

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Якушин Владимир Андреевич

Должность: ректор, д.ю.н., профессор

Дата подписания: 09.06.2025 07:52:03

Уникальный программный ключ:

a5427c2559e1ff4b007e1911994671e27057e91dc

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«ВОЛЖСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ имени В.Н. ТАТИЩЕВА (институт)»

УТВЕРЖДЕНО
приказом
ректора Якушиным В.А.
от 05 мая 2022г. №51/1

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.ДВ.04.01 РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Направление подготовки - 38.03.02«Менеджмент»
квалификации выпускника – бакалавр
форма обучения – очная/очно-заочная
профиль направления – менеджмент организации

Рабочая программа по основной образовательной программе направления 38.03.02 «Менеджмент», профиль направления – менеджмент организации разработана в соответствии:

- федеральным образовательным стандартом по направлению 38.03.02 «Менеджмент» и уровню высшего образования «бакалавриат», утвержденный приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 г. №970;

- основной образовательной программой высшего образования ОАНО ВО «ВУиТ» по направлению 38.03.02 «Менеджмент», профиль направления – менеджмент организации;

- локальными нормативными актами ОАНО ВО «ВУиТ».

Разработчик(и) :

Немцев Александр Дмитриевич

ОДОБРЕНА

учебно-методическим советом

Протокол № 4/22 от «28» апреля 2022г.

СОДЕРЖАНИЕ	
1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ПРОГРАММЫ	4
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	4
3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	5
4 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ	6
5 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	6
5.1 Календарно-тематическое планирование	6
5.2 Краткое содержание лекционного курса	7
5.3 Тематика практических/семинарских занятий	9
6 ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ	9
6.1. Основная литература	9
6.2. Дополнительная литература.....	9
7 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ	10
8 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	32
8.1 Образовательные технологии	32
8.2 Занятия лекционного типа	33
8.3 Занятия семинарского /практического типа	33
8.4 Самостоятельная работа обучающихся	34
8.5 Эссе (реферат)	35
8.6 Курсовая работа (проект)	36
8.7 Групповые и индивидуальные консультации.....	37
8.8 Оценивание по дисциплине	37
8.9 Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.....	42
9 ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ.....	44
10 НЕОБХОДИМАЯ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА....	44

1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ПРОГРАММЫ

Настоящая программа учебной дисциплины устанавливает требования к образовательным результатам и результатам обучения студента и определяет содержание и виды учебных занятий и отчетности.

Программа дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС высшего образования по направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент», уровень – бакалавриат, утвержденный МН и ВО РФ от 12.08. 2020, № 970.

Программа разработана в соответствии с требованиями Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования — программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 06.04.2021 № 245.

Образовательная деятельность по дисциплине осуществляется на государственном языке РФ.

Трудоемкость дисциплины в зачетных единицах характеризует ее объем, как части образовательной программы. Величина зачетной единицы 36 часов.

Качество обучения по дисциплине определяется в рамках внутренней системы оценки, а также внешней системы оценки, в которой образовательная организация может принимать участие на добровольной основе в рамках профессионально-общественной аккредитации.

К оценке качества обучения могут привлекаться работодатели и их объединения с целью подготовки обучающихся в соответствии с профессиональными стандартами и требованиями рынка труда к специалистам данного профиля.

В целях совершенствования образования к оценке качества также могут привлекаться обучающиеся, которым предоставляется возможность выразить свое мнение относительно условий, содержания и качества учебного процесса.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Цель дисциплины - овладение студентами методами получения и обработки исходной информации для качественной и количественной оценки рисков и управления ими в процессе осуществления менеджерской деятельности; обучение студентов использованию математических методов при принятии решений в условиях неопределенности и риска, характерных для рыночной экономики.

Задачи дисциплины:

- сформировать у студентов знания основных понятий и показателей, используемых в риск-менеджменте при оценке и управлении рисками в организациях различных организационно-правовых форм;

- умения идентифицировать риски, сопутствующие менеджерской деятельности, определять их качественные и количественные характеристики и управлять ими на основе концепции допустимого риска;
- приобретение навыков реализации методов риск-менеджмента, полученных в процессе практических занятий;
- сформировать представление о механизмах и институтах регулирования финансовых и экономических рисков, представление о видах рисков,
- освоить методы моделирования рисков,
- получить представление о методах снижения рисков.

В результате освоения дисциплины (модуля) у обучающихся должны быть сформированы следующие компетенции:

Наименование компетенции	Код компетенции
Владение навыками оценки рисков принимаемых управленческих решений.	ПК-6

3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Данная учебная дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, уровень высшего образования - бакалавриат. Дисциплины по выбору.

В методическом плане дисциплина (модуль) опирается на знания, полученные при изучении следующих учебных дисциплин (модулей): «Моделирование бизнес-процессов» и «Математика».

Обучающийся должен обладать набором компетенций, которые позволят осваивать теоретический материал учебной дисциплины (модуля) и реализовывать практические задачи.

В результате изучения дисциплины (модуля) обучающийся должен:

Знать: методы оценки рисков принимаемых управленческих решений;

Уметь: анализировать информацию о возможности возникновения рисков по принятым управленческим решениям;

идентифицировать риски, сопутствующие менеджерской деятельности, определять их качественные и количественные характеристики, управлять ими на основе концепции допустимого риска;

Владеть: методами моделирования и оценки рисков принимаемых управленческих решений.

Полученные в процессе обучения знания могут быть использованы при изучении таких дисциплин как «Методы принятия управленческих решений», «Информационные технологии в менеджменте», «Стратегический менеджмент».

4 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Вид учебной работы	Всего часов/ зачетных единиц (очное) 108/3	Всего часов/ зачетных единиц (очн-заоч) 108/3
Контактная работа с преподавателем	5 семестр	5 семестр
	33	24
В том числе:		
Лекции	16	8
Практические занятия/ семинарские занятия	16	16
Лабораторные работы		
Практическая подготовка (если имеется)		
Консультации	1	
Самостоятельная работа (всего)	39	48
В том числе (если есть):		
Курсовой проект / работа		
Контрольная работа		
Реферат / эссе / доклад		
Вид промежуточной аттестации (зачет, экзамен)	36	36

5 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1 Календарно-тематическое планирование

№ п/п	Тема	Количество часов на				Форма контроля
		Лекции (оч/оч- заоч)	практические занятия (оч/оч- заоч)	лабораторные занятия	самостоятельную работу (оч/оч- заоч)	
1	. Риски и основные ограничения проекта	2/1	2/2		2/3	опрос
2	Риски и дополнительные факторы. Цикл управления рисками проектов	3/1	4/4		5/7	опрос
3	История зарождения и становления риск-менеджмента. Анализ существующих методик оценки	3/2	2/2		8/10	опрос

	рисков (возможностей)					
4	Проблемы применения традиционного вероятностного подхода к оценке рисков. Нечетко-множественный подход	4/2	4/4		12/14	опрос
5	Потенциал проекта как критерий целесообразности выполнения проекта.	4/2	4/4		12/14	опрос
	Всего	16/8	16/16		39/48	

5.2 Краткое содержание лекционного курса

Тема 1. . Риски и основные ограничения проекта

1.2.1. Управление содержанием проекта. 1.2.2. Управление сроками проекта.

1.2.3. Управление стоимостью проекта

Литература

1. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учебное пособие для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05843-7. — С. 5 — 25 — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL:<https://urait.ru/bcode/473824/p.5-25> (дата обращения: 07.06.2021).

Тема 2. Риски и дополнительные факторы. Цикл управления рисками проектов

1.3.1. Качество проекта. 1.3.2. Человеческие ресурсы проекта. 1.3.3.

Коммуникации проекта. 1.3.4. Управление поставками (взаимодействие с бизнес-партнерами). 1.4.1. Процесс «Планирование управления рисками».

1.4.2. Процесс «Идентификация рисков». 1.4.3. Процесс «Качественный анализ рисков». 1.4.4. Процесс «Количественный анализ рисков». 1.4.5.

Процесс «Планирование реагирования на риски»

Литература

1. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учебное пособие для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05843-7. — С. 26 — 56 — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL:<https://urait.ru/bcode/473824/p.26-56> (дата обращения: 07.06.2021).

Тема 3. История зарождения и становления риск-менеджмента. Анализ существующих методик оценки рисков (возможностей)

2.1.1. Существующие определения понятия «риск». 2.1.2. Признаки риска. 2.1.3. Классификация рисков. 2.1.4. Характеристика подходов к понятию «возможность». 2.1.5. Понятие «возможность» с точки зрения теории опционов. 2.1.6. Взаимосвязь рисков и возможностей. 2.2.1. Простейшие математические модели для оценки рисков. 2.2.2. Анализ чувствительности. 2.2.3. Метод сценариев. 2.2.4. Имитационное моделирование методом Монте-Карло

Литература

1. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учебное пособие для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05843-7. — С. 59 — 104 — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/473824/p.59-104> (дата обращения: 07.06.2021).

Тема 4. Проблемы применения традиционного вероятностного подхода к оценке рисков. Нечетко-множественный подход

3.2.1. Понятие нечеткого множества. 3.2.2. Функция принадлежности нечетких множеств

Литература

1. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учебное пособие для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05843-7. — С. 109 — 113 — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/473824/p.109-113> (дата обращения: 07.06.2021).

Тема 5. Потенциал проекта как критерий целесообразности выполнения проекта. Потенциал проекта как критерий целесообразности выполнения проекта

3.3.1. Характеристика основных этапов определения потенциала проекта. 3.3.2. Этап 1. Постановка задачи исследования. 3.3.3. Этап 2. Определение исходных данных. 3.3.4. Этап 3. Оценка возможностей и рисков. 3.3.5. Этап 4. Определение сравнительных показателей (потенциала проекта). 3.3.1. Характеристика основных этапов определения потенциала проекта. 3.3.2. Этап 1. Постановка задачи исследования. 3.3.3. Этап 2. Определение исходных данных. 3.3.4. Этап 3. Оценка возможностей и рисков. 3.3.5. Этап 4. Определение сравнительных показателей (потенциала проекта)

Литература

1. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учебное пособие для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 182 с. — (Высшее

образование). — ISBN 978-5-534-05843-7. — С. 114 — 149 — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/473824/p.114-149> (дата обращения: 07.06.2021).

5.3 Тематика практических/семинарских занятий

№ занятия	Тематика занятия
I	. Риски и основные ограничения проекта
2	Риски и дополнительные факторы. Цикл управления рисками проектов
3	История зарождения и становления риск-менеджмента. Анализ существующих методик оценки рисков (возможностей)
4	Проблемы применения традиционного вероятностного подхода к оценке рисков. Нечетко-множественный подход
5	Потенциал проекта как критерий целесообразности выполнения проекта.

5.4 Тематика лабораторных занятий

Лабораторных занятий не предусмотрено.

6 ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Основная литература.

1. *Шкурко, В. Е.* Управление рисками проекта : учебное пособие для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05843-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/473824> (дата обращения: 07.06.2021).

Дополнительная литература

1. *Вяткин, В. Н.* Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469020> (дата обращения: 07.06.2021).
2. *Основы риск-менеджмента / М. Кроуи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк.* — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 390 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст : электронный // ЭБС

- Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/449729> (дата обращения: 07.06.2021).
3. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) : учебник и практикум для вузов / А. Д. Дугин [и др.] ; под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471031> (дата обращения: 07.06.2021).
 4. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учебное пособие для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05843-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/473824> (дата обращения: 07.06.2021).
 5. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468945> (дата обращения: 07.06.2021).

Программные средства

1. ЭБС urait.ru

Медиамаатериалы

1. <https://www.youtube.com/watch?v=JlglEP-r3ss> — Зеленый офис экономит не только ресурсы и деньги, но и нервы

7 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Промежуточным контролем знаний обучающихся в течение обучения являются письменные работы по ключевым темам читаемой дисциплины.

Формой итогового контроля знаний обучающихся является **экзамен/зачёт**, в ходе которого оценивается уровень теоретических знаний и навыки решения профессиональных и творческих задач.

Фонд оценочных средств сформированности компетенций включает в себя оценочные средства:

- вопросы к зачёту/экзамену;
- примерные темы курсовых работ/проектов (или ссылка на Методические указания по выполнению курсовой работы/проекта);
- - примерные темы рефератов/докладов/эссе/сообщений;
- тесты (или ссылка на тесты);
- иное.

Тестовые задания

Тест №1 к теме «Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента»

1. Риск – это:
 - а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
 - б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
 - в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
 - г) вероятность провала программы продаж;
 - д) вероятность успеха в бизнесе.
2. Управление риском – это:
 - а) отказ от рискованного проекта;
 - б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
 - в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;
 - г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.
3. Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:
 - а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;
 - б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;
 - в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;
 - г) умение ликвидировать такие последствия;
 - д) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.
4. Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:
 - а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;
 - б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска;
 - в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;
 - г) организация службы управления рисками на предприятии.
5. Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?
 - а) выявление расхождений в альтернативах риска;
 - б) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;
 - в) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;
 - г) учет психологического восприятия рискованных проектов;
 - д) ни один из вариантов не является элементом системы риск-менеджмента;
 - е) все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента.

6. Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?
- а) применение риск-менеджмента;
 - б) применение методов риск-менеджмента;
 - в) управление рисками по их типам;
 - г) точность оценок рисков;
 - д) точность прогнозов рисков.
7. VAR – это:
- а) парадигма стоимости риска (Value-at-Risk);
 - б) показатель объемов потерь прибыли (Volume at Reduce);
 - в) степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance);
 - г) объем риска (Volume of Accepted Risk).
8. Главной функцией риск-менеджмента является:
- а) создание чуткой системы управления рисками;
 - б) оценка риска по каждому проекту в компании;
 - в) оценка риска для компании в целом;
 - г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.
9. Какие подходы выделяют при расчете VAR?
- а) эмпирический;
 - б) логический;
 - в) оценочный;
 - г) ранжирование;
 - д) параметрический.
10. Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива?
- а) текущая стоимость актива;
 - б) чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска;
 - в) изменение стоимости в перспективе;
 - г) возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне;
11. Волатильность – это:
- а) изменчивость рыночного спроса;
 - б) постоянство рыночного спроса;
 - в) изменчивость курсовых разниц и процентных ставок;
 - г) постоянство курсовых разниц и процентных ставок.
12. Суть риск-менеджмента состоит в:
- а) устранении риска;
 - б) управлении риском;
 - в) снижении риска;
 - г) выборе риска.
13. Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?
- а) организация разрешения риска;

- б) организация рискованных вложений капитала;
 - в) организация работы по снижению величины риска;
 - г) организация процесса страхования рисков;
 - д) организация экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса;
 - е) все перечисленное является функциями объекта управления;
 - ж) ничего из перечисленного не является функцией объекта управления.
14. Что из перечисленного не является функциями субъекта управления в риск-менеджменте?
- а) прогнозирование;
 - б) нормирование;
 - в) организация;
 - г) регулирование;
 - д) координация;
 - е) распределение;
 - ж) стимулирование;
 - з) контроль.
15. Что из перечисленного является правилами риск-менеджмента?
- а) нельзя рисковать многим ради малого;
 - б) риск – дело благородное;
 - в) нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие;
 - г) при существовании нескольких вариантов, следует идти по пути минимально риска;
 - д) положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения.
16. Что входит в понятие контроля риск-менеджмента?
- а) проверка организации работы по снижению степени риска;
 - б) побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда;
 - в) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.
17. Что входит в понятие контроль в риск-менеджменте?
- а) проверка организации работы по снижению степени риска;
 - б) побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда;
 - в) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.
18. Что входит в понятие координация в риск-менеджменте?
- а) воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров;
 - б) побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда;

- в) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.
19. Что входит в понятие регулирование в риск-менеджменте?
- а) проверка организации работы по снижению степени риска;
 - б) воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров;
 - в) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.
20. Какие из перечисленных источников могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента?
- а) контракты, договоры об имущественных сделках;
 - б) имидж руководства организации;
 - в) кредитные договоры;
 - г) тенденции развития рынков;
 - д) бухгалтерская отчетность;
 - е) статистическая отчетность.

Тест №2 к теме «Классификация рисков»

- 1) Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?
- а) спекулятивные;
 - б) чистые;
 - в) ретроспективные;
 - г) любые;
 - д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.
- 2) Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:
- а) классификации субъектов риска;
 - б) классификации объектов риска;
 - в) характере оценки риска;
 - г) характере последствий риска.
- 3) По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:
- а) производственный риск;
 - б) кадровый риск;
 - в) информационный риск;
 - г) финансовый риск;
 - д) коммерческий риск.
- 4) Коммерческий риск – это риск, возникающий:
- а) на коммерческих предприятиях;
 - б) при заключении коммерческих сделок;
 - в) в процессе реализации товаров или услуг;
 - г) в процессе производства товаров или услуг.
- 5) Производственный риск – это...

- а) риск невыполнения своих обязательств и нормативных планов по производству товаров, работ, услуг в результате воздействия как внешней среды, так и внутренних факторов;
 - б) риск потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности;
 - в) риск невыполнения фирмой своих финансовых обязательств.
- б) Финансовый риск – это...
- а) риск невыполнения своих обязательств и нормативных планов по производству товаров, работ, услуг в результате воздействия как внешней среды, так и внутренних факторов;
 - б) риск потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности;
 - в) риск невыполнения фирмой своих финансовых обязательств.
- 7) Выберите категории, на которые подразделяются риски в зависимости от основной причины их возникновения рисков?
- а) природно-естественные риски;
 - б) политические риски;
 - в) инфляционные риски;
 - г) транспортные риски;
 - д) валютные риски;
 - е) имущественные риски.
- 8) Относятся ли риски, связанные с транспортировкой товаров, к группе коммерческих рисков?
- а) да;
 - б) нет;
 - в) это зависит от характера транспортировки.
- 9) На какие виды подразделяются финансовые риски?
- а) валютные;
 - б) денежные;
 - в) инвестиционные;
 - г) проектные;
 - д) риски распределения доходности.
- 10) Валютный риск связан с:
- а) покупкой и продажей валют;
 - б) любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;
 - в) обменом одной иностранной валюты на другую;
 - г) ошибками при расчете кросс-курсов.
- 11) Инфляционный риск – это:
- а) риск увеличения темпов инфляции;
 - б) риск опережения роста доходов темпом их обесценивания;
 - в) риск инфляционных ожиданий;
 - г) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.
- 12) Системный риск – это:
- а) риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка;

- б) риск разрушения системы управления организацией;
 - в) общая система рисков, которым подвергнута организация;
 - г) система оценки и управления рисками.
- 13) Селективный риск – это:
- а) риск потерь или упущенной выгоды из-за неправильного выбора объекта инвестирования на определенном рынке;
 - б) риск, связанный с возможностью потерь при реализации объекта инвестирования из-за изменения оценки его качества;
 - в) риск того, что заемщик (должник) окажется не в состоянии выполнить свои обязательства.
- 14) Риск ликвидности – это:
- а) риск потерь или упущенной выгоды из-за неправильного выбора объекта инвестирования на определенном рынке;
 - б) риск, связанный с возможностью потерь при реализации объекта инвестирования из-за изменения оценки его качества;
 - в) риск того, что заемщик (должник) окажется не в состоянии выполнить свои обязательства.
- 15) Деловой риск – это:
- а) риск потерь или упущенной выгоды из-за неправильного выбора объекта инвестирования на определенном рынке;
 - б) риск, связанный с возможностью потерь при реализации объекта инвестирования из-за изменения оценки его качества;
 - в) риск того, что заемщик (должник) окажется не в состоянии выполнить свои обязательства.
- 16) Риск предприятия связан ...
- а) с экономическим положением определенных регионов;
 - б) со спецификой отдельных отраслей экономики, которая определяется двумя основными факторами: подверженностью циклическим колебаниям и стадией жизненного цикла отрасли;
 - в) с конкретным предприятием как объектом инвестиций.
- 17) Региональный риск связан ...
- а) с экономическим положением определенных регионов;
 - б) со спецификой отдельных отраслей экономики, которая определяется двумя основными факторами: подверженностью циклическим колебаниям и стадией жизненного цикла отрасли;
 - в) с конкретным предприятием как объектом инвестиций.
- 18) Отраслевой риск связан ...
- а) с экономическим положением определенных регионов;
 - б) со спецификой отдельных отраслей экономики, которая определяется двумя основными факторами: подверженностью циклическим колебаниям и стадией жизненного цикла отрасли;
 - в) с конкретным предприятием как объектом инвестиций.
- 19) Инновационный риск – это:

- а) риск срыва сроков сдачи результатов научно-технических исследований;
 - б) риск того, что новый товар не будет принят рынком;
 - в) риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен;
 - г) риск, связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях.
- 20) Что из перечисленного не относится к видам производственных рисков?
- а) изменение конъюнктуры рынка;
 - б) усиление конкуренции;
 - в) форс-мажор;
 - г) амортизация производственного оборудования.

Тест №3 к теме «Анализ и оценка степени риска»

- 1) По времени возникновения неопределенности распределяются на:
 - а) ретроспективные, текущие и перспективные;
 - б) экономические (коммерческие) и политические;
 - в) новые и старые;
 - г) изученные, изучаемые и неизученные.
- 2) По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:
 - а) временные;
 - б) природные;
 - в) экономические и политические;
 - г) внешней и внутренней среды.
- 3) При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:
 - а) усложняется;
 - б) упрощается;
 - в) остается неизменным.
- 4) Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (P_t) при полной определенности?
 - а) 0,3;
 - б) 0,7;
 - в) близкой к единице;
 - г) близкой к нулю.
- 5) Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:
 - а) полной неопределенности;
 - б) полной определенности;
 - в) частичной неопределенности.
- 6) Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состояний среды (природы), называют:
 - а) сомнительной;
 - б) безнадежной;

- в) неопределенной;
 - г) безвозвратной.
- 7) Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:
- а) наименьшего вреда;
 - б) наибольшего вреда;
 - в) оптимистическим;
 - г) пессимистическим.
- 8) Критерий пессимизма характеризуется выбором:
- а) лучшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;
 - б) худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;
 - в) худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений окупаемости;
 - г) лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости.
- 9) Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:
- а) ниже;
 - б) выше;
 - в) норма доходности не зависит от риска.
- 10) Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:
- а) нулю;
 - б) единице;
 - в) 0,5;
 - г) 100%.
- 11) В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются:
- а) изометрические шкалы;
 - б) шкалы воздействия;
 - в) шкалы риска.
- 12) Первая точка кривой рисков определяет:
- а) величину потерь, равных расчетной выручке;
 - б) вероятность нулевых потерь;
 - в) вероятности нежелательного исхода.
- 13) Вторая точка вероятности нежелательного исхода, соответствует:
- а) «нормальному», «разумному» риску, при котором рекомендуется принимать обычные предпринимательские решения;
 - б) вероятности нежелательного исхода;
 - в) потерям, равным имущественному состоянию предпринимателя.
- 14) Показатель допустимого риска не должен:
- а) превышать предельного значения;
 - б) быть меньше предельной величины;
 - в) быть равным нулю.
- 15) Экспертный метод может быть реализован:

- а) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;
 - б) с помощью опроса респондентов;
 - в) путем несистемной выборки.
- 16) Каждому эксперту, работающему отдельно, представляется:
- а) помощник;
 - б) устав компании;
 - в) перечень возможных рисков.
- 17) Оценки экспертов должны удовлетворять следующему правилу:
- а) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 50;
 - б) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 25;
 - в) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 75.
- 18) Разновидностью экспертного метода является:
- а) метод Дельфи;
 - б) метод Гаусса;
 - в) метод Иванова.
- 19) При экспертной оценке предпринимательского риска большое внимание следует уделять:
- а) типу предприятия;
 - б) подбору экспертов;
 - в) величине предприятия.
- 20) Метод моделирования задачи выбора с помощью дерева решений предполагает:
- а) математическое построение вариантов решений;
 - б) программное графическое построение вариантов решений;
 - в) графическое построение вариантов решений.
- 21) При использовании метода аналогий применяются:
- а) базы данных о риске аналогичных проектов или сделок;
 - б) действия, которые намерен совершить предприниматель;
 - в) анонимность и управляемая обратная связь.

Тест №4 к теме «Управление рисками, как система менеджмента»

- 1) Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:
- а) методы диссипации риска;
 - б) методы компенсации риска;
 - в) методы уклонения от риска;
 - г) методы локализации риска.
- 2) Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:
- а) методы диссипации риска;

- б) методы компенсации риска;
 - в) методы уклонения от риска;
 - г) методы локализации риска.
- 3) Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:
- а) методы диссипации риска;
 - б) методы компенсации риска;
 - в) методы уклонения от риска;
 - г) методы локализации риска.
- 4) Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:
- а) методы диссипации риска;
 - б) методы компенсации риска;
 - в) методы уклонения от риска;
 - г) методы локализации риска.
- 5) Интеграция, предполагающая объединение с поставщиками, – это:
- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
 - б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
 - в) горизонтальная интеграция;
 - г) круговая интеграция.
- 6) Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе:
- а) биржевых сделок;
 - б) строительных контрактов;
 - в) контракта – поручительства;
 - г) договора факторинга.
- 7) Интеграция, подразумевающая объединение с посредниками, образующими дистрибуторскую сеть по сбыту продукции предприятия, – это:
- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
 - б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
 - в) горизонтальная интеграция;
 - г) круговая интеграция.
- 8) Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами, – это:
- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
 - б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
 - в) горизонтальная интеграция;
 - г) круговая интеграция.
- 9) Объединение организаций, осуществляющих разные виды деятельности для достижения совместных стратегических целей, – это:
- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
 - б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
 - в) горизонтальная интеграция;
 - г) круговая интеграция.

- 10) Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:
- а) конвергенция;
 - б) фокусирование;
 - в) диверсификация;
 - г) дифференцирование.
- 11) Снижение риска за счет увеличения количества поставщиков, позволяющего ослабить зависимость предприятия от конкретного поставщика, – это:
- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
 - б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
 - в) диверсификация закупок;
 - г) диверсификация инвестиций.
- 12) Снижение риска за счет распределения готовой продукции предприятия между несколькими рынками или контрагентами – это:
- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
 - б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
 - в) диверсификация закупок;
 - г) диверсификация инвестиций.
- 13) Снижение риска за счет расширения ассортимента выпускаемой продукции, оказываемых услуг, спектра используемых технологий – это:
- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
 - б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
 - в) диверсификация закупок;
 - г) диверсификация инвестиций.
- 14) Диссипация риска при формировании инвестиционного портфеля, предполагающего реализацию одновременно нескольких проектов, носит название:
- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
 - б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
 - в) диверсификация закупок;
 - г) диверсификация инвестиций.
- 15) Прогнозирование внешней экономической обстановки, стратегическое планирование, мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды, создание системы резервов – все это инструментарий:
- а) методов диссипации риска;
 - б) методов компенсации риска;
 - в) методов уклонения от риска;
 - г) методов локализации риска.
- 16) При использовании метода «Сокращение риска» покрытие убытка происходит за счет:
- а) нестрахового пула;
 - б) резервов;
 - в) спонсора;

- г) государственной поддержки.
- 17) При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет:
- а) самострахования;
 - б) займа;
 - в) резервов;
 - г) страхования.
- 18) При покрытии убытка из текущего дохода происходит ли на предприятии создание каких-либо фондов?
- а) да;
 - б) нет;
 - в) фонды могут быть созданы по решению руководства предприятия.
- 19) Примером покрытия ущерба за счет передачи ответственности на основе договора является:
- а) хеджирование;
 - б) кэптивные страховые организации;
 - в) нестраховой пул;
 - г) самострахование.
- 20) При покрытии убытка на основе поддержки государственных либо муниципальных органов к специфическим рискам относят:
- а) риски, связанные с внешнеэкономической деятельностью;
 - б) риски, связанные с массовым разрушением собственности;
 - в) риск изменения цен на товары.
- 21) К покрытию убытка на основе страхования прибегают в следующих случаях:
- а) инвестирование средств страховых фондов в пределах одной деловой единицы;
 - б) сохранение прибыли внутри соответствующей группы;
 - в) получение льгот по налогообложению (которые могут быть предусмотрены в ряде стран);
 - г) если существуют большие совокупности рисков, вероятность реализации которых велика, а суммы предполагаемого ущерба небольшие.
- 22) Основным недостатком кэптивных компаний является:
- а) использование этого инструмента возможно только после возникновения ущерба;
 - б) возможность получения покрытия только незначительного ущерба;
 - в) в случае ущерба кэптивной компании, он распределяется между всеми участниками.
- 23) При выборе метода покрытия убытка за счет использования займа особое внимание следует уделить исследованию:
- а) величины текущих денежных потоков организации;
 - б) ликвидности и возвратности займа;
 - в) порогового значения вероятного ущерба.

- 24) Кэптиновая компания – это:
- а) нестраховая компания;
 - б) другое название финансово-промышленной группы;
 - в) это страховая компания, входящая в состав нестраховых организаций;
 - г) компания-спонсор.
- 25) Метод покрытия убытков из текущих доходов используют, если:
- а) величина убытков не велика;
 - б) величина убытков велика;
 - в) это не искажает денежных потоков;
 - г) организация хочет возложить ответственность за возмещение возможного ущерба на специализированную организацию.
- 26) Особенностью метода покрытия убытка на основе самострахования является:
- а) работа с большим числом однородных рисков;
 - б) работа только с неоднородными рисками;
 - с) работа с катастрофическими рисками.

Тест №5 к теме «Отраслевое управление рисками»

- 1) К классическим видам страхования по имущественным рискам относят:
- а) страхование стихийных бедствий, катастроф;
 - б) страхование вреда, нанесенного окружающей среде;
 - в) страхование потерь вследствие перерывов в производстве.
- 2) К финансовым рискам при лизинговой деятельности относят:
- а) риск производителя;
 - б) риск кредитующего лизингодателя;
 - в) селективный риск;
 - г) биржевой риск.
- 3) К методам минимизации риска относят:
- а) диверсификацию;
 - б) стратегическое планирование;
 - в) использование стратегии риска.
- 4) В рамках метода минимизации риска к диверсификации относят:
- а) лимитирование инвестиционных средств;
 - б) взаимодействие с несколькими поставщиками имущества;
 - в) резервирование на случай непредвиденных расходов;
 - г) самострахование.
- 5) На чём основана политика управления рисками:
- а) на результатах оценки риска
 - б) на стратегическом планировании
 - в) на том, что показатели по возможностям и угрозам усреднены
 - г) на риск кредитующего лизингодателя.

- 6) Позиционирование компании в области «витальный» в матрице стратегического потенциала свидетельствует о:
- а) преобладании внутренних сильных сторон и внутренних возможностей над угрозами;
 - б) том, что показатели по возможностям и угрозам усреднены;
 - в) большем количестве сильных сторон так же, как и угроз и слабых сторон;
 - г) преобладании угроз над сильными сторонами и возможностями.
- 7) Позиционирование компании в области «летальный» в матрице стратегического потенциала свидетельствует о:
- а) преобладании внутренних сильных сторон и внутренних возможностей над угрозами;
 - б) том, что показатели по возможностям и угрозам усреднены;
 - в) большем количестве сильных сторон так же, как и угроз и слабых сторон;
 - г) преобладании угроз над сильными сторонами и возможностями.
- 8) Позиционирование компании в области «лабильный» в матрице стратегического потенциала свидетельствует о:
- а) преобладании внутренних сильных сторон и внутренних возможностей над угрозами;
 - б) том, что показатели по возможностям и угрозам усреднены;
 - в) большем количестве сильных сторон так же, как и угроз и слабых сторон;
 - г) преобладании угроз над сильными сторонами и возможностями.
- 9) Позиционирование компании в области «индифферентный» в матрице стратегического потенциала свидетельствует о:
- а) преобладании внутренних сильных сторон и внутренних возможностей над угрозами;
 - б) том, что показатели по возможностям и угрозам усреднены;
 - в) большем количестве сильных сторон так же, как и угроз и слабых сторон;
 - г) преобладании угроз над сильными сторонами и возможностями.
- 10) Для количественной оценки риска в сельском хозяйстве рассчитывается:
- а) резерв фонда зерна;
 - б) средняя всхожесть зерна на 1 га;
 - в) отклонение от многолетнего тренда урожайности.
- 11) Для того чтобы обеспечить гарантию достаточности резервных фондов зерна, при расчетах необходимо:
- а) к математическому ожиданию добавить одно квадратическое отклонение;
 - б) к математическому ожиданию добавить два квадратических отклонения;
 - в) к математическому ожиданию добавить три квадратических отклонения.

- 12) Отклонение от многолетнего тренда урожайности показывает:
- а) вероятностный уровень снижения урожайности сельскохозяйственных культур вследствие воздействия неблагоприятных природно-климатических условий;
 - б) какой размер резервного фонда зерна необходим для погашения неблагоприятного влияния снижения урожайности зерновых культур на результаты хозяйственной деятельности;
 - в) какого количества резервных фондов зерна будет достаточно.
- 13) Критерий среднего отклонения показывает:
- а) вероятностный уровень снижения урожайности сельскохозяйственных культур вследствие воздействия неблагоприятных природно-климатических условий;
 - б) какой размер резервного фонда зерна необходим для погашения неблагоприятного влияния снижения урожайности зерновых культур на результаты хозяйственной деятельности.
- 14) Превентивные и поддерживающие мероприятия являются составными элементами:
- а) диверсификации;
 - б) функционально-поддерживающей стратегии;
 - в) метода минимизации риска;
 - г) самострахования.
- 15) При минимизации рисков лизинговых операций российские компании используют следующие виды гарантийного обеспечения:
- а) страхование;
 - б) создание резервов;
 - в) поручительство надежных компаний;
 - г) ипотека.
- 16) Важную роль при оценке лизинговых рисков играют методы:
- А) минимизация рисков;
 - Б) компенсации риска;
 - В) стратегии риска.
- 17) Для принятия рискованного управленческого решения следует учитывать:
- А) отклонения от математического ожидания;
 - Б) критерия среднего отклонения;
 - В) среднеквадратическое отклонение.
- 18) Хеджирование - это:
- А) это процесс уменьшения риска возможных потерь;
 - Б) это процесс увеличения риска возможных потерь;
 - В) это процесс уменьшения возможной прибыли.
- 18) Форвардный контракт – это:
- А) это соглашение между двумя сторонами о будущей поставке предмета контракта, которое заключается вне биржи;
 - Б) это процесс уменьшения риска возможных потерь;

В) система мер, позволяющих исключить или ограничить риск финансовых операций в результате неблагоприятных изменений курса валют.

19) Какой контракт часто позволяет снизить риск :

- А) Фьючерсный контракт;
- Б) Хеджирование;
- В) Форвардный контракт.

20) Как называют право что-либо купить или продать по фиксированной цене в будущем:

- А) Аукцион;
- Б) Опцион;
- В) Бартер.

1. Модельный риск представляет собой:

Выберите один правильный ответ

- отсутствие знаний в области процесса моделирования
- использование некорректной модели риска
- риск технических ошибок
- несанкционированные действия персонала

2. Систематические риски являются:

Авторство вопроса: Челухина Наталья Федоровна

Выберите один правильный ответ

- частично диверсифицируемыми
- диверсифицируемыми, если они рыночные
- диверсифицируемыми
- Недиверсифицируемыми

3. Риск контрагента относится к категории:

Авторство вопроса: Челухина Наталья Федоровна

Выберите один правильный ответ

- кредитных рисков



рисков ликвидности



рисков сделки



рыночных рисков

4. Формирование портфеля финансовых активов путем распределения, усреднения, разброса общего риска между различными субъектами или направлениями деятельности — это:

Авторство вопроса: Челухина Наталья Федоровна

Выберите один правильный ответ



диверсификация



хеджирование



управление активами и пассивами



резервирование

5. Вероятность потерь вследствие неспособности контрагента выполнить свои контрактные обязательства — это:

Авторство вопроса: Челухина Наталья Федоровна

Выберите один правильный ответ



юридический риск



рыночный риск



риск ликвидности



кредитный риск

6. Дисперсия является:

Авторство вопроса: Челухина Наталья Федоровна

Выберите один или несколько правильных ответов



статистической мерой риска



стоимостной позицией риска



фактическим диапазоном потенциальных исходов риска



качественной мерой риска

7. Базисный риск представляет собой:

Авторство вопроса: Челухина Наталья Федоровна

Выберите один правильный ответ



риск изменения стоимости актива, лежащего в основе производного финансового инструмента



риск изменения доходности актива под влиянием рыночных факторов



риск непропорционального изменения ставок процентов двух финансовых инструментов, использующихся для хеджирования



вероятность потерь, вследствие изменения курса одной валюты по отношению к другой

8. В состав риска ликвидности входят:

Авторство вопроса: Челухина Наталья Федоровна

Выберите один или несколько правильных ответов



рыночный риск



риск ликвидности актива



риск дефолта



риск балансовой ликвидности

9. Выберите из перечня характеристики, свойственные любым ценным бумагам с кредитным риском:

Авторство вопроса: Челухина Наталья Федоровна

Выберите один или несколько правильных ответов



их процентная ставка включает кредитный спред



процентные ставки по этим ценным бумагам выше, чем по ценным бумагам без кредитного риска



доход по ним не является гарантированным

они являются обеспеченными

10. Финансовый кризис является примером:

Авторство вопроса: Челухина Наталья Федоровна

Выберите один правильный ответ

операционного риска

несистемного риска

системного риска

рыночного риска

11. Если размер купона по облигации составляет 8 %, а размер безрисковой ставки — 3 %, то премия за риск составит:

Авторство вопроса: Челухина Наталья Федоровна

Выберите один правильный ответ

0,375 %

5 %

2,4 %

2,67 %

12. Укажите меру рыночного риска, не относящуюся к вероятностным:

Авторство вопроса: Челухина Наталья Федоровна

Выберите один правильный ответ

дельта

бета

Value-at-Risk

дюрация

13. Если портфель сформирован на 50 % из рискового актива и на 50 % из безрискового, то совокупная волатильность портфеля будет равна:

Авторство вопроса: Челухина Наталья Федоровна

Выберите один правильный ответ

- волатильности рискового актива
- разнице между волатильностью рискового и безрискового активов
- 1/2 волатильности рискового актива
- суммарной волатильности двух активов

14. Иммунизация портфеля применяется с целью:

Авторство вопроса: Челухина Наталья Федоровна

Выберите один правильный ответ

- уменьшения процентного риска
- уменьшения фондового риска
- уменьшения кредитного риска
- уменьшения систематического риска

15. Чем больше оставшийся срок до погашения облигации, тем:

Авторство вопроса: Челухина Наталья Федоровна

Выберите один правильный ответ

- меньше ее цена будет зависеть от изменения процентных ставок
- менее чувствительной будет ее цена к изменениям процентных ставок
- медленней ее цена будет изменяться
- чувствительней будет ее цена к изменениям процентных ставок

16. Если в результате изменения процентных ставок произошло увеличение капитала организации, это означает, что:

Авторство вопроса: Челухина Наталья Федоровна

Выберите один правильный ответ

чувствительные процентным ставкам активы увеличились синхронно с чувствительными к процентным ставкам обязательствам

чувствительные процентным ставкам активы увеличились быстрее, нежели чувствительные к процентным ставкам обязательства

чувствительные к процентным ставкам обязательства увеличились, а чувствительные к процентным ставкам активы остались неизменными

чувствительные процентным ставкам обязательства увеличились быстрее, нежели чувствительные к процентным ставкам активы

17. Если месячная волатильность актива составляет 5 %, то при преобразовании ее в годовую она составит:

Авторство вопроса: Челухина Наталья Федоровна

Выберите один правильный ответ

5 %

2,4 %

60 %

17,32 %

18. Риск портфеля активов будет меньше в случаях:

Авторство вопроса: Челухина Наталья Федоровна

Выберите один или несколько правильных ответов

наличия положительной корреляции между доходностями входящих в него активов

наличия отрицательной корреляции между доходностями входящих в него активов

отсутствия корреляции между доходностями входящих в него активов

включения в портфель как можно большего числа активов

19. Если бета-коэффициент акции составляет 1,1, то ожидаемая доходность акции:

Авторство вопроса: Челухина Наталья Федоровна

Выберите один правильный ответ

превышает рыночную доходность на 0,1 %

превышает рыночную доходность на 101 %

превышает рыночную доходность на 1 %

превышает рыночную доходность на 10 %

20. Соотношение между фактической и ожидаемой доходностью ценной бумаги или портфеля представляет собой коэффициент:

Авторство вопроса: Челухина Наталья Федоровна

Выберите один правильный ответ

дельта

гамма

альфа

бета

8 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) — русский. Для всех видов аудиторных занятий академический час устанавливается продолжительностью 45 минут.

При формировании своей индивидуальной образовательной траектории обучающийся имеет право на перезачет соответствующих дисциплин и профессиональных модулей, освоенных в процессе предшествующего обучения, который освобождает обучающегося от необходимости их повторного освоения.

8.1 Образовательные технологии

Учебный процесс при преподавании курса основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии

представлены лекциями и семинарскими / практическими занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде широкого применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде.

8.2 Занятия лекционного типа

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов учебного плана.

Лекционный курс дает наибольший объем информации и обеспечивает более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется большинству студентов на самостоятельное изучение материала.

8.3 Занятия семинарского /практического типа

Семинарские занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы.

Основной формой проведения семинаров является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также разбор примеров и ситуаций в аудиторных условиях. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса.

Активность на семинарских занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение проектных и иных заданий;
- ассистирование преподавателю в проведении занятий.

Ответ должен быть аргументированным, развернутым, не односложным, содержать ссылки на источники.

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание заданий, выполненных на семинарском занятии, входит в накопленную оценку.

Практические занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, проводятся в целях формирования умений и навыков и охватывают все основные разделы.

Основным методом проведения практических занятий являются упражнения, а также обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также разбор качества выполнения упражнений в аудиторных условиях.

В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- выполнение заданий;
- участие в дискуссиях;
- ассистирование преподавателю в проведении занятий.

8.4 Самостоятельная работа обучающихся

Получение углубленных знаний по изучаемой дисциплине достигается за счет дополнительных часов к аудиторной работе - самостоятельной работы студентов. Выделяемые часы целесообразно использовать для изучения дополнительной научной литературы по проблематике дисциплины, анализа научных концепций и практических рекомендаций ведущих российских и зарубежных специалистов в профессиональной сфере, а также для отработки практических навыков.

Самостоятельная работа студентов – это процесс активного, целенаправленного приобретения студентом новых знаний, умений без непосредственного участия преподавателя, характеризующийся предметной направленностью, эффективным контролем и оценкой результатов деятельности обучающегося.

Цели самостоятельной работы:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную и справочную документацию, специальную литературу;
- развитие познавательных способностей, активности студентов, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, творческой инициативы, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений и академических навыков.

Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, уровня сложности, конкретной тематики.

Технология организации самостоятельной работы студентов включает использование информационных и материально-технических ресурсов образовательного учреждения.

Перед выполнением обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель может проводить инструктаж по выполнению задания. В инструктаж включается:

- цель и содержание задания;
- сроки выполнения;
- ориентировочный объем работы;
- основные требования к результатам работы и критерии оценки;

- возможные типичные ошибки при выполнении.

Инструктаж проводится преподавателем за счет объема времени, отведенного на изучение дисциплины.

Контроль результатов внеаудиторной самостоятельной работы студентов может проходить в устной, письменной или смешанной форме.

Студенты должны подходить к самостоятельной работе как к наиважнейшему средству закрепления и развития теоретических знаний, выработке единства взглядов на отдельные вопросы курса, приобретения определенных навыков и использования профессиональной литературы.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

- просматривать основные определения и факты;
- повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;
- изучить рекомендованную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;
- самостоятельно выполнять задания, аналогичные предлагаемым на занятиях;
- использовать для самопроверки материалы фонда оценочных средств;
- выполнять домашние задания по указанию преподавателя.

8.4.1. Выполнение домашнего задания

Домашнее задание оценивается по следующим критериям:

- Степень и уровень выполнения задания;
- Аккуратность в оформлении работы;
- Использование специальной литературы;
- Сдача домашнего задания в срок.

8.5 Эссе (реферат)

Реферат — индивидуальная письменная работа обучающегося, предполагающая анализ изложения в научных и других источниках определенной научной проблемы или вопроса.

Написание реферата практикуется в учебном процессе в целях приобретения студентом необходимой профессиональной подготовки, развития умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выстраивания логики изложения, выделения главного, формулирования выводов.

Содержание реферата студент докладывает на семинаре, кружке, научной конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 10—15 минут должен кратко изложить основные положения своей

работы. После доклада автор отвечает на вопросы, затем выступают оппоненты, которые заранее познакомились с текстом реферата, и отмечают его сильные и слабые стороны.

Как правило, реферат имеет стандартную структуру: титульный лист, содержание, введение, основное содержание темы, заключение, список использованных источников, приложения.

Оценивается оригинальность реферата, актуальность и полнота использованных источников, системность излагаемого материала, логика изложения и убедительность аргументации, оформление, своевременность срока сдачи, защита реферата перед аудиторией.

При своевременной защите работа оценивается наивысшим баллом, при опоздании на 1 неделю балл снижается на 1, при опоздании на 2 недели балл снижается еще раз на 1. При опоздании более чем на 2 недели работа не оценивается.

8.6 Курсовая работа (проект)

В курсе используются исследовательские методы обучения, предполагающие самостоятельный творческий поиск и применение знаний обучающимся. Курсовая работа (проект) — это письменная работа, которая строится по логике проведения классического научного исследования.

Целью проекта является повышение уровня профессиональной подготовки обучающегося. Проект формирует следующие компетенции:

- усвоение теоретического материала и путей его применения на практике;
- навыки творческого мышления;
- воспитание чувства ответственности за качество принятых решений;
- навык самостоятельной профессиональной деятельности;
- комплексная работа со специальной литературой и информационными ресурсами;
- научно-исследовательская деятельность.

Проект входит в индивидуальное портфолио обучающегося.

В случае наличия существенных замечаний руководителя работа возвращается обучающемуся на доработку.

Допускается открытая защита в присутствии всей учебной группы. Вопросы, задаваемые автору проекта, не должны выходить за рамки тематики проекта. При своевременной защите работа оценивается наивысшим баллом, при опоздании на 1 неделю балл снижается на 1, при опоздании более чем на 2 недели балл снижается еще раз на 1.

Выполнение доклада оценивается по следующим критериям:

- соответствие заявленной теме;
- уместность, актуальность и количество использованных источников;

- содержание (степень соответствия теме, полнота изложения, наличие анализа);
- глубина проработки материала;
- качественное выступление с докладом (понятность, качество речи);
- ответы на вопросы аудитории;
- наглядность (использования иллюстраций, презентации).

8.7 Групповые и индивидуальные консультации

Во время выполнения обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы и при необходимости преподаватель может проводить консультации за счет общего бюджета времени, отведенного на контактную работу.

8.8 Оценивание по дисциплине

Электронная информационно-образовательная среда организации позволяет формировать электронное портфолио обучающегося за счет сохранения его работ и оценок.

Оценки ставятся по 5-балльной шкале. Округление оценки производится в пользу студента.

Критерии оценочного средства опрос на семинарских \ практических занятиях по заранее предложенному плану

Балл	Уровень сформированности компетенции	Критерии оценивания уровня сформированности компетенции
5 (отлично)	Повышенный	полнота раскрытия формулировок плана: 85-100%; выполнение практического задания – с 1-2 замечаниями
4 (хорошо)	Базовый	полнота раскрытия формулировок плана: 70-85%; выполнение практического задания – с 3-5 замечаниями
3 (удовлетворительно)	Пороговый	полнота раскрытия формулировок плана: 50-69%; выполнение практического задания – с 5-7 замечаниями
2 (неудовлетворительно)	Недопустимый	полнота раскрытия формулировок плана: менее 50%; выполнение практического задания – с 8 и более замечаниями

Критерии оценочного средства письменная аудиторная контрольная работа

Балл (интервал баллов)	Уровень сформированности компетенции	Критерии оценивания уровня сформированности компетенции
5 (отлично)	Повышенный	Контрольная работа выполнена в соответствии с предъявляемыми требованиями, содержит 1-2 неточности; полнота анализа текста составляет 85-100%.
4 (хорошо)	Базовый	Контрольная работа выполнена, в основном, в соответствии с предъявляемыми требованиями, содержат 2-4 неточности; полнота анализа текста составляет 70-84% и требует наводящих и уточняющих вопросов преподавателя.
3 (удовлетворительно)	Пороговый	В контрольной работе выявлены отступления от предъявляемых требований, обнаружены более 5 концептуальных неточностей; полнота анализа текста составляет 50-69%; формулировки не продуманы и требуют уточнения.
2 (неудовлетворительно)	Недопустимый	Контрольная работа не соответствует предъявляемым требованиям, содержат более 8 концептуальных неточностей; полнота анализа текста составляет менее 50%; формулировки путаные, нечеткие, содержат множество грамматических ошибок; или работа не выполнена вовсе.

Критерии оценочного средства доклад, презентация материала доклада.

Балл	Уровень сформированности компетенции	Критерии оценивания уровня сформированности компетенции
5 (отлично)	Повышенный	Заявленная тема раскрыта полно. Основные требования к жанру доклада выполнены, обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, продемонстрировано владение

Балл	Уровень сформированности компетенции	Критерии оценивания уровня сформированности компетенции
		научным терминологическим аппаратом, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.
4 (хорошо)	Базовый	Заявленная тема раскрыта достаточно. Основные требования к жанру доклада, в целом, выполнены. Продемонстрировано владение научным терминологическим аппаратом; основные требования к презентации доклада выполнены, но при этом допущены недочёты: имеются неточности в изложении материала, не выдержан объём работы, на отдельные дополнительные вопросы даны неполные ответы.
3 (удовлетворительно)	Пороговый	Заявленная тема раскрыта неполно. Имеются существенные отступления от требований к жанрам реферата, доклада. Владение научным терминологическим аппаратом затруднено, в изложении материала присутствует непоследовательность, структурирование работы не продумано, порой алогично. Основные требования к презентации доклада выполнены не в полном объеме.
2 (неудовлетворительно)	Недопустимый	Заявленная тема не раскрыта, проявлено существенное непонимание проблемы. Автор не владеет научным терминологическим аппаратом, оформление не соответствует требованиям; либо работа не выполнена вовсе. Презентация не осуществлена.

Критерии оценочного средства экзамен

Балл	Уровень сформированности компетенции	Критерии оценивания уровня сформированности компетенции
5 (отлично)	Повышенный	Студент ясно и четко сформулировал ответы на теоретические вопросы, проиллюстрировал ответы дополнительным материалом, показал грамотное использование понятийного аппарата дисциплины, правильно ответил на дополнительные вопросы
4 (хорошо)	Базовый	Студент сформулировал ответы на теоретические вопросы, но допустил 2-3 неточности или неполно раскрыл суть одного из вопросов; показал грамотное использование понятийного аппарата дисциплины, недостаточно полно ответил на дополнительные вопросы.
3 (удовлетворительно)	Пороговый	Студент сформулировал полный ответ на половину теоретических вопросов, вторую половину вопросов раскрыл поверхностно, с 1-2 принципиальными ошибками; проявил недостаточное знание понятийного аппарата дисциплины; не смог ответить на дополнительные вопросы.
2 (неудовлетворительно)	Недопустимый	Студент не смог ответить ни на один из теоретических вопросов, либо ответил на каждый поверхностно, с принципиальными ошибками; проявил незнание понятийного аппарата дисциплины; не смог ответить на дополнительные вопросы.

Критерии оценочного средства зачет

Оценка	Уровень сформированности компетенции	Критерии оценивания уровня сформированности компетенции
Зачтено	Повышенный	Студент ясно и четко сформулировал ответ на теоретический вопрос,

Оценка	Уровень сформированности компетенции	Критерии оценивания уровня сформированности компетенции
	Базовый	проиллюстрировал ответы дополнительным материалом, показал грамотное использование понятийного аппарата дисциплины, правильно ответил на дополнительные вопросы. Студент сформулировал ответ на теоретический вопрос, но допустил 2-3 неточности или неполно раскрыл суть вопроса;
	Пороговый	показал грамотное использование понятийного аппарата дисциплины, недостаточно полно ответил на дополнительные вопросы. Студент сформулировал ответ на теоретический вопрос, но раскрыл его поверхностно, с 1-2 принципиальными ошибками; проявил недостаточное знание понятийного аппарата дисциплины; не смог ответить на дополнительные вопросы.
Не зачтено	недопустимый	Студент не смог ответить на теоретический вопрос, проявил незнание понятийного аппарата дисциплины, не смог ответить на дополнительные вопросы.

Итоговая оценка выставляется в ведомость согласно следующему правилу:

Критерии оценивания компетенции	Уровень сформированности компетенции	Итоговая оценка
Обучающийся не владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, демонстрирует отрывочные знания, не способен иллюстрировать ответ примерами, допускает множественные существенные	недопустимый	неудовлетворительно

Критерии оценивания компетенции	Уровень сформированности компетенции	Итоговая оценка
ошибки в ответе		
Обучающийся владеет частично теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, фрагментарно способен иллюстрировать ответ примерами, допускает несколько существенных ошибок в ответе.	пороговый	удовлетворительно
Обучающийся владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал и способен иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований, применять теоретические знания для решения практических задач, но допускает отдельные несущественные ошибки.	базовый	хорошо
Обучающийся в полной мере владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал и способен иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований, применять теоретические знания для решения практических задач.	повышенный	отлично

8.9 Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах. Предполагаются специальные условия для получения образования обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами

реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания прошедшими подготовку волонтерами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. N АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Медиа материалы также используются и адаптируются с учетом индивидуальных особенностей обучения лиц с ОВЗ.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

9 ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

1. ЭБС Юрайт [сайт]. -URL: <https://biblio-online.ru>
2. КонсультантПлюс. - URL:<https://sps-consultant.ru>

10 НЕОБХОДИМАЯ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА

При проведении занятий используется аудитории, оборудованные офисной мебелью, при необходимости используются аудитории, оснащенные мультимедийным оборудованием для отображения презентаций.

Перечень основного оборудования:

Ауд. Б - 403: офисная мебель на 28 мест, 10 ПК с доступом в Интернет и ЭИОС, объединенных в локальную сеть, экран 1 шт., проектор 1 шт., 1 ПК, звукоусиливающая аппаратура, на стенах планшеты для организации выставок работ студентов.

Ауд. Б - 405: офисная мебель на 28 мест, доска, рабочее место преподавателя.

Ауд. Б - 406: офисная мебель на 20 мест, 3 ПК, книжные шкафы, учебная литература.

Ауд. Б - 501: офисная мебель на 80 мест, демонстрационное оборудование: экран – 1 шт.; проектор – 1 шт.; ПК – 1шт. ПО: WindowsXP, OpenOffice, 7-zip, Microsoft Word Viewer, Microsoft Exel Viewer, Microsoft PowerPoint Viewer

Помещения для самостоятельной работы (Л-104, читальный зал) оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет, и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.