском на уровне фирмы: осторожный, взвешенный, рискованный. Выбор варианта управления риском в соответствии со стратегией фирмы.
6.	Тема 6. Роль	<i>Вопросы для обсуждения:</i>

	интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия	Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия. Неблагоприятные события, которые могут возникать в процессе деятельности предприятия: события, характеризующиеся небольшими и частыми убытками; события, характеризующиеся средними и относительно редкими убытками; редкие и катастрофические события. Построение полей риска.
7.	Тема 7. Финансовые риски	<i>Вопросы для обсуждения:</i> Классификация финансовых рисков. Кредитный риск. Бизнес-риск. Инвестиционный риск. Процентный риск. Валютный риск. Риск упущенной финансовой выгоды. Пути снижения финансовых рисков.
8.	Тема 8. Управление риском в страховании	Кейс «Ипотечное страхование» Анализ правил конкретных страховых организаций
9.	Тема 9. Распределения вероятностей и ожидаемая доходность.	<i>Вопросы для обсуждения:</i> 1.Покрытие убытка из текущего дохода, из резервов, за счет использования займа 2.Покрытие убытка на основе самострахования, страхования, нестрахового пула 3. Покрытие убытка за счет поддержки государственных и/или муниципальных органов, спонсорства.
10.	Тема 10. Комбинации ожидаемого значения и дисперсии как критерий риска. Коэффициенты риска и покрытия рисков. **	Деловая игра «Оценки инвестиционных проектов»

значком «**» - отмечены темы практической подготовки

7. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Управление финансовыми рисками»

Учебные пособия, нормативные акты:

1.Балдин, К.В. Управление финансовыми рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учебное пособие / К.В. Балдин, И.И. Передеряев, Р.С. Голов. - 3-е изд. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. - 418 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-02256-2; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454050>

2.Мамаева, Л.Н. Управление финансовыми рисками: учеб.пособие/Л.Н. Мамаева. – 2-е изд. - М.: Дашков и К, 2014. – 256 с. - ISBN 978-5-394-02372-9; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=253810>

3. Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 311 с. - Библиогр. в кн.. - ISBN 978-5-238-02469-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446574>

4. Фирсова, О.А. Управление финансовыми рисками организаций : учебно-методическое пособие / О.А. Фирсова ; Межрегиональная Академия безопасности и выживания. - Орел : МАБИБ, 2014. - 82 с. : табл., схем. - Библиогр. в кн.. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=428622>.

Методические пособия:

1. Методические рекомендации по изучению дисциплины «Управление финансовыми рисками»
2. Методические рекомендации по самостоятельной работе.

7.1 Самостоятельная работа по данному курсу состоит из двух частей:

1. Изучение теоретических основ курса, используя источники, данные в списке литературы.

Контроль осуществляется с помощью:

- выполнения контрольных работ (задания к аудиторным практическим работам);
- ответов на вопросы теста;
- ответов на вопросы подготовки к экзамену.

Подготовка к практическим занятиям в соответствии с тематическим планом их проведения. В п.6 указаны задания к аудиторным практическим работам, которые необходимо самостоятельно решить к моменту проведения соответствующего семинара.

Контроль осуществляется преподавателями во время проведения практических занятий, при этом в конце каждого семинара студент получает оценку за выполнение индивидуальной самостоятельной работы:

Задания и темы, выносимые на самостоятельную работу	Время на подготовку, час	Форма СРС	Форма контроля	Литература (номера источников)
Причины возникновения экономического риска.	3	Подготовка к контрольной работе, написание теоретической части реферата	Опрос на занятиях, реферат	[1, гл. 1] [2, гл. 1] [6, гл. 1-4] осн. лит. [7, 9, 11] доп. литературы
Классификация рисков.	3	Подготовка к контрольной работе, написание теоретической части реферата	Опрос на занятиях, реферат	[1, гл. 3] [2, гл. 2] [3, гл. 3] осн. лит. [7, 8, 12] доп. литературы
Основные принципы оценки риска и оценка ущерба при его реализации	4	Подготовка к контрольной работе, написание теоретической части реферата	Опрос на занятиях, реферат	[1, гл. 3] [2, гл. 4] [3, гл. 4] осн. лит. [1-4, 7, 8, 12] доп. литературы
Методы управления риском	4	Подготовка к контрольной работе, написание аналитической части реферата	Опрос на занятиях, реферат	[1, гл. 6] [4, гл. 3] [5, гл. 4] осн. лит. [7, 8, 12] доп. литературы
Управление риском как часть общего менеджмента фирмы	3	Подготовка к контрольной работе, написание аналитической части реферата	Контрольная работа 1	[5, гл. 1-3] [1, гл. 3] осн. лит. [9, 12, 13, 14] доп. литературы
Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия	3	Подготовка к контрольной работе, написание аналитической части реферата	Опрос на занятиях, реферат	[1, гл. 5] [4, гл. 1-3] [5, гл. 4] осн. лит. [7, 8, 12, 13] доп. литературы
Финансовые риски	4	Подготовка к контрольной работе, написание проектной части реферата	Опрос на занятиях, реферат	[1, гл. 4] [2, гл. 5] [1, гл. 3] осн. лит. [9, 10, 12, 14, 15]

				доп. литературы
Управление риском в страховании	3	Подготовка к контрольной работе, написание проектной части реферата	Опрос на занятиях, реферат	[1, гл. 4] [2, гл. 5] [3, гл. 3] осн. лит. [9,10,13,14] доп. литературы
Распределения вероятностей и ожидаемая доходность.	3	Подготовка к контрольной работе, написание проектной части реферата	Опрос на занятиях, реферат	[1, гл. 8] [2, гл. 7] [3, гл. 6] осн.лит. [9,10,11,13,15] доп. литературы
Коэффициенты риска и коэффициенты покрытия рисков.	4	Подготовка реферата к защите	Контрольная работа 2 Защита реферата	[4, гл. 4] [5, гл. 1-3] [6, гл. 1-5] осн лит. [9,10,11,13] доп. лит.
итого	34			

8.Оценочные средства для проведения текущей и промежуточной аттестации

Требования к промежуточной аттестации:

- регулярное посещение лекционных занятий;
- регулярное посещение практических занятий;
- активная работа на практических занятиях (решение задач, устный опрос, выполнение самостоятельных заданий, выполнение тестовых заданий по темам курса);
- выполнение индивидуального кейс – задания;
- выполнение дополнительных и творческих видов работ (подготовка докладов на научные конференции).

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины*	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1.	Тема 1. Понятие риска. Причины возникновения экономического риска.	ПК-7	Выборочный опрос на практических занятиях
2.	Тема 2. Классификация рисков. Управление риском.	ПК-7	Опрос на практических занятиях, реферат
3.	Тема 3. Управление риском и стратегия развития фирмы.	ПК-7	Опрос на практических занятиях, реферат
4.	Тема 4. Методы управления риском	ПК-7	Опрос на практических занятиях, реферат
5.	Тема 5. Управление риском как часть общего менеджмента фирмы	ПК-7	Контрольная работа, тест
6.	Тема 6. Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия	ПК-7	Опрос на практических занятиях, реферат
7.	Тема 7. Финансовые риски	ПК-7	Контрольная работа
8.	Тема 8. Управление риском в страховании	ПК-7	Опрос на практических занятиях, реферат
9.	Тема 9. Распределения вероятностей и ожидаемая доходность.	ПК-7	Опрос на практических занятиях, реферат
10.	Тема 10. Комбинации ожидаемого значения и дисперсии как критерий риска. Коэффициенты риска и коэффициенты покрытия рисков.	ПК-7	Контрольная работа, тест
	Промежуточный контроль (зачет с оценкой)	Все вышеперечисленные компетенции	Зачет с оценкой (вопросы к зачету)

*Методические материалы, определяющие процедуры оценивания формирования компетенций представлены в Приложении 1 «Фонд оценочных средств по дисциплине «Управление рисками»

9. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

Основная литература:

1. Мамаева, Л.Н. Управление финансовыми рисками: учеб. пособие /Л.Н. Мамаева. – 2-е изд. – М.: Дашков и К, 2014. – 256 с.
2. Рогов, В.А. Управление финансовыми рисками: учеб. пособие/В.А. Рогов, А.Д. Чудаков. – Старый Оскол: ТНТ, 2015. – 340 с.
- 3.Балдин, К.В. Управление финансовыми рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учебное пособие / К.В. Балдин, И.И. Передеряев, Р.С. Голов. - 3-е изд. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. - 418 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-02256-2 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454050>
4. Новиков, А.И. Теория принятия решений и Управление финансовыми рисками в финансовой и налоговой сферах : учебное пособие / А.И. Новиков, Т.И. Солодкая. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. - 285 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-01380-5 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454091>
5. Страхование и Управление финансовыми рисками : практикум / Министерство образования и науки РФ, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Северо-Кавказский федеральный университет» ; авт.-сост. Е.А. Пасько. - Ставрополь : СКФУ, 2017. - 106 с. : ил. - Библиогр. в кн. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=467347>

Дополнительная литература:

1. Рахимова, Н.Н. Управление финансовыми рисками, системный анализ и моделирование : учебное пособие / Н.Н. Рахимова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Оренбургский Государственный Университет. - Оренбург : ОГУ, 2016. - 191 с. : ил., схем., табл. - Библиогр.: с. 163-166. - ISBN 978-5-7410-1538-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=469596>
2. Родионова, Е.В. Финансовая среда и Управление финансовыми рисками организации : конспект лекций / Е.В. Родионова ; Поволжский государственный технологический университет. - Йошкар-Ола : ПГТУ, 2017. - 56 с. : ил. - Библиогр.: с. 51-53. - ISBN 978-5-8158-1851-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=476508>
3. Никитин, И.А. Процессы анализа и управления рисками в области ИТ / И.А. Никитин, М.Т. Цулая. - 2-е изд., испр. - Москва : Национальный Открытый Университет «ИНТУИТ», 2016. - 167 с. : схем., ил. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=429089>
- 4.. Новиков, А.И. Теория принятия решений и Управление финансовыми рисками в финансовой и налоговой сферах : учебное пособие / А.И. Новиков, Т.И. Солодкая. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. - 285 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-01380-5 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454091>
5. Финогенова, Ю.Ю. Персональные инвесторы в России и за рубежом: Управление финансовыми рисками, реализация индивидуальных стратегий : монография / Ю.Ю. Финогенова ; Московская международная высшая школа бизнеса «МИРБИС» (Институт). - Москва : МИРБИС, 2014. - Ч. 2. - 110 с. : ил., схем., табл. - Библиогр. в кн. -

- ISBN 978-5-98817-042-6 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445852>
6. Уколов, А.И. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования : учебник / А.И. Уколов, Т.Н. Гупалова. - 2-е изд., стер. - Москва : Директ-Медиа, 2017. - 554 с. : ил., схем., табл. - Библиогр.: с. 547. - ISBN 978-5-4475-9318-6 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=273678>
7. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. – 11-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2025. – 366 с. : схем. – (Учебные издания для бакалавров). — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=720241> . – Библиогр. в кн. – ISBN 978-57394-05980-3. – Текст : электронный.
8. Управление рисками в банках, финансовых и страховых компаниях : учебник для специалитета и магистратуры : [16+] / П. Брюн, Д. Эрнст, С. Ю. Богатырев [и др.] ; под общ. ред. С. Ю. Богатырева ; пер. П. Кацман ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Прометей, 2025. – 612 с. : ил., табл. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=721455> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-00172-752-1. – Текст : электронный.
9. Каранина, Е. В. Управление рисками : механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : учебник : [16+] / Е. В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 257 с. : ил., табл., схем. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1161-2. – DOI 10.23681/576521. – Текст : электронный.
10. Управление рисками, системный анализ и моделирование : учебное пособие : [16+]. – Москва ; Вологда : Инфра-Инженерия, 2025. – 156 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=726693> – ISBN 978-5-9729-2168-3. – Текст : электронный.
11. Современные концепции оценки и управления рисками : учебное пособие : [16+] / К. Е. Турбина, В. В. Барабанова, Л. И. Цветкова, С. Н. Асабина ; под общ. ред. К. Е. Турбиной ; Московский государственный институт международных отношений (университет) МИД России, Кафедра управления рисками и страхования. – Москва : МГИМО-Университет, 2023. – 149 с. : табл., граф., рис. – (Современный риск-менеджмент и возможности страхования). — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=730640> – Библиогр.: с. 138-139. – ISBN 978-5-9228-2799-7. – Текст : электронный.
12. Балдин, К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учебное пособие : [16+] / К. В. Балдин, И. И. Передеряев, Р. С. Голов. – 6-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2023. – 418 с. : ил., табл., схем. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=710924> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-05185-2. – Текст : электронный.
13. Шапкин, А. С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций : учебник / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – 10-е изд., перераб. – Москва : Дашков и К°, 2025. – 874 с. : табл., схем. – (Учебные издания для бакалавров). — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=720246> – Библиогр.: с. 859-865. – ISBN 978-5-394-05397-9. – Текст : электронный.

10. Программное обеспечение (в т.ч. лицензионное)

Операционная система Microsoft Windows 10

Пакет Microsoft Office 2013:

- Microsoft Word
- Microsoft PowerPoint
- Microsoft Excel

Архиватор 7 Zip (free)

Adobe Acrobat Reader DC (free)

Браузер Google Chrome (free)

Kaspersky Endpoint Security for Windows 10

11. Современные профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

Официальный ресурс Министерства образования и науки Российской Федерации. - <https://минобрнауки.рф/>

Федеральный портал «Российское образование» <http://www.edu.ru/>

Электронная библиотека РГБ <https://dvs.rsl.ru>

Официальная Россия <http://www.gov.ru/>

Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов <http://fcior.edu.ru/>

Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки
<http://obrnadzor.gov.ru/ru/>

Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент»
<http://ecsocman.hse.ru>

Официальный интернет портал правовой информации «Государственная система правовой информации» <http://pravo.gov.ru>

Портал Архивы России Федерального архивного агентства
<http://www.rusarchives.ru/>

СПС Консультант-Плюс <http://www.consultant.ru/>

Информационно-правовой портал «Гарант» <http://www.garant.ru/>

Научная педагогическая электронная библиотека (НПЭБ) Многофункциональная информационно-поисковая система Российской академии образования <http://elib.gnpbu.ru/>

Федеральный центр образовательного законодательства <http://www.lexed.ru/>

Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://www.fgosvo.ru/>

Российский научный фонд (РНФ) <http://rscf.ru/ru>

Кодексы и законы РФ <http://kodeks.systecs.ru/>

БД ИНИОН РАН http://inion.ru/resources/bazy_dannykh-inion-ran/

КиберЛенинка <http://cyberleninka.ru/>

IEEE Xplore www.ieeexplore.ieee.org

Russian Science Citation Index (RSCI) <https://clarivate.ru/products/web-of-science-rsci>

База данных европейских компаний Amadeus от Bureau Van Dijk
<https://www.bvdinfo.com/ru-ru>

Электронная библиотека Государственной публичной исторической библиотеки (ГПИБ) России <http://elib.shpl.ru/ru/nodes/9347-elektronnaya-biblioteka-gpib>

Библиотека учебной и научной литературы <http://sbiblio.com/>

Библиотека Конгресса США <https://www.loc.gov/>

Directory of Open Access Repositories - <https://v2.sherpa.ac.uk/opensoar/>

DOAJ (Directory of Open Access Journals) - <https://doaj.org/>

Научная электронная библиотека (НЭБ) «ELIBRARY.RU» <http://elibrary.ru/defaultx.asp>

ЭБС «Университетская библиотека онлайн» www.biblioclub.ru

Консультант Плюс Студенту и преподавателю -
http://www.consultant.ru/edu/student/download_books/

12. Описание материально-технического обеспечения, необходимого для осуществления образовательного процесса по дисциплине:

Зал, оборудованный проекционной аппаратурой.

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

Форма	Использ	Перечень	Перечень
-------	---------	----------	----------

проведения занятия	уемые информационные технологии	информационных справочных систем (при необходимости)	программного обеспечения
Лекции	Мультимедийное презентационное оборудование	Справочная правовая система КонсультантПлюс	Microsoft Windows Microsoft Office в составе: - Word - Excel - PowerPoint - Access
Практические занятия			
Самостоятельная работа			

Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Лекции	Лекционная аудитория с мультимедийным и звукоусиливающим оборудованием
Практические занятия	Аудитория для практических и семинарских занятий с переносным мультимедийным оборудованием
Самостоятельная работа	Аудитория для самостоятельной работы и консультаций № 6.9., Библиотека, читальный зал ауд. № 4.1 ЧОУ ВО «ИСГЗ»

13. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Управление рисками»

Студенты осваивают знания по данному курсу на лекциях, практических (семинарских) занятиях и во время самостоятельной подготовки.

На лекциях обучающиеся получают основы теоретических знаний курса. Чтобы данный метод обучения был эффективным, рекомендуется:

- записать материал лекции, обратив особое внимание на его основные положения и понятия, выводы;
- принять участие в обсуждении проблемных вопросов лекции;
- после лекции перечитать записанное и выделить главное;
- обозначить, что в предложенном материале не совсем понятно и вызывает вопросы, чтобы найти ответ в рекомендуемой литературе или обратиться к преподавателю во время консультации или занятия;
- структурировать материал с помощью пометок на полях в соответствии с примерными вопросами для подготовки;
- ознакомиться с материалами учебника на тему лекции;
- в целях углубления знаний обратиться к дополнительной литературе, рекомендуемой преподавателем по данной теме, сделать выписки из нее;
- подобрать свои примеры к изложенным на лекции положениям.

Практические занятия призваны закрепить и углубить теоретический материал, отработать навыки решения задач и системного анализа ситуаций. При подготовке к практическим занятиям студентам рекомендуется:

- определить объем теоретического материала, который необходимо усвоить;
- изучить лекционные материалы по вопросам, вынесенным на обсуждение;
- прочитать рекомендованную литературу, делая необходимые выписки;
- отметить положения, которые требуют уточнения, и возникшие вопросы;
- письменно выполнить практическое задание.

Самостоятельная работа обучающихся регламентируется Положением об организации самостоятельной работы студентов (утверждено приказом ЧОУ ВО «ИСГЗ») и имеет целью закрепление и углубление полученных знаний, умений и навыков, поиск и приобретение новых знаний. К ней относится освоение теоретического материала на основе лекций, основной и дополнительной литературы, подготовка к практическим занятиям. Преподаватель стимулирует самостоятельное, углублённое изучение материала обучающимися, руководит самостоятельной работой студентов и осуществляет контроль за ней.

Перед каждым практическим занятием студент изучает план занятия с перечнем тем и вопросов, списком литературы и домашним заданием по вынесенному на занятие материалу. При подготовке к занятию и выполнении домашних заданий студенту

- рекомендуется: проработать конспект лекций;
- изучить основную и дополнительную литературу;

- ознакомиться с решением типовых задач (при наличии);
- выполнить домашние задания;
- при затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

В конце каждого практического занятия студенты получают домашнее задание для закрепления пройденного материала. Сложные вопросы выносятся на обсуждение на занятиях или на индивидуальные консультации.

Методические указания по освоению дисциплины размещены на официальном сайте ИСГЗ isgz.ru и доступны по ссылке через раздел Сведения об образовательном учреждении (подпункт Образование, Документы, регламентирующие образовательный процесс): <http://isgz.ru/sveden/education/#docs>

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ»**

1. Структура оценки показателей и критериев уровней сформированности компетенций по дисциплине. Шкала оценивания

Компетенции	Форма контроля	Форма компетентно-ориентированного задания	Показатели и критерии оценивания	Шкала оценивания (баллы)
ПК-7	Текущий контроль (60 баллов)	Контрольная работа 1	Тест – 15 вопросов. Правильный ответ на 1 вопрос равен 1 баллу.	15
		Контрольная работа 2	Тест – 15 вопросов. Правильный ответ на 1 вопрос равен 1 баллу.	15
		Реферат	Обозначена проблема и обоснована её актуальность, логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы; Сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему; Соблюдены требования к внешнему оформлению, выдержан объём; Даны правильные ответы на дополнительные вопросы	30
ПК-7	Промежуточный контроль (40 баллов)	Зачет оценкой Экзамен	Показывает хорошие знания изученного учебного материала, самостоятельно, логично и последовательно излагает и интерпретирует материалы учебного курса. Полностью раскрывает смысл предлагаемого вопроса. Владеет основными терминами и понятиями изученного курса. Показывает умение переложить теоретические знания на предполагаемый практический опыт	40
ИТОГО по результатам освоения дисциплины (за один семестр)				100

Критерии оценки уровней сформированности компетенции ПК-7

Уровни сформированности компетенций		
пороговый	продвинутый	высокий
Баллы		
60-79	80-90	91-100

Тип задач профессиональной деятельности: предпринимательский	
ПК-7 умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	ПК-7.1 – определяет наиболее эффективные методы принятия инвестиционных решений; ПК-7.2 – прогнозирует проблемные ситуации; разрабатывает варианты решения проблем; оценивает риски, доходность и эффективность принимаемых финансовых и инвестиционных решений; ПК-7.3 – анализирует инвестиционные процессы, происходящие как на уровне организации, так и на уровне отрасли и страны; ПК-7.4 - выполняет экономические расчеты, связанные с планированием, анализом, учетом, контролем и обоснованием инвестиционного проекта ПК-7.5 – оценивает принимаемые финансовые решения с точки зрения их влияния на ценность компании оценивает влияние различных условий инвестирования на денежные потоки и срок окупаемости инвестиций.

2. Оценочные средства текущего контроля (60 баллов)

Контрольно-измерительные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и приобретенного опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины.

2.1. Реферат

Написание реферата и выступление с научным докладом являются наиболее эффективными формами подготовки студентов. Подготовка и написание реферата способствует выработке навыков самостоятельной работы, что особенно важно для будущей деятельности в качестве юриста, когда при исполнении возложенных обязанностей, им необходимо принять единоличное решение и нести полную ответственность за его законность и обоснованность.

Написание реферата дает возможность студенту глубоко и обстоятельно изучить литературу по выбранной теме, проанализировать те или иные спорные проблемы, критически осмыслить сложные положения теории и практики, сформулировать свою позицию и дать ей теоретическое обоснование.

Перечень указанных ниже тем рефератов позволяет студенту выбрать одну из них, наиболее близкую по избранной специализации и научному интересу. При выборе темы целесообразно избрать ту, которая представляет определенные сложности: недостаточно исследована в теоретическом плане или не совсем обстоятельно регламентирована в законодательном порядке.

Тему реферата следует согласовывать с преподавателем. Он же окажет помощь студенту в составлении плана научного исследования и в выборе законодательных актов и правовой литературы.

Изложение материалов должно носить творческий, самостоятельный характер. Если необходимо обратиться к какому-либо источнику, то надо сделать на него ссылку. Критические замечания в адрес других авторов должны быть сделаны в корректной, уважительной форме.

Структурно реферат целесообразно построить следующим образом: во введении (предисловии) дать обоснование выбранной темы; материал изложить по главам (разделам) и завершить заключением, в котором будут даны предложения и рекомендации законодательного, организационного или теоретического характера.

Научное сообщение (доклад) может состояться на семинарском занятии или научной конференции. Студенты могут задавать докладчику вопросы и высказывать свое мнение по тем или иным проблемам.

Работа оформляется в соответствии с требованиями ГОСТ Р 6.30-2003 и ГОСТ Р 7.0.5-2008, выполняется на бумаге формата А4, шрифт – 14 TimesNewRoman, межстрочный интервал – полуторный, границы полей: верхнее и нижнее – 20 мм, правое – 10 мм, левое – 30 мм. Оптимальный объем реферата – 10–15 страниц.

Пояснительная записка по методике оценивания реферата:

Показатели и критерии оценивания реферата	Шкала оценивания	
	Зачет	Незачет
Содержание соответствует теме.	1-6 баллов	
Обоснована актуальность темы, полно и логично изложен материал, сформулированы выводы.	1-6 баллов	
Сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему	1-6 баллов	
Соблюдены требования по оформлению	1-6 баллов	
Продуманное краткое выступление по теме, правильные ответы на дополнительные вопросы	1-6 баллов	
Итого по всем критериям	20- 30 баллов	1-19 баллов

Примерные темы рефератов:

1. Эволюция управления рисками: концепции, подходы и их условия.
2. Классификация рисков: виды, принципы разработки, использование.
3. Программа управления рисками: разработка и использование.
4. Комплексное использование методов управления рисками.
5. Управление рисками в малом предпринимательстве.
6. Организация управления рисками на промышленном предприятии.
7. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении.
8. Особенности управления рисками финансово-промышленной группы.
9. Особенности управления рисками транснациональной корпорации.
10. Управление рисками инвестиционного проекта.
11. Управление рисками в антикризисном менеджменте.
12. Информационное обеспечение управления рисками: принципы создания и использования информационной системы организации.
13. Методы оценки эффективности управления рисками.
14. Использование количественных методов анализа и оценки рисков.
15. Использование качественных методов анализа и оценки рисков.
16. Использование превентивных мероприятий по управлению рисками.
17. Прогнозирование потерь от реализации рисков: принципы, подходы, методы.
18. Инновационные технологии в управлении рисками.
19. Роль субъективных факторов в управлении рисками.
20. Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ.
21. Методы выявления риска. Количественный анализ риска.
22. Способы оценки степени риска. Интегральная оценка риска. Оценка вероятности риска
23. Анализ внешней и внутренней среды для анализа рисков. SWOT- анализ.
24. Методы управления рисками. Мероприятия по снижению рисков. Сущность и содержание риск-менеджмента. Приемы.
25. Финансовые риски. Методы управления финансовыми рисками.
26. Сущность инвестиционных рисков. Методы оценки инвестиционных рисков.
27. Виды и методы страхования. Автострахование. Функционирование страховых компаний.

28. Страхование в сельском хозяйстве. Разработка программы страхования предприятий.
29. Особенности рисков в условиях АПК
30. Организация риск-менеджмента на предприятии. Финансирование риска
31. Психология риска. Принятие решения в условиях неопределенности.
32. Управление финансовыми рисками в других странах. Международные стратегии по управлению рисками

3.2 Контрольные работы

В течение курса предусмотрено проведение двух контрольных работ (в середине курса и в конце) в виде решения тестовых заданий. На подготовку к контрольной работе отводится по одному часу на каждую тему. Тестовое задание на каждую контрольную работу формируется преподавателем и состоит из двух вариантов по 15 вопросов в каждом варианте.

В современном образовании тестирование используется в качестве наиболее эффективной формы контроля и самоконтроля полученных знаний по соответствующим темам учебного курса. Тестирование способствует формированию профессионального мышления, повышению понятийной культуры, развитию когнитивных способностей специалистов. Предлагаемые задания предназначены для усвоения основных положений курса, для закрепления знаний, полученных в процессе лекционного курса и самостоятельной работы с основной и дополнительной литературой.

В условиях заочной формы получения высшего образования, тестирование оказывает существенную помощь преподавателю для организации итогового контроля знаний студентов. Тестирование позволяет реально оценить знания по курсу и выявить имеющиеся пробелы в усвоении учебного материала.

Тестирование имеет ряд несомненных достоинств. Во-первых, данная форма контроля, как правило, дает достаточно надежный результат, поскольку опрос проводится по большому числу вопросов и «элемент угадывания» не имеет существенного значения. Во-вторых, все тестируемые находятся в равных условиях, а механизм проверки заданий практически исключает «предвзятость» проверяющего. Все это делает данную форму контроля убедительной не только для преподавателя, но и для самих студентов.

Результаты тестирования разбираются на практическом занятии, проводится анализ ошибок, обсуждение итогов в форме дискуссии.

При выполнении тестов необходимо обратиться к учебникам и учебным пособиям, имеющимся в библиотеке учебного заведения.

Пояснительная записка по методике оценивания контрольной работы:

Показатели и критерии оценивания контрольной работы	Шкала оценивания контрольной работы	
	Зачет	Незачет
Первое тестирование: 15 вопросов 1 правильный ответ равен 1 баллу	8-15 баллов	1-7 баллов
Второе тестирование: 15 вопросов 1 правильный ответ равен 1 баллу	8-15 баллов	1-7 баллов

Контрольная работа 1. Примерный тест:

1. Вероятность возникновения потерь и недополучения прибыли – это:

-) банкротство;
-) риск;
-) неплатежеспособность.

2. Чем выше доходность, тем, как правило:

-) выше риск операции;
-) ниже риск операции;

≡) эти понятия независимы.

3. Эндогенные факторы риска формируют:

—) микросреду функционирования предприятия;

≡) макросреду функционирования предприятия.

4. К экзогенным факторам неопределенности относятся:

—) изменение технологии и структуры основных производственных фондов, их функционального и экономического износа;

≡) инфляция;

≡) региональные и отраслевые особенности развития.

5. Сознательное оставление риска за инвестором в расчете на то, что он сможет покрыть возможные потери за счет собственных средств, называется:

—) избеганием риска;

≡) удержанием риска;

≡) передачей риска.

6. С реализацией продукции связан риск:

—) коммерческий;

≡) производственный;

≡) финансовый.

7. Финансовый риск возникает:

—) в процессе производственной деятельности;

≡) в процессе отношений предприятий с банками;

≡) в процессе закупки сырья и материалов.

8. Возможность получения и положительного и отрицательного результата дает риск:

—) спекулятивный;

≡) чистый;

≡) простой.

9. Процентный риск – это:

—) опасность неуплаты предприятием основного долга и процентов по нему;

≡) опасность изменения курса валюты;

≡) опасность потерь, связанная с ростом стоимости кредита.

10. Методом снижения кредитного риска являются:

—) уклонение от налогов;

≡) регулярная оценка платежеспособности предприятия;

≡) получение кредита в различных валютах.

11. Методы оценки риска, основанные на опросе квалифицированных специалистов в области финансов, страхование и др. с последующей обработкой результатов проведения опроса, называются:

—) экспертными;

≡) статистическими;

≡) расчетно-аналитическими.

12. Для оценки уровня вероятности возникновения рисков по отдельным наиболее часто повторяющимся операциям фирма использует:

—) статистические;

≡) расчетно-аналитическими;

≡) аналоговыми.

13. Несистематическим инвестиционным риском является:

—) риск ликвидности;

≡) риск падения общерыночных цен;

≡) риск инфляции.

14. Центром распределения вероятностей случайной величины служит:

-) математическое ожидание случайной величины;
-) среднеквадратическое отклонение доходности;
-) коэффициент вариации.

15. Измерить риск, приходящийся на единицу доходности, позволяет:

-) дисперсия;
-) среднеквадратическое отклонение доходности;
-) коэффициент вариации.

Контрольная работа 2. Примерный тест:

1. Диверсификация позволяет добиться наибольшего снижения общего риска портфеля, когда:

- а) доходности ценных бумаг отрицательно коррелированы;
- б) доходности ценных бумаг положительно коррелированы;
- в) доходности ценных бумаг представляют собой независимые случайные величины.

2. Диверсификация приводит:

- а) к снижению несистематического риска;
- б) к усреднению несистематического риска;
- в) к увеличению несистематического риска.

3. Риск-менеджмент – это:

- а) система оценки риска;
- б) система управления риском;
- в) концепция выживания в конкретных условиях;
- г) система управления финансовыми отношениями, возникающими в процессе бизнеса.

4. К объектам риск-менеджмента относятся:

- а) финансовые ресурсы;
- б) рискованные вложения капитала;
- в) технология процессов управления;
- г) экономические отношения между хозяйствующими субъектами.

5. К приемам снижения риска относятся:

- а) избежание риска;
- б) диверсификация;
- в) самострахование;
- г) лимитирование.

6. К источникам возникновения инвестиционных рисков относятся:

- а) увеличение процентной ставки;
- б) уменьшение покупательной способности денег;
- в) колебания обменного курса;
- г) нарушение технологии производства.

7. Ковариация доходностей двух акций портфеля может быть отрицательной:

- а) да;
- б) нет.

8. Если значение коэффициента парной корреляции равно -1, то это значит:

- а) при повышении доходности одного актива доходность другого снижается;
- б) никакой зависимости между движениями доходностей двух активов не существует;
- в) при повышении доходности одного актива доходность другого также увеличится.

9. Ожидаемая доходность портфеля рассчитывается по формуле:

- а) средней арифметической простой;
- б) средней геометрической;
- в) средней арифметической взвешенной.

10. Эффективные портфели – это:

- а) портфели, обеспечивающие максимальную доходность при минимальном риске;
- б) портфели, обеспечивающие минимальный риск при любой доходности;

в) портфели, которые обеспечивают максимальную ожидаемую доходность при определенном уровне риска или минимальный уровень риска при определенной ожидаемой доходности.

11. Портфель, оптимальный с точки зрения отдельного инвестора, определяется в первую очередь:

- а) уровнем дохода инвестора;
- б) его отношением к риску;
- в) его местом на рынке.

12. Модель оценки доходности финансовых активов позволяет:

- а) рассчитать фактическую доходность любой ценной бумаги;
- б) установить связь между риском и требуемой доходностью активов, входящих в хорошо диверсифицированный портфель;
- в) оценить доходность актива и избежать риска.

13. Наклон линии рынка ценных бумаг характеризует склонность к риску в данной экономике: чем меньше склонность к риску среднего инвестора, тем, во-первых, круче наклон линии, и, во-вторых, тем выше требуемая доходность как компенсация за риск. Более крутой наклон линии рынка ценных бумаг говорит:

- а) о меньшей склонности к риску среднего инвестора в данной экономике;
- б) о большей склонности к риску среднего инвестора в данной экономике.

14. Если акция имеет β -коэффициент = 2,0, то ее характеристики меняются:

- а) в два раза быстрее, чем на рынке в среднем;
- б) в два раза медленнее, чем на рынке в среднем;
- в) одновременно со среднерыночными изменениями.

15. Инвестиционный проект считается приемлемым по критерию NPV (чистая современная стоимость), если:

- а) $NPV > 0$;
- б) $NPV < 0$;
- в) $NPV = 0$.

3. Оценочные средства промежуточного контроля (40 баллов)

Итоговая аттестация (зачет с оценкой) по дисциплине «Управление финансовыми рисками» проводится на усмотрение преподавателя либо в простой устно-письменной форме либо в комбинированной форме.

При простом письменном опросе студенты отвечают на билет, структуру которого составляют два теоретических вопроса.

Пояснительная записка по методике оценивания зачета по простой устно-письменной форме:

Показатели и критерии оценивания зачета с оценкой	Шкала оценивания
Показывает хорошие знания изученного учебного материала, самостоятельно, логично и последовательно излагает и интерпретирует материалы учебного курса	10
Полностью раскрывает смысл предлагаемого вопроса	10
Владеет основными терминами и понятиями изученного курса	10
Показывает умение переложить теоретические знания на предполагаемый практический опыт	10
Итого	40

Если студент набирает на зачете менее 24 баллов, то зачет с оценкой считается не сданным, и в ведомости проставляется оценка неудовлетворительно. Студент направляется на пересдачу.

Перевод баллов в оценочную форму:

36-40 - отлично

31-35 - хорошо

24-30 – удовлетворительно

< 24 - неудовлетворительно

Примерный перечень вопросов к зачету с оценкой:

1. Экономическая сущность риска и его основные черты.
2. Соотношение «риск-доходность».
3. Экзогенные и эндогенные факторы неопределенности.
4. Классификация рисков.
5. Специфические классификации рисков.
6. Методы измерения риска.
7. Оценка ущерба.
8. Основные принципы оценки риска.
9. Концепция приемлемого риска.
10. Пороговые значения риска.
11. Рисковый капитал.
12. Методы трансформации риска.
13. Метод отказа от риска.
14. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка.
15. Метод уменьшения размер убытков.
16. Метод разделения риска.
17. Метод аутсорсинга рисков.
18. Методы финансирования рисков.
19. Метод покрытия убытка из текущего дохода.
20. Метод покрытия убытка из резервов.
21. Метод покрытия убытка за счет использования займа.
22. Метод покрытия убытка на основе самострахования.
23. Метод покрытия убытка на основе страхования.
24. Метод покрытия убытка на основе нестрахового пула.
25. Метод покрытия убытка за счет передачи этого финансирования на основе договора.
26. Метод покрытия убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов.
27. Метод покрытия убытка на основе спонсорства.
28. Основные аспекты управления риском как часть общего менеджмента.
29. Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия.
30. Классификация финансовых рисков.
31. Пути снижения финансовых рисков.
32. Оценки инвестиционных проектов.
33. Методы анализа единичного риска инвестиционных проектов.
34. Управление риском в страховании.
35. Оценка степени риска в страховании.
36. Основы классификации рисков в страховании.

Примеры тестовых заданий по дисциплине «Управление финансовыми рисками» к зачету с оценкой

1.Метод, показывающий, насколько изменится чистая современная стоимость проекта в ответ на изменение одной входной переменной при том, что все остальные условия не меняются – это:

- а) анализ сценариев;
- б) анализ чувствительности;
- в) анализ дерева решений.

2.Метод анализа риска, который рассматривает как чувствительность NPV к изменениям ключевых переменных, так и диапазон их вероятных значений – это:

- а) анализ сценариев;
- б) метод имитационного моделирования;
- в) анализ дерева решений.

3.Метод, который объединяет анализ чувствительности и анализ распределения вероятностей входных переменных - это:

- а) анализ чувствительности;
- б) анализ дерева решений;
- в) метод имитационного моделирования.

4.Метод анализа древа решений применяется, если:

- а) неизвестны заранее денежные потоки проекта;
- б) затраты по проекту не являются одномоментными;
- в) затраты по проекту являются необратимыми.

5.Если проект имеет β -коэффициент = 0,5, то:

- а) его риск в два раза ниже риска среднего актива фирмы;
- б) его риск в два раза выше риска среднего актива фирмы;
- в) его риск совпадает с риском среднего актива фирмы.

6.Рыночный риск проекта рассматривает риск проекта с учетом:

- а) диверсификации внутрифирменного портфеля;
- б) диверсификации капитала акционеров фирмы на фондовом рынке;
- в) единичного риска проекта.

7.Если значения β проекта определены из уравнения регрессии между прошлой доходностью данного актива и прошлой рыночной доходностью, то такие значения называют:

- а) историческими (фактическими);
- б) истинными;
- в) прогнозируемыми.

8. β фирмы, финансирующей свою деятельность лишь за счет собственного капитала, называется:

- а) зависимой;
- б) независимой;
- в) ограниченной.

9.Метод безрискового эквивалента предполагает:

- а) увеличение элементов рискового денежного потока;
- б) занижение элементов рискового денежного потока;
- в) элементы денежного потока остаются неизменными.

10.Если анализируемый проект относится к более рисковому, чем средний проект фирмы, то скорректированная на риск ставка дисконта устанавливается:

- а) выше средневзвешенной цены капитала фирмы;
- б) ниже средневзвешенной цены капитала фирмы;
- в) на уровне средневзвешенной цены капитала фирмы.

11.К критериям классификации по характеристике уязвимости не относится классификации по:

- а) степени влияния природной и социальной среды на риск;
- б) степени учета временного фактора;
- в) продолжительности выявления и ликвидации отрицательных последствий;
- г) уровню возникновения риска.

12.К классификации по степени распространенности данного риска относятся:

- а) массовые риски;
- б) общие риски;
- в) частные риски.

13.В классификацию по характеристике имеющейся информации о риске не включается:

-) классификация по степени предсказуемости риска;
-) классификация по типу информации;
-) классификация по частоте возникновения ущерба;
-) классификация по степени достоверности информации.

14.На основе зависимостей между величинами ущерба и вероятностями их реализации рассчитываются и анализируются следующие специальные числовые характеристики:

-) характеристики разброса;
-) характеристики положения;
-) характеристики конкретного вида распределений.

15.Специфические банковские риски не включают в себя:

-) риск ликвидности;
-) операционный риск;
-) кредитный риск;
-) собственные риски.

16.Самый простой анализ рисков. Его суть в обследовании количественных характеристик:

-) индекс риск;
-) ранжирование рисков;
-) тотальная оценка риска.

17.Непосредственный ущерб здоровью, имуществу или имущественным интересам это:

-) прямые убытки;
-) косвенные убытки;
-) упущенная выгода.

18.Назовите факторы концепции приемлемого риска:

-) особенности измерения риска;
-) традиции ведения данного бизнеса;
-) специфика принятой программы управления риском;
-) вероятность возникновения ущерба.

19.Для определения пороговых значений риска используются:

-) ожидаемый убыток;
-) меры риска;
-) ущербность риска.

20.К числу методов трансформации риска не относятся:

-) отказ от риска;
-) аутсорсинг риска;
-) диверсификация риска.

21.К методам финансирования рисков не относится:

-) покрытие убытка из текущего дохода;
-) покрытие убытка из резервов;

- ≡) покрытие убытка за счет займов;
- Ⅳ) покрытие убытка за счет чистой стоимости.

22.К процедуре сокращения риска относится метод:

-) покрытие убытка на основе самострахования;
- 二) покрытие убытка на основе спонсорства;
- ≡) покрытие убытка на основе поддержки государственных органов;
- Ⅳ) покрытие убытка на основе нестрахового пула.

23.Критерием страхового риска является:

-) конкретный объект страхования;
- 二) случайный характер;
- ≡) действительная стоимость объекта.

24.К процедуре передачи риска относится метод:

-) покрытие убытка из текущего дохода;
- 二) покрытие убытка из резервов;
- ≡) покрытие убытка на основе самострахования;
- Ⅳ) покрытие убытка на основе страхования.

25.Передача контроля над риском другому субъекту это:

-) андеррайтинг;
- 二) аутсорсинг;
- ≡) дифференциация риска.

26.Процедура анализа определения степени воздействия разрушительных факторов на объекты, находящиеся на различном расстоянии от источника опасного воздействия называется:

-) решение по управлению риском;
- 二) планирование деятельности предприятия;
- ≡) построение полей риска.

27.Перечислите основные приемы предотвращения рисков:

-) избегание;
- 二) передача;
- ≡) хеджирование;
- Ⅳ) удержание.

28.Установление предельных сумм рисковых расходов предприятия, на которое оно может пойти без ощутимого ущерба это:

-) самострахование;
- 二) лимитирование;
- ≡) диверсификация;
- Ⅳ) хеджирование.

29.На каком этапе составления бюджета капиталовложений проводится расчет приведенной стоимости денежного потока:

-) 1;
- 二) 2;
- ≡) 5;
- Ⅳ) 4.

30.Риск, который оценивается с точки зрения наступления страхового случая и количественного размера возможного ущерба:

-) страховой риск;
- 二) чистый риск;
- ≡) спекулятивный риск;

Вопросы для подготовки к экзамену «Управление рисками»

1. Понятие риска в предпринимательстве
2. Факторы рисков в основных видах предпринимательской деятельности
3. Риск как основа создания дополнительной прибыли
4. Факторы, формирующие прибыль деловых рисков предприятия
5. Общая характеристика предпринимательской экономической деятельности
6. Риски производственной деятельности
7. Коммерческие и посреднические риски
8. Финансовые риски
9. Классификация рисков по масштабам, формам и обстоятельствам их проявления
10. Системная классификация рисков по природе формирующих их факторов
11. Содержание основных подходов к управлению деловыми рисками
12. Современные тенденции в управление рисками и задача выбора стратегии
13. Служба риск – менеджмента
14. Основные стратегические направления снижения риска
15. Контроль процесса управления рисками
16. Ценность информации о рискованной деятельности
17. Постановка задачи и основные технологии идентификации рисков
18. Идентификация стохастических рисков
19. Методы идентификации поведенческих рисков
20. Методы и технологии идентификации рисков неуставленной природы («природных»)
21. Объективные критерии оценки стохастического риска
22. Субъективные критерии оценки стохастического риска
23. Модели для расчета показателей риска банкротства и невозврата кредита
24. Методы математического прогнозирования и оценки рисков на основе принципа «опоры на собственные силы»
25. Модели оценки рисков на основе принципов альтернативной и индивидуальной полезности, кооперирования и справедливого дележа
26. Модели оценки и управления рисками при проведение торгов и аукционов
27. Методы снижения предпринимательских рисков на основе принципов «социальной справедливости»
28. Цели и основные формы проведения деловых встреч (бесед)
29. Основные этапы подготовки и проведения деловой беседы
30. Стратегия и тактика ведения деловой беседы
31. Некоторые особенности семантики «официальных ответов» и тактики ведения дискуссии на пресс – конференциях
32. Методы прогнозирования «природно – неопределенных рискованных ситуаций
33. Классические и современные методы принятия управленческих решений в условиях «природного риска»
34. Методы управления рисками при подборе персонала.
35. Риск – фактор предпринимательской деятельности
36. Системный анализ рисков основных видов экономической деятельности
37. Классификация предпринимательских рисков
38. Концепции управления рисками
39. Стратегия управления рисками