

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Новосибирский государственный технический университет»

Кафедра экономической теории и прикладной экономики

“УТВЕРЖДАЮ”
ДЕКАН ФБ
д.э.н. Хайруллина М. В.
“ ____ ” _____ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
Оценка рисков организации и пути их снижения

Образовательная программа: 38.03.01 Экономика, профиль: Региональная экономика

Курс: 5, семестр : 10

Факультет бизнеса, очно-заочная форма обучения

		Семестр
№	Вид деятельности	10
1	Всего зачетных единиц (кредитов)	3
2	Всего часов	108
3	Всего занятий в контактной форме, час.	48
4	Лекции, час.	20
5	Практические занятия, час.	20
6	Лабораторные занятия, час.	0
7	из них в активной и интерактивной форме, час.	4
8	Аттестация, час.	2
9	Консультации, час.	6
10	Самостоятельная работа, час.	60
11	Виды самостоятельной работы (курсовой проект, курсовая работа, РГЗ, подготовка к контрольной работе)	контр.
12	Вид аттестации	Э

Рабочая программа составлена на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению (специальности): 38.03.01 Экономика

ФГОС введен в действие приказом №1327 от 12.11.2015 г. , дата утверждения: 30.11.2015 г.

Место дисциплины в структуре учебного плана: Блок 1, вариативная, по выбору студента

Рабочая программа разработана на основе компетентностной модели выпускника по направлению (специальности): 38.03.01 Экономика

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры

ЭТПЭ, протокол заседания кафедры №7 от 20.06.2017

Утверждена на совете факультета бизнеса, протокол № 6 от 21.06.2017

Программу разработал:

профессор, д.э.н. Литвинцева Г. П.

Заведующий кафедрой:

профессор, д.э.н. Литвинцева Г. П.

Ответственный за образовательную программу:

заведующий кафедрой Литвинцева Г. П.

1. Внешние требования

Таблица 1.1

Компетенция ФГОС: ОПК.4 способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность; в части следующих результатов обучения:	
31. знать передовой отечественный и зарубежный опыт в сфере экономического анализа, бюджетирования, управления ресурсами и других сферах профессиональной деятельности	
Компетенция ФГОС: ПК.5 способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений; в части следующих результатов обучения:	
31. знать сущность и методы оценки эффективности деятельности предприятий, организаций, ведомств и учреждений	
у4. уметь использовать источники экономической, социальной, управленческой информации	

2. Требования НГТУ к результатам освоения дисциплины

Таблица 2.1

Результаты изучения дисциплины по уровням освоения (иметь представление, знать, уметь, владеть)	Формы организации занятий
<i>Оценка рисков организации и пути их снижения</i>	
ОПК.4.31 знать передовой отечественный и зарубежный опыт в сфере экономического анализа, бюджетирования, управления ресурсами и других сферах профессиональной деятельности	
1. знать передовой отечественный и зарубежный опыт в сфере экономического анализа, бюджетирования, управления ресурсами и других сферах профессиональной деятельности	Лекции; Практические занятия; Самостоятельная работа
ПК.5.31 знать сущность и методы оценки эффективности деятельности предприятий, организаций, ведомств и учреждений	
2. знать сущность и методы оценки эффективности деятельности предприятий, организаций, ведомств и учреждений	Лекции; Практические занятия; Самостоятельная работа
ПК.5.у4 уметь использовать источники экономической, социальной, управленческой информации	
3. уметь использовать источники экономической, социальной, управленческой информации	Лекции; Практические занятия; Самостоятельная работа

3. Содержание и структура учебной дисциплины

Таблица 3.1

Темы лекций	Активные формы, час.	Часы	Ссылки на результаты обучения	Учебная деятельность
Семестр: 10				
Дидактическая единица: Теоретико-методологические основы курса				
1. Теоретические основы риск-менеджмента.	0	2	1	Проведение лекционных занятий.
2. Классификация рисков и их измерение.	0	2	3	Проведение лекционных занятий.
3. Количественный анализ рисков.	0	4	1	Проведение лекционных занятий.
4. Концепции управления рисками. Методы и пути их снижения.	0	2	1, 2	Проведение лекционных занятий.
Дидактическая единица: Программа риск-менеджмента на предприятии и её функции				

5. Этапы организации риск-менеджмента на предприятии.	0	2	1, 3	Проведение лекционных занятий.
6. Финансовый риск-менеджмент на предприятии.	0	4	1	Проведение лекционных занятий.
7. Операционный риск-менеджмент.	0	4	1	Проведение лекционных занятий.

Таблица 3.2

Темы практических занятий	Активные формы, час.	Часы	Ссылки на результаты обучения	Учебная деятельность
Семестр: 10				
Дидактическая единица: Теоретико-методологические основы курса				
1. Показатели оценки рисков и их применение.	0	4	3	Обсуждение вопросов по теме занятия. Решение задач.
2. Особенности принятия решений в условиях неопределённости и риска.	2	4	1	Дискуссия на тему: влияние неопределенности и риска на принятие экономических и управленческих решений.
Дидактическая единица: Программа риск-менеджмента на предприятии и её функции				
3. Методы страхования рисков на предприятии.	0	6	2, 3	Обсуждение вопросов по теме занятия. Решение задач.
4. Содержание и классификация финансовых рисков.	0	4	3	Обсуждение вопросов по теме занятия. Решение задач.
5. Психологические аспекты риск-менеджмента.	2	2	1, 2	Дискуссия на тему: влияние психологических и поведенческих факторов в процессе принятия решений в условиях неопределенности и риска.

4. Самостоятельная работа обучающегося

№	Виды самостоятельной работы	Ссылки на результаты обучения	Часы на выполнение	Часы на консультации
Семестр: 10				
1	Контрольные работы	1, 2, 3	5	0
: Балабин А. А. Риск-менеджмент [Электронный ресурс] : электронный учебно-методический комплекс / А. А. Балабин ; Новосиб. гос. техн. ун-т. - Новосибирск, [2011]. - Режим доступа: http://elibrary.nstu.ru/source?bib_id=vtls000157519 . - Загл. с экрана.				
2	Подготовка к занятиям	1, 2, 3	30	4
: Балабин А. А. Риск-менеджмент [Электронный ресурс] : электронный учебно-методический комплекс / А. А. Балабин ; Новосиб. гос. техн. ун-т. - Новосибирск, [2011]. - Режим доступа: http://elibrary.nstu.ru/source?bib_id=vtls000157519 . - Загл. с экрана.				
3	Подготовка к аттестации	1, 2, 3	25	2
: Балабин А. А. Риск-менеджмент [Электронный ресурс] : электронный учебно-методический комплекс / А. А. Балабин ; Новосиб. гос. техн. ун-т. - Новосибирск, [2011]. - Режим доступа: http://elibrary.nstu.ru/source?bib_id=vtls000157519 . - Загл. с экрана.				

5. Технология обучения

Для организации и контроля самостоятельной работы обучающихся, а также проведения консультаций применяются информационно-коммуникационные технологии (табл. 5.1).

Таблица 5.1

Деятельность	Информационно-коммуникационные технологии
Информирование	e-mail; Среда электронного обучения НГТУ
Консультирование	e-mail; Среда электронного обучения НГТУ
Контроль	Среда электронного обучения НГТУ
Размещение учебных материалов	Среда электронного обучения НГТУ; ЭБС

Таблица 5.2

Активные и интерактивные формы проведения занятий

№	Наименование активных форм	Коды формируемых компетенций
1	Дискуссия	ОПК.4;
Формируемые умения: з1. знать передовой отечественный и зарубежный опыт в сфере экономического анализа, бюджетирования, управления ресурсами и других сферах профессиональной деятельности		
Краткое описание применения: Проводится для углубленного изучения вопросов соответствующей темы с помощью докладов студентов.		
Подробная информация об использовании технологии приводится в приложении №1 "Балабин А. А. Риск-менеджмент [Электронный ресурс] : электронный учебно-методический комплекс / А. А. Балабин ; Новосиб. гос. техн. ун-т. - Новосибирск, [2011]. - Режим доступа: http://elibrary.nstu.ru/source?bib_id=vtls000157519 . - Загл. с экрана."		

6. Правила аттестации обучающихся по учебной дисциплине

Для аттестации обучающихся по дисциплине используется балльно-рейтинговая система (БРС), позволяющая выставять оценки по традиционной шкале и 15-уровневой ECTS. Краткая информация о БРС приведена в табл. 6.1.

Таблица 6.1

Оцениваемые виды деятельности обучающихся	Мин. балл	Максимальный балл
Семестр: 10		
<i>Практические занятия:</i>	15	30
Контролирующие материалы приводятся в "Балабин А. А. Риск-менеджмент [Электронный ресурс] : электронный учебно-методический комплекс / А. А. Балабин ; Новосиб. гос. техн. ун-т. - Новосибирск, [2011]. - Режим доступа: http://elibrary.nstu.ru/source?bib_id=vtls000157519 . - Загл. с экрана."		
<i>Контрольные работы:</i>	15	30
Контролирующие материалы приводятся в "Балабин А. А. Риск-менеджмент [Электронный ресурс] : электронный учебно-методический комплекс / А. А. Балабин ; Новосиб. гос. техн. ун-т. - Новосибирск, [2011]. - Режим доступа: http://elibrary.nstu.ru/source?bib_id=vtls000157519 . - Загл. с экрана."		
<i>Экзамен:</i>	20	40
Контролирующие материалы приводятся в "Балабин А. А. Риск-менеджмент [Электронный ресурс] : электронный учебно-методический комплекс / А. А. Балабин ; Новосиб. гос. техн. ун-т. - Новосибирск, [2011]. - Режим доступа: http://elibrary.nstu.ru/source?bib_id=vtls000157519 . - Загл. с экрана."		

В таблице 6.2 представлено соответствие форм контроля заявляемым требованиям к результатам освоения дисциплины.

Таблица 6.2

Коды компетенций ФГОС	Результаты обучения	Формы контроля	
		Контр. раб.	Экзамен
ОПК.4	з1. знать передовой отечественный и зарубежный опыт в сфере экономического анализа, бюджетирования, управления ресурсами и других сферах профессиональной деятельности	+	+
ПК.5	з1. знать сущность и методы оценки эффективности деятельности предприятий, организаций, ведомств и учреждений	+	+
	у4. уметь использовать источники экономической, социальной, управленческой информации	+	+

Фонд оценочных средств по дисциплине представлен в приложении № 1 к рабочей программе.

7. Литература

Основная литература

1. Риск-менеджмент: Учебное пособие / Фомичев А.Н., - 4-е изд. - М.: Дашков и К, 2016. - 372 с. ISBN 978-5-394-02676-8 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=937403> - Загл. с экрана.
2. Балдин К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учебное пособие [для вузов] / К. В. Балдин, И. И. Передеряев, Р. С. Голов. - М., 2012. - 418 с.

Дополнительная литература

1. Базисная система риск-менеджмент организаций реального сектора экономики: Монография / Соколов Д.В., Барчуков А.В. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 125 с.: 60х90 1/16. - (Научная мысль) (Обложка. КБС) ISBN 978-5-16-006862-6 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=552842> - Загл. с экрана.
2. Введение в количественный риск-менеджмент: Учебник / Кудрявцев А.А., Радионов А.В. - СПб.: СПбГУ, 2016. - 192 с.: ISBN 978-5-288-05651-2 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=941170> - Загл. с экрана.
3. Дронова Ю. В. Слайд-конспект по курсу «Риск – менеджмент» [Электронный ресурс] : конспект лекций / Ю. В. Дронова ; Новосиб. гос. техн. ун-т. - Новосибирск, [2015]. - Режим доступа: http://elibrary.nstu.ru/source?bib_id=vtls000214182. - Загл. с экрана.
4. Круи М. Основы риск-менеджмента : [учебное пособие для подготовки к экзамену на получение сертификата Associate PRM] / М. Круи, Д. Галай, Р. Марк ; науч. ред. В. Б. Минасян ; [пер. с англ. Н. С. Сологуба]. - М., 2011. - 389, [1] с.
5. Риск-менеджмент инвестиционного проекта: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Под ред. Грачева М.В. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 544 с.: 60х90 1/16 ISBN 978-5-238-01506-4 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=882522> - Загл. с экрана.

Интернет-ресурсы

1. Университетская информационная система России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://uisrussia.msu.ru/is4/main.jsp>. – Загл. с экрана.
2. ЭБС НГТУ : <http://elibrary.nstu.ru/>
3. КонсультантПлюс [Электронный ресурс] : компьютерная справочно-правовая система по законодательству России – М., 1992–2012. – Загл. с экрана. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

4. ЭБС «Издательство Лань» : <https://e.lanbook.com/>

5. ЭБС IPRbooks : <http://www.iprbookshop.ru/>

6. ЭБС "Znaniium.com" : <http://znaniium.com/>

7. :

8. Методическое и программное обеспечение

8.1 Методическое обеспечение

1. Балабин А. А. Риск-менеджмент [Электронный ресурс] : электронный учебно-методический комплекс / А. А. Балабин ; Новосиб. гос. техн. ун-т. - Новосибирск, [2011]. - Режим доступа: http://elibrary.nstu.ru/source?bib_id=vtls000157519. - Загл. с экрана.

8.2 Специализированное программное обеспечение

1 Office

2 СПС "КонсультантПлюс"

3 Windows

9. Материально-техническое обеспечение

Презентационное оборудование

№	Наименование	Назначение
1	Презентационное оборудование (мультимедиа-проектор, экран, компьютер для управления)	Для проведения лекционных и практических занятий.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Новосибирский государственный технический университет»

Кафедра экономической теории и прикладной экономики

“УТВЕРЖДАЮ”
ДЕКАН ФБ
д.э.н., профессор М.В. Хайруллина
“ ” Г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Оценка рисков организации и пути их снижения

Образовательная программа: 38.03.01 Экономика,
профили: Региональная экономика, Экономика предприятий и организаций

1. Обобщенная структура фонда оценочных средств учебной дисциплины

Обобщенная структура фонда оценочных средств по дисциплине Оценка рисков организации и пути их снижения приведена в Таблице.

Таблица

Формируемые компетенции	Показатели сформированности компетенций (знания, умения, навыки)	Темы	Этапы оценки компетенций	
			Мероприятия текущего контроля (курсовой проект, РГЗ(Р) и др.)	Промежуточная аттестация (экзамен, зачет)
ОПК.4 способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовностью нести за них ответственность	з1. знать передовой отечественный и зарубежный опыт в сфере экономического анализа, бюджетирования, управления ресурсами и других сферах профессиональной деятельности	Количественный анализ рисков. Концепции управления рисками. Методы и пути их снижения. Операционный риск-менеджмент. Особенности принятия решений в условиях неопределённости и риска. Теоретические основы риск-менеджмента. Финансовый риск-менеджмент на предприятии. Этапы организации риск-менеджмента на предприятии.	Контрольные работы, разделы 1	Экзамен, вопросы 1–20
ПК.5/АИ способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	з1. знать сущность и методы оценки эффективности деятельности предприятий, организаций, ведомств и учреждений	Концепции управления рисками. Методы и пути их снижения. Методы страхования рисков на предприятии. Психологические аспекты риск-менеджмента.	Контрольные работы, разделы 2	Экзамен, вопросы 21–25, 35, 42–49
ПК.5/АИ	у4. уметь использовать источники экономической, социальной, управленческой информации	Классификация рисков и их измерение. Методы страхования рисков на предприятии. Показатели оценки рисков и их применение. Содержание и классификация финансовых рисков. Этапы организации риск-менеджмента на предприятии.	Контрольные работы, разделы 2, 3	Экзамен, вопросы 26–34, 36–41, 50

2. Методика оценки этапов формирования компетенций в рамках дисциплины.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится – в форме экзамена, который направлен на оценку сформированности компетенций ОПК.4, ПК.5/АИ.

Экзамен проводится в письменной форме, по тестам. В каждом варианте теста – 28 тестовых заданий. Для подготовки к экзамену используются вопросы. Пример теста и вопросы, позволяющие оценить показатели сформированности соответствующих компетенций, приведены в паспорте экзамена.

Кроме того, сформированность компетенций проверяется при проведении мероприятий текущего контроля, указанных в таблице раздела 1.

Обязательным этапом текущей аттестации является контрольная работа. Требования к выполнению контрольной работы, состав и правила оценки сформулированы в паспорте контрольной работы.

Общие правила выставления оценки по дисциплине определяются балльно-рейтинговой системой, приведенной в рабочей программе учебной дисциплины.

На основании приведенных далее критериев можно сделать общий вывод о сформированности компетенций ОПК.4, ПК.5/АИ, за которые отвечает дисциплина, на разных уровнях.

Общая характеристика уровней освоения компетенций

Ниже порогового. Уровень выполнения работ не отвечает большинству основных требований, теоретическое содержание курса освоено частично, пробелы могут носить существенный характер, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы не достаточно, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнены или выполнены с существенными ошибками.

Пороговый. Уровень выполнения работ отвечает большинству основных требований, теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.

Базовый. Уровень выполнения работ отвечает всем основным требованиям, теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.

Продвинутый. Уровень выполнения работ отвечает всем требованиям, теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному.

Правила аттестации студентов по дисциплине

Для аттестации студентов по дисциплине используется балльно-рейтинговая система (БРС). Рейтинг студента по дисциплине определяется как сумма баллов за работу в семестре (текущий рейтинг) и баллов, полученных в результате итоговой аттестации (экзамен).

В табл. 1 приведено максимальное количество баллов, которое может набрать студент по видам учебной деятельности в течение семестра и диапазоны баллов, соответствующие минимальному и максимальному количеству баллов. Максимальная сумма баллов за семестр составляет 100 баллов (текущий рейтинг – 60 баллов, итоговая аттестация (экзамен) – 40 баллов).

Правила текущей аттестации

В течение семестра необходимо выполнить одну внеаудиторную контрольную работу в сроки, установленные учебным графиком, а также выступить на занятиях с докладами.

Правила итоговой аттестации

1. К экзамену допускаются студенты, выполнившие все задания, и набравшие не менее 30 баллов по результатам текущего рейтинга.
2. Если по итогам текущей аттестации студент набрал от 15 до 29 баллов, то он может быть допущен к экзамену, если выполнит все предусмотренные программой виды работ в семестре и наберет количество баллов, не ниже минимально допустимого.
3. Если по итогам текущей аттестации студент набрал меньше 15 баллов, то в текущем семестре к экзамену не допускается.
4. Экзамен проводится в письменном виде, предлагается выполнить 28 тестовых заданий. Вес одного задания – 1,43. Итого – 40 баллов.
5. Если в результате итоговой аттестации студент набрал менее 20 баллов, то прохождение дисциплины считается неудовлетворительным (несмотря на любое количество баллов, набранных по текущей аттестации). Последующие 2 пересдачи осуществляются без учета набранных по текущей аттестации баллов.
6. Общее задание считается выполненным на пороговом уровне, если студент знает определение основных понятий и характеристики основных рисков, оценка составляет 20–28 баллов. Задание считается выполненным на базовом уровне, если студент знает отличия рисков и основные пути их снижения, оценка составляет 29–34 балла. Задание считается выполненным на продвинутом уровне, если студент может анализировать риски, демонстрирует хорошее знание путей снижения разных типов рисков, оценка составляет 35–40 баллов.

Таблица 1 – Формирование текущего и итогового рейтинга по дисциплине

№ п/п	Вид учебной работы (учебной деятельности)	Максимальное количество баллов	Диапазоны баллов	Срок представления и защиты
1.	Работа на практических занятиях	30	15–30	В течение семестра
2.	Контрольная работа*	30	15–30	По графику учебного процесса
Итого по текущему рейтингу		60	30–60	
4.	Экзамен	40	20–40	По графику учебного процесса
Итого за семестр		100	0–49 (неудовлетворительно) 50–72 (удовлетворительно) 73–86 (хорошо) 87–100 (отлично)	

* При сдаче домашних, контрольных работ позже срока применяется коэффициент 0,8.

Соответствие стандартных оценок и ECTS в БРС представлено в табл. 2.

Таблица 2 – Порядок определения итоговой оценки на основе БРС

Характеристика работы студента	Диапазон баллов, всего		Оценка по ECTS	Традиционная шкала оценки
				Экзамен
отлично	98	100	A+	отлично
	94	97	A	
	90	93	A-	
очень хорошо	87	89	B+	хорошо
	83	86	B	
	80	82	B-	
хорошо	77	79	C+	удовлетворительно
	73	76	C	
	70	72	C-	
удовлетворительно	66	69	D+	удовлетворительно
	63	65	D	
	60	62	D-	
посредственно	50	59	E	неудовлетворительно
неудовлетворительно с возможностью пересдачи	25	49	FX	
неудовлетворительно без возможности пересдачи	0	24	F	

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Новосибирский государственный технический университет»
Кафедра экономической теории и прикладной экономики

Паспорт экзамена

по дисциплине «Оценка рисков организации и пути их снижения»

1. Методика оценки

Экзамен проводится в письменной форме, по тестам. В каждом варианте теста – 28 тестовых заданий. За один верный ответ начисляется 1,43 балла, итого максимум 40 баллов.

Пример теста для экзамена

- | | |
|---|---|
| <p>1. Понятие «риск» отличается от понятия «неопределенность» тем, что:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Сумма ущерба в ситуации риска меньше, чем в ситуации неопределенности2) Можно дать количественную оценку ожидаемым потерям3) Понятие «риск» применяется только к предприятиям, а «неопределенность» – к физическим лицам <p>2. Риск, возникновения дефицита наличных средств или иных высоколиквидных активов для выполнения текущих обязательств перед контрагентами, называется:</p> <ol style="list-style-type: none">1) риск ликвидности2) рыночный риск3) кредитный риск4) операционный риск <p>3. Риск, возникающий вследствие неверных действий или бездействия персонала, технологических сбоев, называется:</p> <ol style="list-style-type: none">1) риск ликвидности2) рыночный риск3) бизнес-риск4) операционный риск <p>4. Риск, возникающий вследствие изменений законодательства, действий регулирующих органов, политических обстоятельств, называется:</p> <ol style="list-style-type: none">1) риск ликвидности2) макроэкономический риск3) бизнес-риск4) операционный риск <p>5. Целью политики управления рисками не может являться:</p> <ol style="list-style-type: none">1) исполнение фирмой взятых на себя обязательств2) максимизация прибыли предприятия3) формирование сбалансированного портфеля активов и пассивов4) создание резервов <p>6. Решение задач оценки рисков начинается с:</p> <ol style="list-style-type: none">1) количественной оценки рисков2) классификации рисков3) формирования портфеля активов и пассивов | <p>4) создания резервов под возможные потери</p> <p>7. Использование процедур оценки рисков должно осуществляться:</p> <ol style="list-style-type: none">1) на этапе заключения договоров2) на этапе завершения договоров3) периодически, в ходе исполнения обязательств по договорам4) во всех перечисленных выше случаях <p>8. Метод, предусматривающий анализ экстремальных воздействий на объект, называется:</p> <ol style="list-style-type: none">1) маржинальный анализ2) корреляционный анализ3) функциональный анализ4) стресс-анализ <p>9. Функция, описывающая зависимость случайной величины от одной или нескольких других случайных величин называется:</p> <ol style="list-style-type: none">1) функция распределения случайной величины2) функция регрессии3) плотность распределения случайной величины <p>10. Коэффициент, который позволяет установить меру взаимозависимости двух случайных величин, называется:</p> <ol style="list-style-type: none">1) коэффициент корреляции2) коэффициент детерминации3) стандартное отклонение <p>11. Любой договор, в результате которого одновременно у одной стороны договора возникает финансовый актив, а у другой стороны - финансовое обязательство, называется:</p> <ol style="list-style-type: none">1) диверсифицированный актив2) торговый портфель3) финансовый инструмент <p>12. Портфель – это:</p> <ol style="list-style-type: none">1) совокупность активов и пассивов предприятия2) совокупность финансовых инструментов, которыми пользуется предприятие3) совокупность чистых позиций предприятия по финансовым инструментам4) совокупность договоров, заключенных предприятием |
|---|---|

13. Стоимость портфеля меняется по причине:
 - 1) изменения состава финансовых инструментов, входящих в портфель
 - 2) изменения риска конкретного финансового инструмента, входящего в портфель
 - 3) изменения цены конкретного финансового инструмента, входящего в портфель
 - 4) всех выше перечисленных факторов
14. Метод рейтингов чаще всего используется для оценки:
 - 1) кредитного риска
 - 2) рыночного риска
 - 3) стратегического риска
15. Компания, которая анализирует и классифицирует информацию о кредитных рисках, называется:
 - 1) кредитным бюро
 - 2) финансовым консультантом
 - 3) рейтинговым агентством
 - 4) аудитором
16. Централизация управления риском означает:
 - 1) назначение единственного лица, ответственного за ограничение рисков
 - 2) наличие специального подразделения, в обязанности которого входит контроль за выполнением операций
 - 3) принятие решений об ограничении рисков с учетом обобщения данных о всех рисках компании
 - 4) все выше перечисленное
17. Оценка риска должна дополняться стресс-тестированием в силу того, что:
 - 1) Расчет стандартного отклонения не всегда возможен из-за отсутствия статистических наблюдений
 - 2) Стресс-тестирование позволяет достаточно точно оценить максимально возможные потери
 - 3) Стресс-тестирование позволяет оценить маловероятные, но возможные значительные потери
18. Риск-менеджер не может подчиняться:
 - 1) руководителю подразделения, непосредственно исполняющего операции, связанные с риском
 - 2) руководителю службы внутреннего контроля
 - 3) руководителю предприятия
19. В случае возникновения стрессовой ситуации взаимовлияние различных факторов риска, как правило,
 - 1) уменьшается
 - 2) увеличивается
 - 3) остается неизменной
 - 4) нет четкой зависимости
20. Какие функции не может выполнять подразделение, ответственное за оценку рисков:
 - 1) определять политику в области управления рисками
 - 2) заключать сделки, связанные с риском
 - 3) оперативно приостанавливать операции
 - 4) оценивать финансовый результат деятельности подразделений с учетом риска
 - 5) предлагать на рассмотрение органов управления правила оценки рисков
21. Какое из указанных событий не рассматривается при оценке операционного риска
 - 1) некорректный ввод сделки в торговую систему

- 2) случайное, связанное с рыночной ситуацией, изменение цен на актив
- 3) ошибка при подготовке договора
- 4) задержка подтверждения сделки
- 5) ошибка при подтверждении сделки

22. Согласно формуле

$$\sum_{i=1}^k p_i x_i$$

где X_i – значение случайной величины, p_i – вероятность появления X_i

производится расчет:

- 1) математического ожидания
- 2) стандартного отклонения
- 3) коэффициента корреляции

23. Руководитель, выбирающий стратегию поведения, гарантирующую ему максимальный финансовый результат при учете наихудших вариантов развития будущих событий, будет руководствоваться критерием

- 1) Вальда
- 2) Сэвиджа
- 3) Лапласа
- 4) Гурвица

24. Правило выбора стратегии, для которой достигается $\min \max g_{ij}$, где g_{ij} – упущенная выгода, при выборе стратегии i и реализации сценария j , называется:

- 1) критерием Вальда
- 2) критерием Сэвиджа
- 3) критерием Лапласа
- 4) критерием Гурвица

25. Фирма получила в первом квартале года выручку в размере 250 тыс. руб., во втором квартале - 300 тыс. руб., в третьем - 300 тыс. руб., в четвертом - 350 тыс. руб. Предполагается, что вероятности получения квартальной выручки одинаковы. Математическое ожидание квартальной выручки будет равно:

- 1) 300 тыс. руб.
- 2) 350 тыс. руб.
- 3) 400 тыс. руб.
- 4) 1200 тыс. руб.

26. Стандартное отклонение показателя выручки фирмы, описанной в предшествующем вопросе теста, составит:

- 1) 5,59 тыс. руб.
- 2) 8,54 тыс. руб.
- 3) 11,18 тыс. руб.
- 4) 35,36 тыс. руб.

27. Дисперсия показателя прибыли фирмы составляет 900 рублей. В этом случае стандартное отклонение прибыли будет равно:

- 1) данных недостаточно для ответа
- 2) 30 руб.
- 3) 100 руб.
- 4) 450 руб.

28. Коэффициент корреляции цен товара А и товара Б $CORR = -0,9$. В этом случае, как правило:

- 1) при росте цены товара А цена товара Б снижается
- 2) при росте цены товара А цена товара Б растет
- 3) зависимость цен товаров А и Б отсутствует
- 4) данных недостаточно для ответа

2. Критерии оценки

- Ответ на тест считается неудовлетворительным, если студент при ответе на вопросы не знает определений основных понятий, не способен показать достаточный уровень усвоения материала дисциплины, допускает принципиальное количество ошибок, оценка составляет *0–19 баллов*.
- Ответ на тест засчитывается на пороговом уровне, если студент при ответе на вопросы знает определение основных понятий и основные методы оценки рисков, имеет допустимое количество ошибок, оценка составляет *20–29 баллов*.
- Ответ на тест засчитывается на базовом уровне, если студент при ответе на вопросы знает основные понятия, законы, дает характеристику рисков, может определить основные направления снижения рисков, допускает соответствующее данному уровню количество ошибок, оценка составляет *30–34 балла*.
- Ответ на тест засчитывается на продвинутом уровне, если студент при ответе на вопросы проводит сравнительный анализ подходов, знает сущность и методы оценки и управления рисками, демонстрирует общее знание материала, не допускает ошибок или допускает незначительное их количество, оценка составляет *35–40 баллов*.

3. Шкала оценки

В общей оценке по дисциплине экзаменационные баллы учитываются в соответствии с правилами балльно-рейтинговой системы, приведенными в рабочей программе дисциплины.

4. Вопросы к экзамену по дисциплине

1. Риск: сущность риска, элементы риска, функции риска
2. Условия риска как объективные условия деятельности и развития организации
3. Основные этапы эволюции теории управления рисками
4. Определение риска с позиции теории рационального поведения человека
5. Концепция конфликта целей в организации
6. Неопределенность и ситуация риска
7. Классификация и виды неопределенностей
8. Концепция приемлемого риска
9. Рискообразующие факторы: характеристика и классификация
10. Рискообразующие факторы и комплексный подход к исследованию рисков
11. Интегральные рискообразующие факторы
12. Классификации рисков в управлении: признаки классификации, принципы использования
13. Коммерческие риски
14. Финансовые риски
15. Инвестиционные риски
16. Инновационные риски
17. Производственные риски. Риски неисполнения хозяйственных договоров
18. Производственные риски. Риски изменения рыночной конъюнктуры и усиления конкуренции
19. Производственные риски. Риски возникновения непредвиденных расходов и снижения доходов
20. Риски, связанные с покупательной способностью денег
21. Качественный анализ рисков
22. Количественный анализ рисков

23. Вероятностный анализ рисков
24. Экспертный анализ рисков
25. Пороговые значения риска. Рисковый капитал
26. Основные задачи риск-менеджмента. Применение риск менеджмента
27. Функции риск-менеджмента
28. Правила риск-менеджмента
29. Внешние и внутренние источники информации риск-менеджмента
30. Источники информации для идентификации риска
31. Принципы информационного обеспечения системы управления риском
32. Информационная система риск-менеджмента
33. Этапы идентификации и анализа рисков
34. Определение степени риска
35. Концепция рисковой стоимости
36. Процесс управления рисками
37. Классификация решений управления рисками
38. Типовые алгоритмы риск-решений
39. Управление рисками по типам рисков
40. Системный подход к управлению рисками
41. Классические и современные методы принятия управленческих решений в условиях «природного риска»
42. Методы уклонения от риска
43. Методы локализации и диссипации риска
44. Методы компенсации риска
45. Общая характеристика методов финансирования рисков
46. Хеджирование рисков
47. Форвардные и фьючерсные контракты
48. Опционы
49. Страхование рисков. Страхуемые и нестрахуемые риски
50. Контроль процесса управления рисками

Паспорт контрольной работы

по дисциплине «Оценка рисков организации и пути их снижения»

1. Методика оценки

Контрольная работа выполняется по одной выбранной из списка теме, включает 3 содержательных раздела основной части работы. Выполняется письменно во внеаудиторное время. Целью работы является углубленное изучение теоретико-прикладных вопросов оценки рисков и возможностей их снижения.

Темы контрольной работы

1. Понятие и роль риска в деятельности предприятия.
2. Сущность и виды неопределенности в деятельности предприятий.
3. Факторы рисков в основных видах деятельности предприятий.
4. Риск как основа создания дополнительной прибыли.
5. Риски производственной деятельности.
6. Коммерческие и посреднические риски.
7. Финансовые риски.
8. Классификация рисков по масштабам, формам и обстоятельствам их проявления.
9. Системная классификация рисков по природе формирующих их факторов.
10. Содержание основных подходов к управлению деловыми рисками.
11. Современные тенденции в управление рисками и задача выбора стратегии.
12. Основные стратегические направления снижения риска.
13. Ценность информации о рискованной деятельности.
14. Постановка задачи и основные технологии идентификации рисков.
15. Идентификация стохастических рисков.
16. Методы идентификации поведенческих рисков.
17. Методы и технологии идентификации рисков неуставленной природы («природных»).
18. Объективные критерии оценки стохастического риска.
19. Субъективные критерии оценки стохастического риска.
20. Модели для расчета показателей риска банкротства и невозврата кредита.
21. Модели оценки рисков на основе принципов альтернативной и индивидуальной полезности, кооперирования и справедливого дележа.
22. Модели оценки и управления рисками при проведении торгов и аукционов.
23. Методы управления рисками при подборе персонала.
24. Системный анализ рисков основных видов экономической деятельности.
25. Стратегия управления рисками.

Разделы выполнения основной части контрольной работы

1. Рассмотрение основных понятий, концепций по выбранной теме.
2. Особенности взглядов, общность и различия мнений, аргументы «за» и «против», проблемы рассматриваемой концепции, подхода, метода.
3. Выводы по результатам рассмотрения особенностей, проблем рассматриваемой концепции или примеры ее применения для анализа экономических явлений.

Требования к оформлению контрольной работы

Контрольная работа выполняется в виде письменной работы объемом 15–17 страниц, через 1,5 интервала, высота шрифта – 14. Контрольная работа должна содержать титул, лист для рецензии преподавателя со словом «Рецензия» в верхней части, оглавление, введение, разделы основной части работы, заключение, список использованных источников, приложение.

Обязательно нужно сделать ссылки на источники в тексте работы подстранично, опция «Ссылки», с указанием конкретной страницы заимствования материала. Приветствуется использование иностранных источников по соответствующей теме. Работа может быть иллюстрирована примерами и необходимыми статистическими данными.

2. Критерии оценки

Задание контрольной работы оценивается в соответствии с приведенными ниже критериями.

Контрольная работа считается невыполненной, если студент представил один раздел работы, уровень выполнения работы не отвечает предъявленным требованиям, практические навыки работы с изучаемым материалом не сформированы, работа не удовлетворяет минимальным требованиям к освоению дисциплины. Оценка составляет 0–14 баллов.

Работа выполнена на пороговом уровне, если студент представил 2 раздела, работа демонстрирует, что некоторые навыки работы с освоенным материалом не сформированы, качество выполнения предложенного задания низкое, работа содержит ошибки, однако удовлетворяет минимальным требованиям к освоению дисциплины. Оценка составляет 15–22 балла.

Работа выполнена на базовом уровне, если студент представил 3 раздела, уровень выполнения отвечает большинству требований, однако работа демонстрирует, что некоторые навыки сформированы недостаточно, предложенные задания в основной части выполнены верно, однако имеются существенные замечания к работе. Оценка составляет 23–26 баллов.

Работа считается выполненной на продвинутом уровне, если студент представил 3 раздела, уровень выполнения отвечает всем требованиям, работа демонстрирует необходимые навыки, задания выполнены полностью, либо замечания несущественны. Оценка составляет 27–30 баллов.

3. Шкала оценки

В общей оценке по дисциплине баллы за контрольную работу учитываются в соответствии с правилами балльно-рейтинговой системы, приведенными в рабочей программе дисциплины.

4. Пример варианта контрольной работы

1. Понятие и роль риска в деятельности предприятия.