Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Яхина Зульфия Шамильевна
Должность: Ректор
Дата подписания: 09.09.2026 13:05:50
Уникальный программный ключ:
0b3d00b755b59196668082779e6c774e04d6edb9

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

ЧОУ ВО «ИСГЗ»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.04.02 РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Общий объем дисциплины по учебному плану 3 (zet) 108 (часов)

по направлению подготовки
38.04.01 Экономика

направленность: Экономика фирмы

ФГОС ВОутвержден приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 11 августа 2020 г. № 939

Квалификация (степень) выпускника - магистр
Нормативный срок освоения программы – 2 года
Форма обучения - очная, очно-заочная, заочная

1. Целиизадачидисциплины:

Целямиосвоениядисциплины«Риск-менеджмент»являются

а) формированиепредставленияосистемноманализерисков,возникающихприуправлениипредпринимательскимиструктурамивсовременнойрыночной экономике;

б) освоениеметодологических приемовуправленияинейтрализациирисков;

в) формированиесовременногопредставленияобинвестиционныхрешенияхнапредприятияхприреализациих вусловияхриска;

Задачидисциплины:

- изучениерискаинеопределенности,порождаемойвнешнимиивнутреннимипричинами;

-изучениеспособовклассификациирисков;

-изучениеметодованализаиоценкирисков;

-изучениеметодовуправлениярисками.

2. МестодисциплинывструктуреООП:

Учебная дисциплина **Б1.В.ДВ.04.02** «Риск-менеджмент» включена в часть, формируемую участниками образовательных отношений учебного плана, составленного в соответствии сФедеральнымгосударственнымобразовательнымстандартомвысшегообразованияпонаправлению38.04.01 Экономика(квалификация (степень) «Магистр»).

Графическипредставленыдисциплины,длякоторых«Риск-менеджмент»являетсяпредшествующей,ипредыдущиедисциплины,обеспечивающиеизучениеданной дисциплины.

Графическоеизображение



3. Планируемыерезультатыосвоениядисциплины:

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующихкомпетенций:

Наименование компетенции	**Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции**
ПК-3 способность сформировать организационную структуру, самостоятельно осуществлять подготовку заданий по финансовому консультированию	ПК 3.1 дает и проводит комплексную финансовую оценку положению реальных организаций в рыночной среде ПК 3.2 анализирует влияние факторов внешней и внутренней среды на структуру и деятельность организаций в динамично изменяющихся условиях ПК 3.3 организует и проводит аналитическую работу, осуществляет подготовку заданий; формирует алгоритм по финансовому консультированию.

Врезультатеосвоениядисциплиныобучающийсядолжен:

1) Знать:

а) практику формирования политики управления рисками предприятия;б)основы организации управления предпринимательской деятельностьюнапредприятиях;

в) методыидентификациирисков,оценкирисковиуправлениярисками.

2) Уметь:

а) анализироватьинформационныеистатистическиематериалыпооценкепредпринимательскойпривлекательностипредприятия,используясовременныеметодыипоказатели такой оценки;

б) использоватьсовременные методикиоценкиэффективностиуправлениярисками,включаяинвестиционные проектыифинансовыерыночныеинструменты;

в)моделироватьпроцессыуправлениярисками.

3) Владеть:

а)навыками эффективного построения функциональноориентированных схем управления деятельностью на предприятии с учетомрисков;

б) навыкамиоценкиэффективности производственнойифинансовойдеятельностипредприятия вусловиях риска.

в) навыкамивыбораинновационныхпроектовприуправлениипроизводственной и финансовой деятельностью предприятия с учетом рискаинеопределенности.

4. Содержаниедисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 (zet) 108 (академ.часа), вт.ч.наконтактнуюработуобучающихся,по очной форме , спреподавателем(аудиторныезанятия) выделено 50академ. часа, а на самостоятельную работу студентов -58

Содержание дисциплины,структурированноепотема м(разделам)

суказаниемформучебныхзанятийиколичестваотведенныхнавыполнение академическихчасов

дляочнойформыобучения

Наименование тем/разделов	ВСЕГО потеме(ак.ч.)	Аудиторныезанятия 50 академ.часов				СРС 58 академ.часов				
		Всего(ак.ч.)	Лек.	Практ./Сем.	КСР	**Всего(ак.ч.)**	Реферат (не более 1 надисциплину)	Эссе	Контрольная работа	Самостоятельноеизучениеучебнойлитературы
Раздел1.Рисккакэкономическаякатегория,егосущность										
Тема1.Понятиериска.Причины возникновения экономическогориска.ПК-3	9	5	2	3		4	1		1	2
Тема2.Классификациярисков. Управлениериском.ПК-3	11	5	2	3		6	1		1	4
Тема3.Управлениерискомистратегияразвитияфирмы. ПК-3	11	5	2	3		6	1		1	4
Раздел 2. Количественные характеристики и схемы оценки рисков в условиях неопределенности										
Тема4.Методыуправления рискомПК-3	11	5	2	3		6	1		1	4
Тема5.Управлениерискомкакчасть общего менеджмента фирмыПК-3	11	5	2	3		6	1		1	4
Тема6.Рольинтегральныхпоказателей риска вфинансовом планированиидеятельностипредприятия ПК-3	11	5	2	3		6	1		1	4
Тема7.Финансовыериски ПК-3	11	5	2	3		6	1		1	4
Раздел3.Измерители ипоказатели финансовыхрисков										
Тема8.Управлениерискомв страховании ПК-3	11	5	2	3		6	1		1	4
Тема 9. Распределениявероятностей и ожидаемая доходность.ПК-3	11	5	2	3		6	1		1	4
Тема10.Комбинациюожидаемогозначенияи дисперсиикак критерий риска. Коэффициентырискаикоэффициентыпокрытиярисков.ПК-3	11	5	2	3		6	1		1	4
Промежуточный контроль (экзамен/зачет/зачетсоценкой)		**Зачет**								

ИТОГО	**108 (3)**	**50**	**20**	**30**	**-**	**58**	**10**		**10**	**38**

Содержание дисциплины,структурированноепотема м(разделам)

суказаниемформучебныхзанятийиколичествaотведенныхнавыполнение академическихчасов

дляочно-заочной формыобучения

Наименование тем/разделов	ВСЕГО потеме(ак.ч.)	Аудиторныезанятия 36 академ.часов				СРС 82 академ.часов				
		Всего(ак.ч.)	Лек.	Практ./Сем.	КСР	Всего(ак.ч.)	Реферат (не более 1 надисциплину)	Эссе	Контрольная работа	Самостоятельноеизучениеучебнойлитературы
Раздел1.Рисккакэкономическаякатегория,егосущность										
Тема1.Понятиериска.Причины возникновения экономическогориска.ПК-3	10	2	1	1		8	2		2	4
Тема2.Классификациярисков. Управлениериском.ПК-3	10	2	1	1		8	2		2	4
Тема3.Управлениерискомистратегияразвитияфирмы. ПК-3	10	2	1	1		8	2		2	4
Раздел 2. Количественные характеристики и схемы оценки рисков в условиях неопределенности										
Тема4.Методыуправления рискомПК-3	10	2	1	1		8	2		2	4
Тема5.Управлениерискомкакчасть общего менеджмента фирмыПК-3	11	3	1	2		8	2		2	4
Тема6.Рольинтегральныхпоказателей риска вфинансовом планированиидеятельностипредприятия ПК-3	11	3	1	2		8	2		2	4
Тема7.Финансовыериски ПК-3	11	3	1	2		8	2		2	4
Раздел3.Измерители ипоказатели финансовыхрисков										
Тема8.Управлениерискомв страховании ПК-3	11	3	1	2		8	2		2	4
Тема 9. Распределениявероятностей и ожидаемая доходность.ПК-3	11	3	1	2		8	2		2	4
Тема10.Комбинациюожидаемогозначенияи дисперсиикак критерийриска.Коэффициентырискаикоэффициентыпокрытиярисков.ПК-3	13	3	1	2		10	2		2	6
Промежуточный контроль (экзамен/зачет/зачетсоценкой)		**Зачет**								
ИТОГО	**108 (3)**	**36**	**10**	**16**	**-**	**82**	**20**		**20**	**42**

длязаочнойформыобучения

Наименование	**ВСЕ**	**Аудиторныезанятия**				**СРС**					Кон
тем/разделов	**ГО** потеме(ак.ч.)	12академ.часов				92академ.часов					троль 4 академ.часа
		Всего(ак.ч.)	Лек.	Практ./Сем.	КСР	**Всего**(ак.ч.)	Реферат (не более 1 надисциплину)	Эссе	Контрольная работа	Самостоятельноеизучениеучебнойлитературы	
Раздел1.**Рисккакэкономическаякатегория,егосущность**											
Тема1.Понятиериска.Причинывозникновенияэкономическогориска. ПК-3	10	1	1			9	1		1	7	
Тема 2. Классификацияриск ов.Управлениериском. ПК-3	10	1		1		9	1		1	7	
Тема 3. Основные принципы оценки риска иоценкаущербаприегореализацииПК-3	10	1		1		9	1		1	7	1
Раздел 2. Количественные характеристики и схемы оценки рисков в условиях неопределенности											
Тема 4. Методы управлениярискомПК-3	10	1		1		9	1		1	7	
Тема 5. Управление рискомкак часть общегоменеджмен тафирмыПК-3	11	2	1	1		9	1		1	7	1
Тема 6. Роль интегральныхпоказателейриск авфинансовом планированиидеятельности предприятия ПК-3	10	1		1		9	1		1	7	
Тема 7. Финансовые рискиПК-3	11	1	1			10	1		1	8	1
Раздел3.Измерители ипоказатели финансовыхрисков											
Тема8.Управлениериском встраховании ПК-3	11	1		1		10	1		1	8	
Тема 9. Распределения вероятностейиожидаемаядох одность.ПК-3	10	1		1		9	1		1	7	
Тема 10.Комбинациижидаемогозначенияидисперсиикаккритерийриска.Коэффициентыриск а икоэффициентыпокрытияри сков.ПК-3	11	2	1	1		9	1		1	7	1
Промежуточныйконтроль (экзамен/зачет/зачет с оценкой)		**Зачет**									

ИТОГО	**108 (3)**	**12**	**4**	**8**		**92**	**10**		**10**	**72**	**4**

4.1Содержаниеразделовдисциплины

№ п/п	Наименование раздела, темыдисциплины	Содержаниераздела
Тема1.**Рисккакэкономическаякатегория,егосущность**		
1	1.Понятиериска.Причинывозникновенияэкономическогориска.	Предметноеопределениепонятия«риск».Взаимосвязьосновныхкатегорий:неопределенность,риск,ущерб. Факторыриска.
2.	2. Классификация рисков.Управлениериском.	Критерииклассификациипоразличнымпризнакам.Основная классификация для страхования – выделениечистыхиспекулятивныхрисков.Специфические классификациирисков–банковские,страховые.
3.	3.Основные принципы оценкирискаиоценкаущерба приегореализации	Риск,связанныйснестабильностьюэкономическогозаконодательства;текущейэкономическойситуации,условийинвестированияииспользованияприбыли;неопределенностьполитическойситуации,рискнеблагоприятныхсоциально-политическихизменений встранеилирегионе;колебаниярыночнойконъюнктуры, цен,валютныхкурсовит.п.;неопределенностьцелей,интересовиповедения участников;
Тема2.Количественныехарактеристикиисхемыоценкирисковвусловияхнеопределенности		
4.	4.Методыуправлениярриском	Зарубежные методики оценки риска: HAZOP (hazardandoperability),HAZAN(hazardanalysis),FMEA(failuremodesandeffectsanalysis),тотальнаяоценкариска,индексыриска.Ранжированиерисковкаксамыйпростойанализ. Шкалаоценкирисковпо коэффициентам.Принципыоценки риска.
5.	5.Управлениерискомкакчастьобщегоменеджментафирмы	Управлениерискомистратегияразвитияфирмы.Основные вариантыуправлениярискомнауровнефирмы: осторожный, взвешенный, рискованный. Выборвариантауправлениярискомвсоответствиисо стратегиейфирмы.
6.	6.Роль интегральных показателейрискавфинансовомпланировании деятельностипредприятия	Рольинтегральныхпоказателейрискавфинансовомпланировании деятельности предприятия.Неблагоприятные события, которые могут возникать впроцесседеятельностипредприятия:события,характеризуемыенебольшимиичастымиубытками;события,характеризуемыесреднимииотносительноредкимиубытками;редкие икатастрофические события. Построениеполей риска.
7.	7.Финансовыериски	Классификацияфинансовыхрисков.Кредитныйриск.Бизнес-риск. Инвестиционный риск. Процентный риск.Валютный риск. Риск упущенной финансовой выгоды.Путиснижениярискавфинансовыхрисков.Предотвращениерисков(избежание,удержание,передача).Снижениерисков(диверсификация,лимитирование,страхованиеи самострахование, хеджирование). Оценкиинвестиционныхпроектов.
Тема3.Измерителиипоказателифинансовыхрисков		
8.	8. Управление риском встраховании	Управлениерискомвстраховании.Страхованиекакнаиболееэффективныйметодуправлениярискомв современной экономике. Оценка степени риска в

		страховании.
9.	9.Распределениявероятностей иожидаемаядоходность.	Методыфинансированиярисков:покрытияубыткаизтекущегодохода,покрытияубыткаизрезервов,покрытияубыткаазасчетиспользованиязайма,покрытия убытка на основе самострахования, покрытияубытканаосновестрахования,покрытияубыткананаосновенестраховогопула,покрытияубыткаазасчетпередачиэтогофинансированиянаосноведоговора,покрытия убытка на основе поддержки государственныхи/илимуниципальныхорганов,покрытия убыткана основеспонсорства.
10.	10.Комбинацииожидаемогозначенияидисперсиикаккритерий риска.Коэффициентырискаикоэффициенты покрытия рисков.	Предотвращениерисков(избежание,удержание,передача).Снижениерисков(диверсификация,лимитирование,страхованиеисамострахование,хеджирование).Оценкиинвестиционныхпроектов.

изнихактивные,интерактивныезанятия:

№ п/п	Тема	Формаиееописание	
1.	Тема 3. Основные принципыоценкирискаиоценкащербаприегореализации	**Групповаядинамика**:Принятиерешения **о**приемлемостириска,минимизациирискадляучастников, концепции рисковогокапитала	2*
2	Тема4.Методыуправления риском	**Брейнсторм(**стимулированиетворческой активности)«Яриск-менеджер»	2*
3	Тема8.Управлениерискомвстраховании	**Кейс**«Ипотечноестрахование» Анализ правил конкретных страховыхорганизаций	2*
4	Тема10.Комбинацииожидаемого значения и дисперсии как критерийриска.	**Деловаяигра**«Оценкирисков инвестиционныхпроектов»	4*
	Итого		**10**

5. Лабораторныйпрактикум

№ п/п	№темы(раздела)	Наименованиелабораторныхработ	zet/ак.ч.
1.		непредусмотрен	

6. Практическиезанятия(семинары)

№ п/п	№темы(раздела)	Тематика практических занятий (семинаров)	zet/ак.ч.
1.	Тема 1. Понятие риска. Причинывозникновенияэкономическогориска.	*Вопросыдляобсуждения:* 1. Определение риска. Предметное определениесущности«риск».Взаимосвязьосновныхкатегорий:неопределенность,риск,ущерб. Факторыриска.	3
2.	Тема 2. Классификациярисков.Управлениериском.	*Вопросыдляобсуждения:* 1.Видыиклассификациирисков. 2. Критерии классификации по различным	3

		признакам. 3.Специфические классификации рисков – банковские,страховые.	
3.	Тема3.Основныепринципыоценкириска иоценкаущерба при егореализации	**Групповаядинамика**:Принятиерешения **о**приемлемостириска,минимизациириска дляучастников,концепциирискового капитала	3
4.	Тема 4. Методы управлениириском	**Брейнсторм (**стимулирование творческой активности)«Яриск-менеджер»	3
5.	Тема 5. Управление риском какчастьюобщегоменеджментафирмы	*Вопросыдляобсуждения:* Управлениериском истратегияразвитияфирмы. Основныевариантыуправлениярискомнауровне фирмы:осторожный,взвешенный,рискованный. Выборвариантауправлениярискомвсоответствии остратегией фирмы.	3
6.	Тема6.Рольинтегральныхпоказателей риска в финансовомпланированиидеятельностипредприятия	*Вопросыдляобсуждения:* Рольинтегральныхпоказателейрискавфинансовомпланированиидеятельностипредприятия.Неблагоприятныесобытия,которыемогутвозникатьв процесседелтельности предприятия: события,характеризуемыенебольшимиичастымиубытками;события,характеризуемыесредними и относительно редкими убытками;редкиеикатастрофическиесобытия.Построениеполейриска.	3
7.	Тема7. Финансовыериски	*Вопросыдляобсуждения:* Классификация финансовых рисков.Кредитный риск. Бизнес-риск.Инвестиционныйриск.Процентныйриск.Валютный риск. Риск упущенной финансовойвыгоды.Пути снижениярисков.	3
8.	Тема8.Управлениерискомвстраховании	**Кейс**«Ипотечноестрахование» Анализ правил конкретных страховыхорганизаций	3
9.	Тема9.Распределениявероятностейиожидаемаядоходность.	*Вопросыдляобсуждения:* 1.Покрытиеубыткаизтекущегодохода,изрезервов, за счет использования займа2.Покрытие убытка на основе самострахования,страхования,нестрахового пула 3.Покрытиеубытказа счетподдержкигосударственныхи/илимуниципальныхорганов,спонсорства.	3
10.	Тема10.Комбинациижидаемого значения и дисперсиикак критерий риска. Коэффициентырискаипокрытиярисков.	**Деловая игра** «Оценки инвестиционныхпроектов»	3
	Итого		**3**

7. Учебно-методическоеобеспечениедлясамостоятельнойработыобучающихсяпо дисциплине:

Задания и темы, выносимыенасамостоятельнуюработу	Времянаподготовку, час	Форма СРС	Формаконтроля
Причины возникновения экономическогориска.	4	Подготовка к контрольной работе 1, написаниетеоретическойчастиреферата	Опросназанятиях
Классификациярисков.	4	Подготовка к контрольной работе 1, написаниетеоретическойчастиреферата	Опросназанятиях
Основныепринципыоценкирискаиоценкаущербапри его реализации	4	Подготовка к контрольнойработе 1, написание теоретическойчастиреферата	Опросназанятиях
Методыуправлениярриском	4	Подготовка к контрольнойработе 1, написание аналитическойчастиреферата	Опросназанятиях
Управлениерискомкакчастьобщегоменеджментафирмы	4	Подготовка к контрольнойработе 2, написание аналитическойчастиреферата	Контрольная работа1
Роль интегральных показателейрискавфинансовомпланировании деятельностипредприятия	4	Подготовкакконтрольнойработе 2, написаниеаналитическойчастиреферата	Опросназанятиях
Финансовыериски	6	Подготовка к контрольной работе2,написаниепроектнойчастиреферата	Опросназанятиях
Управление риском встраховании	4	Подготовка к контрольной работе2,написаниепроектнойчастиреферата	Опросназанятиях
Распределениявероятностейиожидаемаядоходность.	6	Подготовка к контрольнойработе2,написаниепроектной частиреферата	Опросназанятиях
Коэффициенты риска икоэффициенты покрытия рисков.	6	Подготовкарефератакзащите	Контрольная работа2Защитареферата
итого	**46**		

8.Оценочныесредствадляпроведениятекущейипромежуточнойаттестации

Требованиякпромежуточнойаттестации:

- регулярноепосещениелекционныхзанятий;
- регулярноепосещениепрактическихзанятий;
- активная работа на практических занятиях (решение задач, устныйопрос, выполнение самостоятельных заданий, выполнение тестовых заданийпотемамкурса);
- выполнениеиндивидуальногокейс–задания;
- выполнениедополнительныхитворческихвидовработ(подготовкадокладовнана учныеконференции).

№ п/п	Контролируемые разделы (темы)дисциплины*	Код контролируемойкомпетенции(илиее части)	Наименованиеоценочногосредства
1.	Понятиериска.Причинывозникновения экономическогориска	ПК-3	Выборочныйопросна практическихзанятиях
2.	Классификация рисков. Управление риском.	ПК-3	Опроснапрактических занятиях
3.	Основныепринципыоценкирискаи оценка ущербапри егореализации	ПК-3	Контрольнаяработа
4.	Методыуправлениярриском	ПК-3	Опроснапрактических занятиях
5.	Управлениериском как часть общего менеджментафирмы.	ПК-3	Выборочныйопросна практическихзанятиях
6.	Рольинтегральныхпоказателейрискав финансовомпланированиидеятельностипредприятия	ПК-3	Опрос на практическихзанятиях
7.	Финансовыериски	ПК-3	Контрольнаяработа
8.	Управлениерискомвстраховании	ПК-3	Опроснапрактических занятиях
9.	Распределениявероятностейиожидаемая доходность.	ПК-3	Опроснапрактических занятиях
10.	Комбинациижидаемогозначенияидисперсиикаккритерийриска.Коэффициентыриска икоэффициенты покрытиярисков.	ПК-3	Защитареферата
	Промежуточныйконтроль(зачет)	Всевышеперечисленные компетенции	Зачетс оценкой (вопросыкзачету)

9. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:Основнаялитература:

1. Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент : учебник / А.Н. Фомичев. – 7-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 372 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573397

2. Каранина, Е.В. Риск-менеджмент : учебник : [12+] / Е.В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 190 с. : табл., ил., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576201

3. Суворова, А.П. Риск-менеджмент : учебное пособие / А.П. Суворова, О.М. Репина ; Поволжский государственный технологический университет. – Йошкар-Ола : Поволжский государственный технологический университет, 2018. – 176 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=560489

4. Чернопятов, А.М. Риск-менеджмент : учебно-методическое пособие / А.М. Чернопятов. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2018. – 177 с. : ил., схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495847

5. Киселев, А.А. Риск-менеджмент в управлении организациями: учебник для бакалавриата : [16+] / А.А. Киселев. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2019. – 173 с. : ил., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=575459

6. Дегтярева, О. И. Управление рисками : учебное пособие / О. И. Дегтярева ; Московский государственный институт международных отношений (университет) МИД России, Кафедра менеджмента, маркетинга и внешнеэкономической деятельности им. И.Н. Герчиковой. – Москва : МГИМО-Университет, 2023. – 166 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=730618

7. Цветкова, Л. И. Количественные методы оценки риска : примеры и задачи : учебное пособие / Л. И. Цветкова ; Московский государственный институт международных отношений (университет) МИД России, Кафедра управления рисками и страхования. – Москва : МГИМО-Университет, 2024. – 60 с. : табл. – (Современный риск-менеджмент и возможности страхования). – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=730619

10. Программноеобеспечение(вт.ч.лицензионное)

Операционная система MicrosoftWindows 10ПакетMicrosoftOffice2013:

- MicrosoftWord
- MicrosoftPowerPoint
- Microsoft

ExcelАрхиватор7Zip(free)
AdobeAcrobarReaderDC(free)
БраузерGoogleChrome(free)
Kaspersky Endpoint Security for Windows 10Screencast-O-Matic(freescreencastingtool)

11. Современные профессиональные базы данных иинформационно-справочныесистемы

ОфициальныйресурсМинистерстваобразованияинаукиРоссийскойФедерации. -https://минобрнауки.рф/

Федеральный портал «Российское образование» http: //www.edu.ru/ЭлектроннаябиблиотекаРГБhttps://dvs.rsl.ru

ОфициальнаяРоссия http://www.gov.ru/

Федеральный центр информационно-образовательных ресурсовhttp://fcior.edu.ru/

Федеральная служба по надзору в сфере образования и наукиhttp://obrnadzor.gov.ru/ru/

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

Официальныйинтернетпорталправовойинформации«Государственнаяси стемаправовойинформации» http://pravo.gov.ru

Портал Архивы России Федерального архивного агентстваhttp://www.rusarchives.ru/

СПС Консультант-Плюсhttp://www.consultant.ru/

Информационно-правовойпортал«Гарант» http://www.garant.ru/Научная педагогическая электронная библиотека (НПЭБ)Многофункциональная информационно-

поисковая система Российскойакадемииобразованияhttp://elib.gnpbu.ru/

Федеральный центр образовательного законодательстваhttp://www.lexed.ru/

Портал Федеральных государственных образовательных стандартоввысшего образованияhttp://www.fgosvo.ru/

Российскийнаучныйфонд(РНФ) http://rscf.ru/ru

КодексыизаконыРФ http://kodeks.systecs.ru/

БДИНИОНРАН http://inion.ru/resources/bazy dannykh-inion-ran/КиберЛенинка http://cyberleninka.ru/

IEEEXplorewww.ieeexplore.ieee.org

RussianScienceCitationIndex(RSCI)https://clarivate.ru/products/web-of-science-rsci

Базаданных европейских компанийAmadeusotBureau Van Dijkhttps://www.bvdinfo.com/ru-ru

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

Библиотекаучебнойинаучнойлитературы http://sbiblio.com/

БиблиотекаКонгрессаСШАhttps://www.loc.gov/

Directory of Open Access Repositories - https://v2.sherpa.ac.uk/opendoar/DOAJ(DirectoryofOpen Access Journals)-https://doaj.org/

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

ЭБС«Университетскаябиблиотекаонлайн» www.biblioclub.ru

13. Методическиеуказанияпоосвоениюдисциплины(дляобучающихся):

Дляосвоениядисциплиныследуетобратитьсякрабочейпрограммедисциплины ифондамоценочныхсредств.Врабочейпрограммеописываютсятемыиразделы ,накоторыенеобходимообратитьособоевнимание,таккакониориентированына формированиебудущихпрофессиональныхзнанийбакалавра.Фондыоценочны хсредствпредназначеныдляпроверкиуменийиприменениязнанийзнанийобуча ющегосяиотдельнымиэтапаминодготавливаюткитоговойаттестации,формиру я,общекультурные,общепрофессиональные,профессиональныекомпетенции,п редусмотренныестандартом.

Самостоятельнаяработастудентовпредполагает:

- подготовку к занятиям (изучение лекционного материала, чтениерекомендуемойлитературы,ответынавопросы,решениезадачи т.д.);
- выполнениеконтрольныхикурсовыхработ;
- подготовкукитоговой,илипромежуточнойаттестации(подготовкакэкзамен уили зачету).

Придомашнейподготовкексеминарским(практическим)занятиямпокаждой теме студенты должны проработать конспекты лекций,

литературныеисточники,выбратьдополнительнуюлитературупосвоемуусмотрению,подготовитьответынавопросы,решитьзадачи и т.д.

Сформулированныевопросыизадачивпланахзанятийпотемеколлективнообсуждаются.Помереенеобходимостивходезанятияпреподавательможетзадаватьдругиевопросы и задачи.

Самостоятельнаяработастудентов,предусмотреннаяучебнымпланом,должнасоответствоватьболееглубокомуусвоениюизучаемогоматериала, формироватьнавыкиисследовательскойработыиориентироватьихнаумениеприменятьтеоретическиезнаниянапрактике.Впроцессеэтойдеятельностирешаютсяследующиезадачи:

- научитьработатьсучебнойлитературой;
- формироватьунихсоответствующиезнания,умения инавыки;
- стимулироватьпрофессиональныйростстудентов,воспитыватьтворческуюактивностьи инициативу.

Дисциплинуследуетизучатьнетольконаосновании лекцийипрактическихзанятий.Необходимоприбегатькразличнымисточникаминформации, в том числе ресурсам сети Интернет, официальным изданиямминистерствиведомств,специализированнымсайтам.Вэлектроннойбиблиотечнойсистемеимеютсядостаточноеколичествоизданийучебниковинаучныхсборниковдлясамостоятельнойработыстудентов.

Учебныйпроцесссопровождаетсяиспользованиемкомпьютерныхобучающихпрограмм,контрольныхзаданийитестов,деловыхинновационныхигр,пакетовприкладныхпрограммам.

Каждая тема сопровождается вопросами для повторения. По прошествиитемы студенту рекомендуется проверить усвоение знаний путем ответа навопросы темы, а также на тестовые задания, при необходимости – решитьзадачи.Втечениесеместрапосогласованиюспреподавателемстудентможет подготовить реферат,доклад,информационноесообщениепотемеили эссе. Чаще всего это тестирование. При выполнении тестов необходимообратитьсякучебникамиучебнымпособиям,имеющимсявбиблиотекеучебногозаведения.

МетодическиеуказанияпоосвоениюдисциплиныразмещенынаофициальномсайтеИСГЗisgz.ruидоступныпоссылкечерезразделСведенияобобразовательномучреждении(подпунктОбразование,Документы, регламентирующие образовательный процесс):http://isgz.ru/sveden/education/#docs

Приложение

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯТЕКУЩЕГОИПРОМЕЖУТОЧНОГОКОНТРОЛЯОБ УЧАЮЩИХСЯ КРАБОЧЕЙПРОГРАММЕДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.04.02 РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Общий объем дисциплины по учебному плану 3 (zet) 108 (часов)

по направлению подготовки
38.04.01 Экономика

направленность: Экономика фирмы

ФГОС ВОутвержден приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 11 августа 2020 г. № 939

Квалификация (степень) выпускника - магистр
Нормативный срок освоения программы – 2 года
Форма обучения - очная, очно-заочная, заочная

1. Структураоценкипоказателейикритериевуровнейсформированностикомпетенцийподисциплине.Шкала оцениванияПК-3

Формаконтроля	Формакомпетентностно-ориентированного задания	Показатели и критериоценивания	Шкалаоценивания (баллы)
Текущийконтроль (60баллов) **ПК-3**	Контрольная работа1	Тест–15вопросов. Правильный ответна1 вопросравен 1баллу.	15
	Контрольная работа2	Тест–15вопросов. Правильный ответна1 вопросравен 1баллу.	15
	Реферат	Обозначена проблема и обоснована еёактуальность, логично изложена собственнаяпозиция,сформулированы вывод; Сделан краткий анализ различных точекзрения на рассматриваемую проблему;Соблюдены требования к внешнемуоформлению,выдержанобъём; Даны правильные ответы на дополнительныевопросы	30
Промежуточныйконтроль (40баллов) **ПК-3**	Зачет	Показывает хорошие знания изученногоучебного материала, самостоятельно,логично и последовательно излагает иинтерпретирует материалы учебногокурса. Полностьюраскрываетсмысл предлагаемоговопроса. Владеет основными терминами ипонятиямиизученногокурса. Показываетумениепереложитьтеоретическиезнаниянапредполагаемыйпрактический опыт	40
ИТОГОпорезультатам освоениядисциплины(заодин семестр)			100

Наименование компетенции	**Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции**
ПК-3 способность сформировать организационную структуру, самостоятельно осуществлять подготовку заданий по финансовому консультированию	ПК 3.1 дает и проводит комплексную финансовую оценку положению реальных организаций в рыночной среде ПК 3.2 анализирует влияние факторов внешней и внутренней среды на структуру и деятельность организаций в динамично изменяющихся условиях ПК 3.3 организует и проводит аналитическую работу, осуществляет подготовку заданий; формирует алгоритм по финансовому консультированию.

Критериоценкиуровнейсформированностикомпетенции ПК-3

Уровнисформированностикомпетенций		
пороговый	продвинутый	высокий
Баллы		
60-75	76-89	90-100

2. Оценочныесредстватекущегоконтроля(60баллов)

Контрольно-измерительныематериалы,необходимыедляоценкизнаний,умений,навыковиприобретенногоопытадеятельности,характеризующихэтапыформированиякомпетенцийвпроцессеосвоениядисциплины.

2.1. Реферат

Написаниерефератаивыступлениеснаучнымдокладомявляютсянаиболееэффективными 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 ее 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 материала 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 даты предложения и рекомендации законодательного, организационного или теоретического характера.

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

Работа оформляется в соответствии с требованиями ГОСТ Р 6.30-2003 и ГОСТ Р7.0.5-2008, выполняется на бумаге формата А4, шрифт – 14 Times New Roman, межстрочный интервал – полуторный, границы полей: верхнее и нижнее – 20 мм, правое – 10мм, левое – 30мм. Оптимальный объем реферата – 10–15 страниц.

Пояснительнаязапискапометодикеоцениванияреферата:

Показателии критериоцениванияреферата	Шкала оценивания реферата	
	Зачет	**Незачет**
Содержаниесоответствуеттеме.	1-6баллов	
Обоснованаактуальностьтемы,полноилогичноизложен материал,сформулированывыводы.	1-6баллов	
Сделанкраткийанализразличных точек зренияна рассматриваемуюпроблему	1-6баллов	
Соблюденытребованияпо оформлению	1-6баллов	
Продуманноекраткоевыступлениепотеме,правильные ответынадополнительныевопросы	1-6баллов	
Итогоповсемкритериям	**20-30 баллов**	**1-19 баллов**

Примерныетемырефератов:

1. Эволюцияуправлениярисками:концепции,подходыиихусловия.
2. Классификациярисков:виды,принципыразработки,использование.
3. Программауправлениярисками:разработкаииспользование.
4. Комплексноеиспользованиеметодовуправлениярисками.
5. Риск-менеджментвмаломпредпринимательстве.
6. Организацияуправлениярискаминапромышленномпредприятии.
7. Организацияуправлениярискамивфинансово-кредитномучреждении.
8. Особенностиуправлениярискамифинансово-промышленнойгруппы.
9. Особенностиуправлениярискамитранснациональнойкорпорации.
10. Риск-менеджментинвестиционногопроекта.
11. Риск-менеджментвантикризисномменеджменте.
12. Информационное обеспечение управлениярисками:принципысозданияииспользованияинформационнойсистемы организации.
13. Методыоценкиэффективности управлениярисками.
14. Использованиеколичественных методованализаи оценкирисков.
15. Использованиекачественныхметодованализаи оценкирисков.
16. Использованиепревентивных мероприятийпоуправлениюрисками.
17. Прогнозированиепотерьотреализациирисков:принципы,подходы,методы.
18. Инновационныетехнологииивуправлениирисками.
19. Рольсубъективныхфакторовуправлениирисками.
20. Правовоеобеспечениедеятельности поуправлениюрискамивРФ.
21. Методывыявленияриска.Количественный анализриска.
22. Способыоценкистепенириска.Интегральнаяоценкариска.Оценкавероятностириск а
23. Анализ внешнейи внутреннейсредыдляанализарисков.SWOT-анализ.
24. Методыуправлениярисками.Мероприятияпоснижениюрисков.Сущностьисодержа ниеРиск-менеджмента. Приемы.
25. Финансовыериски.Методыуправленияфинансовымирисками.
26. Сущностьинвестиционныхрисков.Методыоценкиинвестиционныхрисков.
27. Видыиметодыстрахования.Автострахование.Функционированиестраховыхкомпан ий.
28. Страхование в сельском хозяйстве. Разработка программы страхованияпредприятий.
29. Особенности рисковвусловияхнеопределенности
30. ОрганизацияРиск-менеджментанапредприятии.Финансированиериска
31. Психологияриска.Принятиерешенияв условиях неопределенности.
32. Риск-менеджментвдругихстранах.Международныестратегиипоуправлениюрисками

2.2 Контрольныеработы

В течение курса предусмотрено проведение двух контрольных работ (в серединекурса и в конце) в виде решения тестовых заданий. На подготовку к контрольной работеотводится по одному часу на каждую тему. Тестовое задание на каждую контрольнуюработуформируетсяпреподавателемисостоитиздвухвариантовпо15вопросовв каждомварианте.

Всовременномобразованиитестированиеиспользуетсявкачественаиболееэффективной формыконтроляисамоконтроляполученныхзнанийпосоответствующим темамучебногокурса.Тестированиеспособствуетформированиюпрофессионального мышления,повышениюпонятийнойкультуры,развитиюкогнитивныхспособностейспециалистов. Предлагаемые задания предназначены для усвоения основных положенийкурса,длязакрепленияизнаний,полученныхвпроцесселекционногокурсаисамостоятельной работысосновнойидополнительной литературой.

Вусловияхзаочнойформыполученияевысшегообразования,тестированиеоказываетсущественнуюпомощьпреподавателюдляорганизации итоговогоконтролязнаний студентов. Тестирование позволяет реально оценить знания по курсу и выявитьимеющиесяпробелывусвоенииучебного материала.

Тестированиеимеетряднесомненныхдостоинств.Во-первых,даннаяформаконтроля, как правило, дает достаточно надежный результат, поскольку опрос проводитсяпо большому числу вопросов и «элемент угадывания» не имеет существенного значения.Во-вторых, все тестируемые находятся в равных условиях, а механизм проверки заданийпрактическиисключает«предвзятость»проверяющего.Всеэтоделаетданнуюформуконтроляубедительнойнетолькодляпреподавателя,но и для самихстудентов.

Результаты тестирования разбираются на практическом занятии, проводится анализошибок,обсуждениеитоговвформедискуссии.

При выполнении тестов необходимо обратиться к учебникам и учебным пособиям,имеющимсявбиблиотекеучебного заведения.

Пояснительнаязапискапометодикеоцениванияконтрольнойработы:

Показателиикритерииоцениванияконтрольнойработы	Шкала оценивания контрольнойработы	
	Зачет	**Незачет**
Первоетестирование: 15вопросов 1правильный ответравен 1баллу	8-15баллов	1-7баллов
Второетестирование: 15вопросов 1правильный ответравен 1баллу	8-15баллов	1-7баллов

Контрольнаяработа1.Примерныйтест:

1. **Вероятностьвозникновенияпотерьинедополученияприбыли–это:**

а) банкротство;
б) риск;
в) неплатежеспособность.

2. **Чемвыше доходность,тем,какправило:**

а) выше риск операции;б) нижериск операции;
в) этипонятиянезависимы.

3. **Эндогенныефакторырискаформируют:**

а) микросреду функционирования

предприятия;б)
макросредуфункционированияпредприятия.

4. Кэкзогеннымфакторамнеопределенностиотносятся:

а)
изменениетехнологииииструктурыосновныхпроизводственныхфондов,ихфункционального
гоиэкономического износа;

б) инфляция;

в) региональныеи отраслевыеособенностиразвития.

5. Сознательноеоставлениерисказаинвесторомврасчетенато,чтоонсможетпокрытьвозможныепотеризасчетсобственныхсредств,называется:

а) избежаниериска;

б) удержаниериска;

в) передачейриска.

6. Среализациейпродукциисвязанриск:

а) коммерческий;про

б) изводственный;фи

в) нансовый.

7. Финансовыйрисквозникает:

а) впроцессепроизводственной деятельности;

б) в процессе отношений предприятий с

в) банками;впроцессезакупкисырьяиматериалов.

8. Возможность получения и положительного и отрицательного результатадаетриск:

а)
спекулятивный;

б) чистый;

в) простой.

9. Процентныйриск–это:

а) опасность неуплаты предприятием основного долгаи процентов по нему;б) опасностьизменения курсавалюты;

в) опасностьпотерь,связаннаясростомстоимости кредита.

10. Методомснижениякредитногорискаявляются:

а) уклонениеот налогов;

б) регулярная оценка платежеспособности предприятия;в)
получениекредитавразличныхвалютах.

11. Методыоценкириска,основанныенаопросеквалифицированныхспециалистоввобластифинансов,страхованиеидр.споследующейобработкойрезультатовпроведенияопроса, называются:

а) экспертными;

б) статистическими;

в) расчетно-аналитическими.

12. Дляоценкиуровнявероятностивозникновениярисковпоотдельнымнаиболеечасто повторяющимсяоперациямфирма использует:

а) статистические;

б) расчетно-аналитическими;в)
аналоговыми.

13. Несистематическиминвестиционнымрискомявляется:

а) рискликвидности;

б) риск падения общерыночных цен;в) рискинфляции.

14. Центромраспределениявероятностейслучайнойвеличиныслужит:

а) математическое ожидание случайной величины;б) среднеквадратическое отклонение

доходности;в) коэффициентвариации.

15. Измеритьриск,приходящийсянаединицудоходности,позволяет:

а) дисперсия;

б) среднеквадратическое отклонение

доходности;в) коэффициентвариации.

Контрольнаяработа2.Примерныйтест:

1. Диверсификацияпозволяетдобитьсянаибольшегоснижения общегориска портфеля, когда:

а)доходностиценныхбумаготрицательнокоррелированны;

б)доходностиценныхбумагположительнокоррелированны;

в) доходности ценных бумаг представляют собой независимые случайныевеличины.

2. Диверсификацииприводит:

а) к снижению несистематического риска;б) к усреднению несистематического риска;в)к увеличениюнесистематическогориска.

3. Риск-менеджмент–это:

а)системаоценки риска;

б)системауправлениярриском;

в)концепциявыживаниявконкретныхусловиях;

г)системауправленияфинансовымиотношениями,возникающимивпроцессебизнеса.

4. КобъектамРиск-менеджментаотносятся:

а)финансовыересурсы;

б)рисковыевложениякапитала;

в)технологияпроцессов управления;

г)экономическиеотношениямездухозяйствующимисубъектами.

5. Кприемамснижениярискаотносятся:

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

6. Кисточникамвозникновенияинвестиционныхрисковотносятся:

а)увеличениепроцентнойставки;

б) уменьшение покупательной способности денег;в)колебания обменного курса;

г)нарушениетехнологиипроизводства.

7. Ковариациядоходностейдвухакцийпортфеляможетбытьотрицательной:

а)да;

б)нет.

8. Еслизначениекоэффициентапарнойкорреляцииравно-1,тоэтозначит:

а)приповышениидоходностиодногоактивадоходностьдругогоснижается;

б)никакойзависимостимеждудвижениямидоходностейдвухактивовнесуществует;

в) при повышении доходности одного актива доходность другого такжеувеличится.

9. Ожидаемаядоходностьпортфелярассчитываетсяпоформуле:

а) средней арифметической простой;б)среднейгеометрической;

в)средней арифметической взвешенной.

10. Эффективныепортфели–это:

а) портфели, обеспечивающие максимальную доходность при минимальном

риске;б)портфели,обеспечивающиеминимальныйриск прилюбойдоходности;

в)портфели,которые обеспечиваютмаксимальнуюожидаемуюдоходностьприопределенномуровнерискаилиминимальныйуровеньрискаприопределеннойожидаемой доходности.

11. Портфель,оптимальныйсточкизренияотдельногоинвестора,определяетсяв первуюочередь:

а) уровнем дохода инвестора;б)егоотношениемк риску;в)егоместомнарынке.

12. Модельоценкидоходностифинансовыхактивовпозволяет:

а)рассчитатьфактическуюдоходностьлюбойценнойбумаги;

б)установитьсвязьмеждурискомитребуемойдоходностьюактивов,входящихвхорошодиверсифицированныйпортфель;

в)оценитьдоходностьактиваи избежатьриска.

13. Наклон линии рынка ценных бумаг характеризует склонность к риску вданнойэкономике: чем меньше склонность криску среднего инвестора, тем, во-первых, круче наклон линии, и, во-вторых, тем выше требуемая доходность каккомпенсациязариск.Болеекрутой наклонлиниирынкаценныхбумагговорит:

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

14.Еслиакцияимеет β-коэфициент =2,0,тоеехарактеристикименяются:

а)вдваразабыстрее, чемнарынкевсреднем;

б)вдваразамедленнее, чемнарынкевсреднем;

в)одновременнососреднерыночными изменениями.

15.ИнвестиционныйпроектсчитаетсяприемлемымпокритериюNPV(чистаясовременнаястоимость), если:

а) NPV > 0;б) NPV < 0;в)NPV=0.

3.Оценочныесредствапромежуточногоконтроля(40баллов)

Итоговаяаттестация(зачет)подисциплине«Риск-менеджмент»проводится на усмотрение преподавателя либо в простой устно-письменной форме либо вкомбинированнойформеспримененииемтестов.

При простом письменном опросе студенты отвечают на билет, структуру которогосоставляютдватеоретическихвопроса.

Пояснительнаязапискапометодикеоцениваниязачетапопростойустно-письменнойформе:

Показателии критериооцениваниязачета	Шкалаоценивания зачета
Показывает хорошие знания изученного учебного материала, самостоятельно,логичноипоследовательноизлагаетиинтерпретируетматериалыучебного курса	10
Полностьюраскрываетсмыслпредлагаемого вопроса	10
Владеетосновнымитерминамиипонятиямиизученногокурса	10
Показываетумениепереложитьтеоретическиезнаниянапредполагаемый практическийопыт	10
Итого	40

Если студент набирает на зачете менее 24 баллов, то зачет считается не сданным, ивведомостипроставляетсяоценканеудовлетворительно.Студентнаправляетсянапересдачу.

Примерныйпереченьвопросовкзачету

1. Экономическаясущностьрискаиегоосновныечерты.
2. Соотношение«риск-доходность».
3. Экзогенныеи эндогенныефакторынеопределенности.
4. Классификациярисков.
5. Специфическиеклассификациирисков.
6. Методыизмеренияриска.
7. Оценкащерба.
8. Основныепринципыоценкириска.
9. Концепцияприемлемого риска.
10. Пороговыезначенияриска.
11. Рисковыйкапитал.
12. Методытрансформации риска.
13. Метод отказаот риска.
14. Методснижениячастотыущербаилипредотвращения убытка.
15. Методуменьшенияразмер убытков.
16. Методразделенияриска.
17. Методаутсорсингарисков.
18. Методыфинансированиярисков.
19. Методпокрытия убыткаизтекущегодохода.
20. Методпокрытия убыткаизрезервов.
21. Методпокрытияубытказасчетиспользованиязайма.
22. Методпокрытия убытканаосновесамострахования.
23. Методпокрытияубытканаосновестрахования.
24. Методпокрытия убытканаосновенестраховогопула.
25. Методпокрытияубытказасчетпередачиэтогофинансированиянаосноведоговора
.
26. Методпокрытияубытканаосновеподдержкигосударственныхи/илимуниципаль ныхорганов.
27. Методпокрытияубытканаосновеспонсорства.
28. Основныеаспектыуправлениярискомкакчастьобщегоменеджмента.
29. Роль интегральных показателей риска в финансовом планированиидеятельности предприятия.
30. Классификацияфинансовых рисков.
31. Путиснижениярисков.
32. Оценкиинвестиционныхпроектов.
33. Методыанализаединичногориска инвестиционных проектов.
34. Управлениерискомвстраховании.
35. Оценкастепенирискавстраховании.
36. Основыклассификациирисковвстраховании.

Примеры тестовых заданий по дисциплине «Риск-менеджмент» к

зачету1.Метод,показывающий,насколькоизменятсячистаясовременнаястоимо

сть
проектавответнаизменениеоднойвходнойпеременнойпритом,чтовсеостальныеусловиянем еняются– это:

а)анализ сценариев;
б) анализ
чувствительности;в)анализд
ереварешений.

2.Методанализариска,которыйрассматриваеткакчувствительностьNPVкизме нениямключевыхпеременных,такидиапазонихвероятныхзначений –это:

а)анализ сценариев;
б) метод имитационного
моделирования;в)анализдереварешений.

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

а) анализ
чувствительности;б)анализ
дерева решений;
в)методимитационногомоделирования.

4.Методанализадреварешенийприменяется,если:

а)неизвестнызаранееденежныепотокипроекта;
б) затраты по проекту не являются
одномоментными;в)затратыпо проектуявляются
необратимыми.

5.Еслипроект имеет β-коэфициент =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)егорисксовпадаетс
рискомсреднегоактивафирмы.

6.Рыночныйрискпроектарассматриваетрискпроектасучетом:

а)диверсификациивнутрифирменногопортфеля;
б) диверсификации капитала акционеров фирмы на фондовом
рынке;в)единичного рискапроекта.

7.Еслизначенияβпроектаопределеныизуравнениярегрессиимеждупрошлой доходностью данного актива и прошлой рыночной доходностью, то такиезначенияназывают:

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

8.βфирмы,финансирующейсвою деятельность лишь засчетсобственногокапитала,называется:

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

9.Методбезрисковогоэквивалентапредполагает:

а) увеличение элементов рискового денежного
потока;б) занижение элементов рискового денежного
потока;в)элементыденежного
потокаостаютсянеизменными.

10.Еслианализируемыйпроектотноситсякболеерисковым,чемсреднийпроект фирмы,тоскорректированнаянарисксставкадисконтаустанавливается:

а) выше средневзвешенной цены капитала

фирмы;б)нижесредневзвешенной
ценыкапиталафирмы;
в)на уровнесредневзвешеннойценыкапиталафирмы.

11. Ккритериямклассификациипохарактеристикеуязвимостинеотноситсякласс ификациипо:

а) степени влияния природной и социальной среды на риск;б)степениучетавременного фактора;

в) продолжительности выявления и ликвидации отрицательных последствий;г) уровню возникновения риска.

12. Кклассификациипостепенираспространенностиданногорискаотносятся:

а)массовыериски;

б)общиериски;

в)частныериски.

13. Вклассификациюпохарактеристикеимеющейсяинформацииорискеневключ ается:

а) классификацияпостепенипредсказуемостириска;б) классификацияпотипуинформации;

в) классификацияпочастотевозникновенияущерба;

г) классификацияпостепенидостоверностиинформации.

14. Наосновезависимостеймеждувеличинамиущербаивероятностямиихреализа циирассчитываются ианализируются следующие специальные числовыехарактеристики:

а) характеристикиразброса;б) характеристикиположения;

в) характеристики конкретного вида распределений.**15.Специфические банковские риски не включают в себя:**а) риск ликвидности;

б) операционный риск;в) кредитныйриск;

г) собственныериски.

16. Самыйпростойанализрисков.Егосутьвобследованииколичественныххаракт еристик:

а) индекс риск;

б) ранжирование рисков;в) тотальнаяоценкариска.

17. Непосредственный ущерб здоровью, имуществу или имущественныминтересамэто:

а) прямыеубытки;

б) косвенные убытки;в) упущеннаявыгода.

18. Назовитефакторыконцепциииприемлемогориска:

а) особенностиизмеренияриска;

б) традицииведенияданногобизнеса;

в) специфика принятой программы управления риском;г) вероятностьвозникновенияущерба.

19. Дляопределенияпороговыхзначенийрискаиспользуются:

а) ожидаемый убыток;б) мерыриска;

в) ущербностьриска.

20. Кчислуметодовтрансформациирисканеотносятся:

а) отказ отриска;

б) аутсорсингриска;

в) диверсификацияриска.

21. Кметодамфинансированиярисковнеотносится:

а) покрытиеубыткаизтекущегодохода;

б) покрытиеубыткаизрезервов;
в) покрытиеубытказасчетзаймов;
г) покрытиеубытказасчетчистой стоимости.

22. Кпроцедуресокращениярискаотноситсяметод:

а) покрытие убытка на основе самострахования;б) покрытие убытканаосновеспонсорства;
в) покрытие убытка на основе поддержки государственных органов;г) покрытие убытканаосновенестраховогопула.

23. Критериемстраховогорискаявляется:

а) конкретный объект страхования;б) случайный характер;
в) действительнаястоимостьобъекта.

24. Кпроцедуреперередачирискаотноситсяметод:

а) покрытие убытка из текущего дохода;б) покрытие убыткаизрезервов;
в) покрытие убытка на основе самострахования;г) покрытие убытканаосновестрахования.

25. Передачаконтролянадрискомдругомусубъектуэто:

а) андеррайтинг;
б) аутсорсинг;
в) дифференциацияриска.

26. Процедураанализаопределениястепенивоздействияразрушительныхфакторов на объекты, находящиеся на различном расстоянии от источника опасноговоздействияназывается:

а) решениепоуправлениюриском;
б) планирование деятельности предприятия;в) построениеполейриска.

27. Перечислитеосновныеприемыпредотвращениярисков:

а) избегание;
б) передача;
в) хеджирование;
г) удержание.

28. Установлениепредельныхсуммрисковыхрасходовпредприятия,накотороеоно можетпойти безощутимогоущерба это:

а) самострахование;
б) лимитирование;
в) диверсификация;
г) хеджирование.

29. Накакомэтапесоставлениябюджетакапиталовложенийпроводитсярасчетприведенной стоимости денежного потока:

а) 1;
б) 2;
в) 5;
г) 4.

30. Риск,которыйоценивается сточкизрениянаступлениястрахового случаяиколичественного размера возможного ущерба:

а) страховойриск;
б) чистый риск;
в) спекулятивный риск;