



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
КГЭУ «КАЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КГЭУ»)

УТВЕРЖДАЮ

Директор института Цифровых технологий
и экономики

 Ю.В. Торкунова

«21» июня 2021 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Риск-менеджмент

Направление подготовки	38.03.02 Менеджмент
Направленность (профиль)	38.03.02 Менеджмент организации
Квалификация	Бакалавр

г. Казань, 2021

Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с ФГОС ВО 3++ по направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент» (уровень бакалавриата) (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 970)

Программу разработала:

доцент, к.э.н. 15.06.2021  Тимофеев Р.А.


Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры-разработчика «Менеджмент», протокол № 16.1 от 15 июня 2021

Заведующая кафедрой «Менеджмент» А.В. Махиянова

Программа рассмотрена и одобрена на заседании выпускающей кафедры «Менеджмент», протокол № 16.1 от 15 июня 2021

Заведующая кафедрой «Менеджмент» А.В. Махиянова

Программа одобрена на заседании учебно-методического совета института Цифровых технологий и экономики, протокол № 10 от 21 июня 2021

Зам. директора института Цифровых технологий и экономики 
/Косулин В.В./

Программа принята решением Ученого совета института Цифровых технологий и экономики, протокол № 10 от 21 июня 2021

1. Цель, задачи и планируемые результаты обучения по дисциплине

Целью освоения дисциплины «Риск менеджмент» – изучение понятия, природы и закономерностей возникновения рисков, приемов выявления, экономических рисков коммерческого предприятия, способы оценки, а также методов управления и минимизации экономических рисков, а также моделирование рисков проекта.

Задачами освоения дисциплины являются: научить студентов устанавливать основные проблемы прогнозирования и их связь с другими функциями управления; выявлять современные формы реализации прогнозной деятельности; систематизировать особенности методов прогнозирования; устанавливать основные показатели и методики оценки качества прогнозных моделей; определять подходящие методы для прогнозирования заданных показателей; выполнять прогнозирование при помощи выбранного прогнозного метода; оценивать качество полученного прогноза; формировать инвестиционные программы при заданных целях и ограничениях, в т. ч. на уровень риска инвестиций; определять подходящие методы и инструменты моделирования и проводить количественную оценку рисков проекта.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Риск-менеджмент относится к части, формируемой участниками образовательных отношений учебного плана по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент.

Код компетенции	Предшествующие дисциплины (модули), практики, НИР, др.	Последующие дисциплины (модули), практики, НИР, др.
ОПК-4		Бизнес-планирование
ОПК-5	Основы статистики	
УК-2	Основы экономики Менеджмент	
УК-3	Менеджмент	
УК-10	Основы экономики	
УК-11	Менеджмент	
ОПК-1		Стратегический менеджмент
ОПК-3		Разработка управленческих решений Стратегический менеджмент
ПК-2	Финансовый менеджмент	Инвестиционный менеджмент организации
ПК-3		Методы принятия управленческих решений

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
		Знать:	Уметь:	Владеть:
<p>ПК-2 Способен разрабатывать стратегии организации, с целью адаптации ее производственно-хозяйственной деятельности к изменяющимся внешним и внутренним условиям рынка, для обеспечения инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности в условиях современной мировой экономики</p>	<p>ПК-2.3 На основе анализа больших данных, с учетом применения современных цифровых инструментов, выполняет разработку аналитических материалов с целью контроля реализации стратегии организации в изменяющихся внешних и внутренних условиях глобального рынка для обеспечения инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности производимой продукции, работ (услуг), а также получения прибыли.</p>	<p>основные стратегии организации в изменяющихся внешних и внутренних условиях глобального рынка для обеспечения инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности производимой продукции, работ (услуг), используя имеющиеся возможности интернет ресурсов и программных продуктов в открытом доступе.</p>	<p>анализировать большие данные в области стратегического развития организации в изменяющихся внешних и внутренних условиях глобального рынка для обеспечения инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности производимой продукции, работ (услуг), разрабатывать организационно-техническую и организационно-экономическую документацию, составлять управленческую отчетность по утвержденным формам на основе использования современных программных продуктов.</p>	<p>навыками проведения экономических исследований производственно-хозяйственной деятельности структурного подразделения в целях обоснования внедрения новых технологий посредством поиска необходимой информации в электронных ресурсах; навыками разработки предложений по совершенствованию управления организацией и эффективному выявлению, и использованию имеющихся ресурсов для обеспечения конкурентоспособности производимой продукции, работ (услуг) и получения прибыли в условиях риска, используя современные программные продукты; навыками разработки аналитических материалов в условиях риска и составление отчетов по оценке деятельности производственных подразделений организации, аналитической обработкой показателей выполнения плановых производственных заданий, используя современные программные продукты.</p>

Для освоения дисциплины обучающийся должен:

Дисциплина «Риск-менеджмент» относится к вариативной части, формируемой участниками образовательных отношений по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, профиля «Менеджмент организации».

Для освоения дисциплины обучающийся должен обладать знаниями в области количественных и качественных методов для проведения прикладных исследований и управления бизнес-процессами в инновационных организациях.

3. Структура и содержание дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных(ые) единиц(ы) (ЗЕ), всего 108 часов, из которых 55 часов составляет контактная работа обучающегося с преподавателем (занятия лекционного типа 16 час., занятия семинарского типа (практические, семинарские занятия, лабораторные работы и т.п.) 34 час., групповые и индивидуальные консультации 2 час., прием экзамена (КПА), зачета с оценкой - 1 час., самостоятельная работа обучающегося 18 час, контроль самостоятельной работы (КСР) - 2 час.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		4
ОБЩАЯ ТРУДОЕМКОСТЬ ДИСЦИПЛИНЫ	108	108
КОНТАКТНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩЕГОСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ, в том числе:	55	55
Лекционные занятия (Лек)	16	16
Практические занятия (Пр)	34	34
Контроль самостоятельной работы и иная контактная работа (КСР)*	2	2
Консультации (Конс)	2	2
Контактные часы во время аттестации (КПА)	1	
САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩЕГОСЯ (СРС):	18	18
Подготовка к промежуточной аттестации в форме: (экзамен)	35	35
ФОРМА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ	Эк	Эк

3.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам и видам занятий

Разделы дисциплины	Семестр	Распределение трудоемкости (в часах) по видам учебной работы, включая СРС								Итого	Формируемые результаты обучения (знания, умения, навыки)	Литература	Формы текущего контроля успеваемости	Формы промежуточной аттестации	Максимальное количество баллов по балльно-рейтинговой системе
		Занятия лекционного типа	Занятия практического / семинарского типа	Лабораторные работы	Групповые консультации	Самостоятельная работа студента, в т.ч.	Контроль самостоятельной работы (КСР)	подготовка к промежуточной аттестации	Сдача зачета / экзамена						
Раздел 1. Основы риск-менеджмента.															
1. Основы риск-менеджмента.	4	8	17			9				34	ПК-2.3 -31, ПК-2.3 -У1, ПК-2.3 -В1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2	Тест, Опрос, реферат	Экз.	30
Раздел 2. Методы анализа и показатели оценки риска.															
2. Методы анализа и показатели оценки риска.	4	8	17			9	2			38	ПК-2.3 -31, ПК-2.3 -У1, ПК-2.3 -В1	Л1.2, Л1.1, Л2.1, Л2.2	Тест, Опрос, реферат	Экз.	30
3. Промежуточная аттестация (экзамен)								35	1	36					40
ИТОГО		16	34			18	2	35	1	108					100

3.3. Тематический план лекционных занятий

Номер раздела дисциплины	Темы лекционных занятий	Трудоемкость, час.
1	<p>1. Риск, его понятие, сущность. Роль больших данных, интернет ресурсов и программных продуктов в системе риск-менеджмента.</p> <p>2. Вероятностный характер риска на основе анализа больших данных.</p> <p>3. Объективный характер возникновения риска и субъективность его оценки. Роль современных программных продуктов, «Альт-Инвест», Project Expert, MSOffice в оценке риска.</p> <p>4. Значение риска в предпринимательской деятельности.</p> <p>5. Понятие экономического риска.</p> <p>6. Основные черты, присущие экономическому риску.</p> <p>7. Основные научные концепции риска.</p> <p>8. Классическая и неоклассическая теория предпринимательских рисков.</p> <p>9. Классическое понимание риска как возможности возникновения потерь (ущерба) от предпринимательской деятельности.</p> <p>10. Величина прибыли и ее колебания как основы неоклассической теории предпринимательских рисков.</p>	8
2	<p>1. Понятие диагностики рисков и открытые интернет-ресурсы.</p> <p>2. Понятие карты рисков предприятия.</p> <p>3. Отображение результатов диагностики рисков в разрезе блоков организационной структуры предприятия и по факторам риска на основе использования больших данных и поиска необходимой информации в электронных ресурсах.</p> <p>4. Основные методы управления рисками, их характеристика.</p> <p>5. Страхование как метод управления рисками предприятия.</p> <p>6. Полное и частичное страхование рисков.</p> <p>7. Пропорциональное и непропорциональное частичное страхование рисков.</p> <p>8. Основные преимущества страхования как метода управления риском.</p> <p>9. Объективные и субъективные недостатки страхования как метода управления риском.</p> <p>10. Проектные риски и их оценка в Project Expert.</p>	8
Всего		16

3.4. Тематический план практических занятий

Номер раздела дисциплины	Темы практических занятий	Трудоемкость, час.
1	<p>1. Риск, его понятие, сущность. Использование больших данных, интернет ресурсов и программных продуктов в системе риск-менеджмента.</p> <p>2. Вероятностный характер риска на основе анализа больших данных при помощи программы Statistica.</p> <p>3. Объективный характер возникновения риска и субъективность его оценки. Практическое использование современных программных продуктов в оценке риска.</p> <p>4. Значение риска в предпринимательской деятельности.</p> <p>5. Понятие экономического риска.</p> <p>6. Основные черты, присущие экономическому риску.</p> <p>7. Основные научные концепции риска.</p> <p>8. Классическая и неоклассическая теория предпринимательских рисков.</p> <p>9. Классическое понимание риска как возможности возникновения потерь (ущерба) от предпринимательской деятельности.</p> <p>10. Величина прибыли и ее колебания как основы неоклассической теории предпринимательских рисков.</p>	17
2	<p>1. Понятие диагностики рисков и роль современных программных продуктов в открытых Интернет-ресурсах.</p> <p>2. Понятие карты рисков предприятия.</p> <p>3. Отображение результатов диагностики рисков в разрезе блоков организационной структуры предприятия и по факторам риска, на основе использования современных программных продуктов, «Альт-Инвест», Project Expert, MSOffice.</p> <p>4. Основные методы управления рисками, их характеристика.</p> <p>5. Страхование как метод управления рисками предприятия.</p> <p>6. Полное и частичное страхование рисков.</p> <p>7. Пропорциональное и непропорциональное частичное страхование рисков.</p> <p>8. Основные преимущества страхования как метода управления риском.</p> <p>9. Объективные и субъективные недостатки страхования как метода управления риском.</p> <p>10. Расчет проектных рисков в Project Expert.</p>	17
Всего		34

3.5. Тематический план лабораторных работ

Данный вид работы не предусмотрен учебным планом

3.6. Самостоятельная работа студента

Номер раздела дисциплины	Вид СРС	Содержание СРС	Трудоемкость, час.

1	<p>1. Риск, его понятие, сущность. Роль больших данных, интернет ресурсов и программных продуктов в системе риск-менеджмента.</p> <p>2. Вероятностный характер риска на основе анализа больших данных.</p> <p>3. Объективный характер возникновения риска и субъективность его оценки. Роль современных программных продуктов, «Альт-Инвест», Project Expert, MSOffice в оценке риска.</p> <p>4. Значение риска в предпринимательской деятельности.</p> <p>5. Понятие экономического риска.</p> <p>6. Основные черты, присущие экономическому риску.</p> <p>7. Основные научные концепции риска.</p> <p>8. Классическая и неоклассическая теория предпринимательских рисков.</p> <p>9. Классическое понимание риска как возможности возникновения потерь (ущерба) от предпринимательской деятельности.</p> <p>10. Величина прибыли и ее колебания как основы неоклассической теории предпринимательских рисков.</p>	Реферат	9
	<p>1. Понятие диагностики рисков и открытые интернет-ресурсы.</p> <p>2. Понятие карты рисков предприятия.</p> <p>3. Отображение результатов диагностики рисков в разрезе блоков организационной структуры предприятия и по факторам риска на основе использования больших данных и поиска необходимой информации в электронных ресурсах.</p> <p>4. Основные методы управления рисками, их характеристика.</p> <p>5. Страхование как метод управления рисками предприятия.</p> <p>6. Полное и частичное страхование рисков.</p> <p>7. Пропорциональное и непропорциональное частичное страхование рисков.</p> <p>8. Основные преимущества страхования как метода управления риском.</p> <p>9. Объективные и субъективные недостатки страхования как метода управления риском.</p> <p>10. Проектные риски и их оценка в Project Expert.</p>	Реферат	9

4. Образовательные технологии

При проведении учебных занятий используются традиционные образовательные технологии: лекции в сочетании с практическими занятиями, семинарами, самостоятельное изучение определённых разделов и современные образовательные технологии, направленные на обеспечение развития у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств: групповые дискуссии, работа в команде. Так же при освоении дисциплины используются дистанционные технологии и элементы электронного обучения.

В процессе обучения используются электронные образовательные ресурсы (ЭОР), размещенные в личных кабинетах студентов Электронного университета КГЭУ, URL: <http://e.kgeu.ru/>

5. Оценивание результатов обучения

Оценивание результатов обучения по дисциплине осуществляется в рамках текущего контроля успеваемости, проводимого по балльно-рейтинговой системе (БРС), и промежуточной аттестации.

Обобщенные критерии и шкала оценивания уровня сформированности компетенции (индикатора достижения компетенции) по итогам освоения дисциплины:

Планируемые результаты обучения	
	неудовлетворительно
	незачтено
Полнота знаний	Уровень знаний ниже минимальных требований, имеют место грубые ошибки
Наличие умений	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имеют место грубые ошибки
Наличие навыков (владение опытом)	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки, имеют место грубые ошибки

<p>Характеристика сформированности компетенции (индикатора достижения компетенции)</p>	<p>Компетенция в полной мере не сформирована. Имеющихся знаний, умений, навыков недостаточно для решения практических (профессиональных)</p>
<p>Уровень сформированности компетенции (индикатора достижения компетенции)</p>	<p>Низкий</p>

Шкала оценки результатов обучения по дисциплине:

<p>Код компетенции Код индикатора достижения компетенции</p>	<p>Запланированные результаты обучения по дисциплине</p>
--	--

ПК-2	ПК-2.3	Знать
		основные стратегии организации в изменяющихся внешних и внутренних условиях глобального рынка для обеспечения инвестиционной привлекательности (услуг), используя имеющиеся возможности интернет ресурсов и программных продуктов в открытом доступе.
		Уметь

анализировать большие данные в области стратегического
визменяющихся внешних и внутренних условиях глобального рынка для обеспечения инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности
организационно-техническую и организационно-экономическую документацию, составлять управленческую отчетность по утвержденным ф
продуктов.

Владеть

навыками проведения экономических исследований производственно-хозяйственной деятельности структурного подразделения в целях обеспечения необходимой информации в электронных ресурсах;

навыками разработки предложений по совершенствованию управления организацией и эффективному выявлению, и использованию возможностей производимой продукции, работ (услуг) и получения прибыли в условиях риска, используя современные программные продукты;

навыками разработки аналитических материалов в условиях риска и составление отчетов по оценке деятельности производственных подразделений, выполнения плановых производственных заданий, используя современные программные продукты.

Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации приведены в Приложении к рабочей программе дисциплины. Полный комплект заданий и материалов, необходимых для оценивания результатов обучения по дисциплине, хранится на кафедре-разработчике в бумажном и электронном виде.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1. Учебно-методическое обеспечение

Основная литература

№ п/п	Автор(ы)	Наименование	Вид издания (учебник, учебное пособие,	Место издания, издательство	Год издания	Адрес электронного ресурса	Кол-во экземпляров в библиотеке КГЭУ
1	Авдийский В. И., Безденежных В. М.	Теория и практика управления рисками организации	учебник	М.: Кнорус	2018	https://www.book.ru/book/9_26293	1
2	Васин С. М., Шутов В. С.	Управление рисками на предприятии и	учебное пособие	М.: Кнорус	2016	https://www.book.ru/book/9_19392/	1
3	Соловьев В.И.	Анализ данных в экономике: Теория вероятностей, прикладная статистика, обработка и анализ данных в MicrosoftExcel :	учебник	М.: Кнорус	2021	https://book.ru/book/938856	1

Дополнительная литература

№ п/п	Автор(ы)	Наименование	Вид издания (учебник, учебное пособие,	Место издания, издательство	Год издания	Адрес электронного ресурса	Кол-во экземпляров в библиотеке КГЭУ
1	Багратуни К. Ю., Данилина М. В.	Риски: анализ и оценка	учебное пособие	М.: Русайнс	2016	https://www.book.ru/book/9_21913/	1

2	Грибов В. Д.	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски	учебное пособие	М.: Кнорус	2017	https://www.book.ru/book/919988	1
3	Гобарева Я.Л.	Моделирование финансово-хозяйственной деятельности компании в Project Expert	Учебное пособие	М: Инфра-М	2019	https://ibooks.ru/bookshelf/361423	1

6.2. Информационное обеспечение

6.2.1. Электронные и интернет-ресурсы

№ п/п	Наименование электронных и интернет-ресурсов	Ссылка
1	Официальный сайт университета	http://www.kgeu.ru
2	Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики	http://www.gks.ru
3	Единый портал государственных и муниципальных услуг России	http://www.gosuslugi.ru

6.2.2. Профессиональные базы данных

№ п/п	Наименование профессиональных баз данных	Адрес	Режим доступа
1	Федеральный образовательный портал «Экономика, социология, менеджмент»	http://ecsocman.hse.ru/	http://ecsocman.hse.ru/
2	Министерство экономического развития РФ	https://economy.gov.ru/	https://economy.gov.ru/
3	Бизнес-навигатор МСП	https://smbn.ru/	https://smbn.ru/

6.2.3. Информационно-справочные системы

№ п/п	Наименование информационно-справочных систем	Адрес	Режим доступа
1	«Гарант»	http://www.garant.ru/	http://www.garant.ru/
2	«КонсультантПлюс»	http://www.consultant.ru/	http://www.consultant.ru/

6.2.4. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение

ДИСЦИПЛИНЫ

№ п/п	Наименование программного обеспечения	Способ распространения (лицензионное/свободно)	Реквизиты подтверждающих документов
-------	---------------------------------------	--	-------------------------------------

1	1С : Предприятие 8	ПО предназначено для автоматизации бухгалтерского и управленческого учётов, экономической и организационной	ИП Валишина №ВЗС- 0000641-Л от 22.05.2013 Неискл. право. Бессрочно
2	Windows Server Standard 2012R2 Russian OLP NL AcademicEdition 2Proc	Серверная операционная система от компании Microsoft.	ЗАО "СофтЛайнТрейд" №2014.0310 от 15.11.2014 Неискл. право. Бессрочно
3	Office Professional Plus 2007 Windows32 Russian DiskKit MVL CD	Пакет программных продуктов содержащий в себе необходимые офисные программы	ЗАО "СофтЛайнТрейд" №225/10 от 28.01.2010 Неискл. право. Бессрочно
4	Windows 7 Профессиональная (сертифицированная ФСТЭК)	Пользовательская операционная система	"ЗАО ""ТаксНет- Сервис"" №ПО-ЛИЦ 0000/2014 от 27.05.2014 Неискл. право. Бессрочно
5	Браузер Chrome	Система поиска информации в сети интернет	Свободная лицензия Неискл. право. Бессрочно
6	OpenOffice	Пакет офисных приложений	Свободная лицензия Неискл. право. Бессрочно
7	Adobe Acrobat	Пакет программ для создания и просмотра файлов формата PDF	Свободная лицензия Неискл. право. Бессрочно
8	LMS Moodle	ПО для эффективного онлайн- взаимодействия преподавателя и студента	Свободная лицензия Неискл. право. Бессрочно
9	«Альт-ИнвестСумм»	ПО для подготовки, анализа и оптимизации инвестиционных проектов различных отраслей, масштабов и	ООО "Альт-Инвест" №1-17-125 от 02.10.2017 Неискл. право. Бессрочно
10	Zoom	Программа для организации видеоконференций.	
11	Project Expert 7.21 Tutorial	Программа разработки бизнес-планов	

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

№ п/п	Вид учебной работы	Наименование специальных помещений и помещений для СРС	Оснащенность специальных помещений и помещений для СРС
-------	--------------------	--	--

1	Лекционные занятия	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа	доска аудиторная, переносное оборудование - мультимедийный проектор (2 шт.), экран, ноутбук (3 шт.)
2	Практические занятия	Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	доска аудиторная, переносное оборудование - мультимедийный проектор (2 шт.), экран, ноутбук (3 шт.)
3	Самостоятельная работа обучающегося	Компьютерный класс с выходом в Интернет	специализированная учебная мебель на 30 посадочных мест, моноблок (30 шт.), система видеонаблюдения (6 видеокамер), проектор, экран программное обеспечение: Windows 10: договор № Tr096148 от 29.09.2020, лицензиар - ООО "Софтлайн трейд", тип (вид) лицензии - неискл. право, срок действия лицензии - до 14.09.2021; Office Standard 2007 Russian OLP NL Academic Edition+: договор №21/2010 от 04.05.2010, лицензиар - ЗАО «Софт Лайн Трейд», тип (вид) лицензии - неискл. право, срок действия лицензии – бессрочно; Браузер Chrome, свободная лицензия, тип (вид) лицензии – неискл. право, срок действия лицензии – бессрочно.

		Читальный зал библиотеки	<p>проектор, переносной экран, тонкие клиенты (13 шт.), компьютеры (5 шт.) с возможностью выхода в Интернет и обеспечением доступа в ЭИОС</p> <p>Программное обеспечение: Операционная система Windows 7 Профессиональная (сертифицированная ФСТЭК). (Договор ПО ЛИЦ № 0000/20, лицензиар – ЗАО «ТаксНет Сервис», тип (вид) лицензии – неискл. право, срок действия лицензии бессрочно); Office Professional Plus 2007 Russian OLPNL. (Договор № 225/ 10, лицензиар - ЗАО «Софт Лайн Трейд», тип (вид) лицензии - неискл. право, срок действия лицензии - бессрочно); Браузер Chrome, свободная лицензия, тип (вид) лицензии – неискл. право, срок действия лицензии – бессрочно.</p>
--	--	--------------------------	--

8. Особенности организации образовательной деятельности для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Лица с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) и инвалиды имеют возможность беспрепятственно перемещаться из одного учебно-лабораторного корпуса в другой, подняться на все этажи учебно-лабораторных корпусов, заниматься в учебных и иных помещениях с учетом особенностей психофизического развития и состояния здоровья.

Для обучения лиц с ОВЗ и инвалидов, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, обеспечены условия беспрепятственного доступа во все учебные помещения. Информация о специальных условиях, созданных для обучающихся с ОВЗ и инвалидов, размещена на сайте университета [www//kgeu.ru](http://www.kgeu.ru). Имеется возможность оказания технической помощи ассистентом, а также услуг сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Для адаптации к восприятию лицами с ОВЗ и инвалидами с нарушенным слухом справочного, учебного материала по дисциплине обеспечиваются следующие условия:

- для лучшей ориентации в аудитории, применяются сигналы оповещения о начале и конце занятия (слово «звонок» пишется на доске);
- внимание слабослышащего обучающегося привлекается педагогом жестом (на плечо кладется рука, осуществляется нерезкое похлопывание);
- разговаривая с обучающимся, педагогический работник смотрит на него, говорит ясно, короткими предложениями, обеспечивая возможность чтения по губам.

Компенсация затруднений речевого и интеллектуального развития слабослышащих обучающихся проводится путем:

- использования схем, диаграмм, рисунков, компьютерных презентаций с гиперссылками, комментирующими отдельные компоненты изображения;
- регулярного применения упражнений на графическое выделение существенных признаков предметов и явлений;
- обеспечения возможности для обучающегося получить адресную консультацию по электронной почте по мере необходимости.

Для адаптации к восприятию лицами с ОВЗ и инвалидами с нарушениями зрения справочного, учебного, просветительского материала, предусмотренного образовательной программой по выбранному направлению подготовки, обеспечиваются следующие условия:

- ведется адаптация официального сайта в сети Интернет с учетом особых потребностей инвалидов по зрению, обеспечивается наличие крупношрифтовой справочной информации о расписании учебных занятий
- педагогический работник, его собеседник (при необходимости), присутствующие на занятии, представляются обучающимся, при этом каждый раз называется тот, к кому педагогический работник обращается;
- действия, жесты, перемещения педагогического работника коротко и ясно комментируются;
- печатная информация предоставляется крупным шрифтом (от 18 пунктов), тотально озвучивается;
- обеспечивается необходимый уровень освещенности помещений;
- предоставляется возможность использовать компьютеры во время занятий и право записи объяснений на диктофон (по желанию обучающихся).

Форма проведения текущей и промежуточной аттестации для обучающихся с ОВЗ и инвалидов определяется педагогическим работником в соответствии с учебным планом. При необходимости обучающемуся с ОВЗ, инвалиду с учетом их индивидуальных психофизических особенностей дается возможность пройти промежуточную аттестацию устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п., либо предоставляется дополнительное время для подготовки ответа.

9. Методические рекомендации для преподавателей по организации воспитательной работы с обучающимися

Методическое обеспечение процесса воспитания обучающихся выступает одним из определяющих факторов высокого качества образования. Преподаватель вуза, демонстрируя высокий профессионализм, эрудицию, четкую гражданскую позицию, самодисциплину, творческий подход в решении профессиональных задач, в ходе образовательного процесса способствует формированию гармоничной личности.

При реализации дисциплины преподаватель может использовать следующие методы воспитательной работы:

- методы формирования сознания личности (беседа, диспут, внушение, инструктаж, контроль, объяснение, пример, самоконтроль, рассказ, совет, убеждение и др.);
- методы организации деятельности и формирования опыта поведения (задание, общественное мнение, педагогическое требование, поручение, приучение, создание воспитывающих ситуаций, тренинг, упражнение, и др.);
- методы мотивации деятельности и поведения (одобрение, поощрение социальной активности, порицание, создание ситуаций успеха, создание ситуаций для эмоционально-нравственных переживаний, соревнование и др.)

При реализации дисциплины преподаватель должен учитывать следующие направления воспитательной деятельности:

Гражданское и патриотическое воспитание:

- формирование у обучающихся целостного мировоззрения, российской идентичности, уважения к своей семье, обществу, государству, принятым в семье и обществе духовно-нравственным и социокультурным ценностям, к национальному, культурному и историческому наследию, формирование стремления к его сохранению и развитию;

- формирование у обучающихся активной гражданской позиции, основанной на традиционных культурных, духовных и нравственных ценностях российского общества, для повышения способности ответственно реализовывать свои конституционные права и обязанности;

- развитие правовой и политической культуры обучающихся, расширение конструктивного участия в принятии решений, затрагивающих их права и интересы, в том числе в различных формах самоорганизации, самоуправления, общественно-значимой деятельности;

- формирование мотивов, нравственных и смысловых установок личности, позволяющих противостоять экстремизму, ксенофобии, дискриминации по социальным, религиозным, расовым, национальным признакам, межэтнической и межконфессиональной нетерпимости, другим негативным социальным явлениям.

Духовно-нравственное воспитание:

- воспитание чувства достоинства, чести и честности, совестливости, уважения к родителям, учителям, людям старшего поколения;

- формирование принципов коллективизма и солидарности, духа милосердия и сострадания, привычки заботиться о людях, находящихся в трудной жизненной ситуации;

- формирование солидарности и чувства социальной ответственности по отношению к людям с ограниченными возможностями здоровья, преодоление психологических барьеров по отношению к людям с ограниченными возможностями;

- формирование эмоционально насыщенного и духовно возвышенного отношения к миру, способности и умения передавать другим свой эстетический опыт.

Культурно-просветительское воспитание:

- формирование уважения к культурным ценностям родного города, края, страны;

- формирование эстетической картины мира;

- повышение познавательной активности обучающихся.

Научно-образовательное воспитание:

- формирование у обучающихся научного мировоззрения;

- формирование умения получать знания;

- формирование навыков анализа и синтеза информации, в том числе в профессиональной области.

Структура дисциплины (очно - заочная форма).

Вид учебной работы	Всего зачетных единиц	Всего часов	Семестры
			4
ОБЩАЯ ТРУДОЕМКОСТЬ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ), в т.ч. по РУП:	3	108	108
КОНТАКТНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩЕГОСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ, в том числе		39	39
Лекции (Лк)		10	10
Практические (семинарские) занятия (ПЗ)		28	28
Контактные часы во время аттестации (КПА)		1	1
Контроль самостоятельной работы и другая контактная работа (КСР)		4	4
САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩЕГОСЯ		57	57
ВИД ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ (Э – экзамен)	Э	8	8



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования

КГЭУ

**«КАЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

(ФГБОУ ВО «КГЭУ»)

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

подисциплине

Риск-менеджмент

Направление подготовки

38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль) Менеджмент организации

Квалификация

Бакалавр

г. Казань, 2021

Оценочные материалы по дисциплине «Риск-менеджмент» – комплект контрольно-измерительных материалов, предназначенных для оценивания результатов обучения на соответствие индикаторам достижения компетенции(й):

ПК-2 Способен разрабатывать стратегии организации, с целью адаптации ее производственно-хозяйственной деятельности к изменяющимся внешним и внутренним условиям рынка, для обеспечения инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности в условиях современной мировой экономики

Оценивание результатов обучения по дисциплине осуществляется в рамках текущего контроля успеваемости, проводимого по балльно-рейтинговой системе (БРС), и промежуточной аттестации.

Текущий контроль успеваемости обеспечивает оценивание процесса обучения по дисциплине. При текущем контроле успеваемости используются следующие оценочные средства: опрос, тест, реферат, кейс-задача, билет.

Промежуточная аттестация имеет целью определить уровень достижения запланированных результатов обучения по дисциплине за 4 семестр. Форма промежуточной аттестации – экзамен

Оценочные материалы включают задания для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся, разработанные в соответствии с рабочей программой дисциплины.

1. Технологическая карта

Семестр __4__

Номер раздела/ темы дисциплины	Вид СРС	Наименование оценочного средства	Запланированные дескрипторы освоения дисциплины	Уровень освоения дисциплины, баллы			
				неудов-но	удов-но	хорошо	отлично
				не зачтено		зачтено	
				низкий	ниже среднего	средний	высокий
Текущий контроль успеваемости							
1	Подготовка к опросу, тестированию, защите реферата	Опрос, тест, реферат	ПК-2 (З1, У1, В1)	0-17	17-24	20-27	22-30
2	Подготовка к опросу, тестированию, защите реферата, решению кейс-задач	Опрос, тест, кейс-задача.	ПК-2 (З1, У1, В1)	0-17	18-25	20-27	23-30

	чи						
Всегобаллов				34	35-49	40-54	45-60
Промежуточнаяаттестация							
	Подготовка к экзамену	Задания к экзамену	ПК-2	0	20	30	40
Итого баллов				0-34	55-69	70-84	85-100

2. Перечень оценочных средств

Краткая характеристика оценочных средств, используемых при текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине:

Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Оценочные материалы
Опрос	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам, разделам дисциплины
Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Комплект тестовых заданий
Реферат	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее	Темы рефератов
Кейс-задача	Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.	Задания для решения кейс-задачи
Билет	Средство контроля который содержит вопросы, тесты, кейс-задачи и др. оценочные средства предназначенные для контроля знаний студентов при проведении экзаменов и дифференцированных зачетов.	Комплект билетов

3. Фонд оценочных средств текущего контроля успеваемости обучающихся

Наименование оценочного средства	Опрос
Представление и содержание оценочных материалов	<p>Перечень примерных контрольных вопросов для устного опроса:</p> <p>Раздел 1. Основы риск-менеджмента.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Риск, его понятие, сущность. 2. Вероятностный характер риска. 3. Объективный характер возникновения риска и субъективность его оценки. 4. Значение риска в предпринимательской деятельности. 5. Понятие экономического риска. 6. Основные черты, присущие экономическому риску. 7. Основные научные концепции риска. 8. Классическая и неоклассическая теория предпринимательских рисков. 9. Классическое понимание риска как возможности возникновения потерь (ущерба) от предпринимательской деятельности. 10. Величина прибыли и ее колебания как основы неоклассической теории предпринимательских рисков. <p>Раздел 2. Методология моделирования рисков проекта.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие диагностики рисков. 2. Понятие карты рисков предприятия. 3. Отображение результатов диагностики рисков в разрезе блоков организационной структуры предприятия и по факторам риска. 4. Основные методы управления рисками, их характеристика. 5. 1. Страхование как метод управления рисками предприятия. 6. Полное и частичное страхование рисков. 7. Пропорциональное и непропорциональное частичное страхование рисков. 8. Основные преимущества страхования как метода управления риском. 9. Объективные и субъективные недостатки страхования как метода управления риском. 10. Проектные риски. <ol style="list-style-type: none"> 1. Отображение результатов диагностики рисков в разрезе блоков организационной структуры предприятия и по факторам риска. 2. Основные методы оценки риска, их характеристика. 3. Виды рисков, факторы, влияющие на риски; некоторые способы снижения рисков в Альт-Инвест. 4. Моделирование рисков в Альт-Инвест. Сценарии; графики чувствительности; сочетание анализа рисков прямым моделированием в денежных потоках и учета рисков в ставке дисконтирования. 5. Продвинутое методы анализа в Альт-Инвест. Стоимость капитала и теоремы Модильяни-Миллера; CAPM. 6. Project Expert как инструмент учета рисков проекта в ставке дисконтирования. 7. Оценка рисков в Project Expert – в модели – WACC (средневзвешенной стоимости капитала), 8. Оценка рисков в Project Expert в модели CAPM (модели оценки капитальных активов), 9. Оценка рисков в Project Expert в модели CCM (модели кумулятивного построения). 10. Применение MSOffice в оценке рисков.
Критерии оценки и шкала	Устный опрос проводится по окончании изучения разделов 1 и 2. (по материалам разделов). Ответы на вопросы должны быть точными и краткими.

оценивания в баллах	<p>При оценке выполненного задания учитываются следующие критерии:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Знание материала <ul style="list-style-type: none"> - содержание материала раскрыто в полном объеме, предусмотренном программой дисциплины – 2 балла; - содержание материала раскрыто неполно, показано общее понимание вопроса, достаточное для дальнейшего изучения программного материала – 1 балл; - не раскрыто основное содержание учебного материала – 0 баллов; 2. Последовательность изложения <ul style="list-style-type: none"> - содержание материала раскрыто последовательно, достаточно хорошо продумано – 2 балла; - последовательность изложения материала недостаточно продумана – 1 балл; - путаница в изложении материала – 0 баллов; 3. Владение речью и терминологией <ul style="list-style-type: none"> - материал изложен грамотным языком, с точным использованием терминологии – 2 балла; - в изложении материала имелись затруднения и допущены ошибки в определении понятий и в использовании терминологии – 1 балл; - допущены ошибки в определении понятий – 0 баллов; 4. Применение конкретных примеров <ul style="list-style-type: none"> - показано умение иллюстрировать материал конкретными примерами – 2 балла; - приведение примеров вызывает затруднение – 1 балл; - неумение приводить примеры при объяснении материала – 0 баллов; 5. Уровень теоретического анализа <ul style="list-style-type: none"> - показано умение делать обобщение, выводы, сравнение – 2 балла; - обобщение, выводы, сравнение делаются с помощью преподавателя – 1 балл; - полное неумение делать обобщение, выводы, сравнения – 0 баллов; <p>Количество баллов: максимум – 20 (10 баллов за раздел 1, 10 баллов за раздел 2).</p>
Наименование оценочного средства	Тест
Представление и содержание оценочных материалов	<p>Комплект примерных тестовых заданий:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Какова ключевая особенность современного подхода к управлению рисками? <ol style="list-style-type: none"> а) Наличие наработок, позволяющих определить возможные риски для каждой из отраслей; в) Использование самых современных и точных математических методов; г) Рассмотрение как позитивных, так и негативных рисков; д) Все ответы верны. 2. Какой из методов анализа целесообразно применить для выявления рисков, связанных с недостатками договорной работы? <ol style="list-style-type: none"> а) Анализ сценариев; б) PESTLE-анализ; в) Рассмотрение бизнес-процессов; г) Планирование непрерывности бизнеса. 3. Какой тип рисков невозможно рассчитать статистическими методами? <ol style="list-style-type: none"> а) Стратегический; б) Операционный; в) Риск прочих опасностей;

г) Финансовый.

4. Что такое оценкарисков?

- а) определение приемлемости риска для организации;
- б) процесс сравнения рассчитанного риска с представленными критериями риска для определения его существенности;
- в) качественная оценка вероятности его наступления и возможного ущерба;
- г) процесс присвоения значений вероятности и ущерба.

5. Что является преимуществом экспертных методов расчета рисков по сравнению со статистическими?

- а) Возможность расчета финансовых рисков;
- б) Привлечение квалифицированных экспертов;
- в) Возможность расчета рисков опасностей;
- г) Возможность оценки любого риска.

6. 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.

7. 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.

8. Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает всебя:

- 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.

9. 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.

10. 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.

11. 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.

12. 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).

13. 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.

14. Какие подходы выделяют при расчете VAR?

- а) эмпирический;
- б) логический;
- в) оценочный;
- г) ранжирование;
- д) параметрический.

15. 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.

16. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:

- а) классификации субъектов риска;
- б) классификации объектов риска;
- в) характере оценки риска;
- г) характере последствий риска.

17. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:

- а) производственный риск;
- б) кадровый риск;
- в) информационный риск;
- г) финансовый риск;
- д) коммерческий риск.

18. 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.

19. Относятся ли риски, связанные с транспортировкой товаров, к группе коммерческих рисков?

- а) да;
- б) нет;
- в) это зависит от характера транспортировки.

20. 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.

21. 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.

22. 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.

23. 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.

24. Интеграция, предполагающая объединение с поставщиками – это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

25. 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.

26. Интеграция, подразумевающая объединение спосредниками, образующими дистрибьюторскую сеть по сбыту продукции предприятия – это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

27. Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами – это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

28. 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.

29. Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:

- а) конвергенция;
- б) фокусирование;
- в) диверсификация;
- г) дифференцирование.

30. 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.

31. 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

32. При покрытии убытка на основе поддержки государственных или 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.

33. 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.

34. 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.

35. 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.

36. К финансовым рискам при лизинговой деятельности относят:

- а) риск производителя;
- б) риск кредитующего лизингодателя;
- в) селективный риск; г) биржевой риск.

37. К методам минимизации риска относят:

- а) диверсификацию;
- б) стратегическое планирование;
- в) использование стратегии риска.

38. 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.

39. Позиционирование компании в области «витабельный» 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.

40. Для того чтобы обеспечить гарантию достаточности резервных фондов, 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.

41. При получении банковского кредита под инвестиционную программу могут возникнуть риски:

- а) недостаточной рентабельности вкладываемого капитала;
- б) несвоевременности возврата заемных средств в условиях неопределенности;
- в) ошибки расчета периода окупаемости инвестиционного проекта; г) все ответы верны.

42. При получении банковского кредита под инвестиционную программу могут возникнуть неопределенности:

- а) неопределенность в ожидаемых сроках поступлений денежных средств на счет фирмы;
- б) неопределенность периода погашения ссуды;
- в) неопределенность абсолютного количества денежных средств, уплачиваемых за использование банковского кредита;
- г) все ответы верны.

43. Планируемые величины в ходе осуществления прогноза оцениваются понятием:

- а) ожидания;
- б) неопределенности;
- в) вероятности;
- г) неожиданности.

44. Вероятность в процессе оценки риска объективным методом – это:

- а) отношение числа совершившихся событий к числу предпринятых попыток;
- б) отношение числа предпринятых попыток к числу совершившихся событий;
- в) число совершившихся событий; г) число предпринятых попыток.

45. Объективный метод определения вероятности основан на:

- а) экспертных оценках;
- б) вычислении частоты, с которой происходят некоторые события;
- в) комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события, с экспертными оценками;
- г) нет верного ответа.

46. Субъективный метод определения вероятности основан на:

- а) экспертных оценках;
- б) вычислении частоты, с которой происходят некоторые события;
- в) комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события, с экспертными оценками;
- г) нет верного ответа.

47. Известный метод экспертных оценок для определения исходных данных предстоящего моделирования инвестиционной программы носит название:

- а) «СФИНКС»;
- б) «ЛИБЕРО»;
- в) «ПАТТЕРН»;
- г) «КОНЭКСПЕРТ».

48. В соответствии с математической теорией вероятности, процесс проведения программы инвестирования по всей совокупности это:

- а) составное событие;
- б) комбинированное событие;
- в) иерархическое событие;

г) дискретное событие.

49. В соответствии с математической теорией вероятности, элементарными событиями процесса проведения программы инвестирования считаются:

а) альтернативные стратегии финансирования;

б) условия платежа;

в) альтернативные периоды кредитования;

г) сроки окупаемости.

50. Волатильность – это:

а) изменчивость рыночного спроса;

б) постоянство рыночного спроса;

в) изменчивость курсовых разниц и процентных ставок; г) постоянство курсовых разниц и процентных ставок.

51. Суть риск-менеджмента состоит в:

а) устранении риска;

б) управлении риском;

в) снижении риска;

г) выборе риска.

52. 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.

53. 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.

54. 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.

55. 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.

1. Что такое оценка рисков?

а) определение приемлемости риска для организации;

б) процесс сравнения рассчитанного риска с представленными критериями риска для определения его существенности;

- в) качественная оценка вероятности его наступления и возможного ущерба;
г) процесс присвоения значений вероятности и ущерба.

2. VAR – это:

- а) парадигма стоимости риска (Value-at-Risk);
б) показатель объемов потерь прибыли (VolumeatReduce);
в) степень сопротивления персонала рискованным проектам (VolumeatResistance);
г) объем риска (Volume of Accepted Risk).

3. Программные продукты "Альт-Инвест", "Project Expert", "Инвестор" позволяют оценить эффективность рискованных вложений в:

- а) Реальные активы.
б) Корпоративные ценные бумаги.
в) Государственные ценные бумаги
д) Все вышеперечисленное верно

4. Какая модель заложена в основу рискованных программных продуктов "Альт-Инвест", "Project Expert", "Инвестор"?

- а) Модель САРМ (Capital Assetes Pricing Model).
б) Имитационная модель.
в) Модель нейронных сетей.
д) Оптимизационные модели

5. Какой из программных продуктов является "открытой" системой?

- а) Альт-Инвест"
б) Project Expert".
в) Инвестор".

6. Какой из программных продуктов позволяет провести полномасштабный финансово-экономический анализ деятельности компании на стадии, предвещающей разработку инвестиционного рискованного проекта (бизнес-плана)?

- а) Инвестор".
б) "Альт-Инвест".
в) "Project Expert".
д) Все перечисленные программы.

7. Какая из программ при оценке риска, предоставляет пользователю возможности сетевого планирования (составление календарного плана)?

- а) Project Expert".
б) Альт-Инвест".
в) "Инвестор".
д) Все перечисленные программы.

8. Какой из программных продуктов позволяет пользователю наиболее гибко изменять шаг расчета риск-проекта?

- а) "Альт-Инвест".
б) Project Expert".
в) "Инвестор".
д) Все перечисленные программы.

9. В какой из программ разработчик инвестиционного проекта может провести анализ чувствительности проекта?

- а) Во всех перечисленных программах.
б) Только в "Альт-Инвест".
в) Только в "Project Expert".
д) Только в "Инвестор".

10. В какой из программ предусмотрена возможность автоматического расчета оптимального графика привлечения заемных средств, при оценке риска?

- а) Альт-Инвест" и "Project Expert".
б) Только "Альт-Инвест".

	<p>c) Только "Project Expert". d) Только "Инвестор". e) Все перечисленные программы. f) "Альт-Инвест" и "Инвестор".</p> <p>11. Какая из программ работает с финансовыми документами (баланс, отчет о прибылях и убытках) в формате, соответствующем требованиям бухгалтерского учета в РФ? a) Инвестор" и "Альт-Инвест". b) Только "Альт-Инвест". c) Только "Project Expert". d) Только "Инвестор". e) Все перечисленные программы. f) "Альт-Инвест" и "Project Expert".</p> <p>12. Какой из программных продуктов позволяет провести сравнение и отобрать наилучший из нескольких, при оценке риска проектов? a) Инвестор". b) "Альт-Инвест". c) "Project Expert". d) Все перечисленные программы.</p>
Критерии оценки и шкала оценивания в баллах	<p>Тесты представляют собой задания, которые выполняются в течение 20 минут по окончании изучения разделов 1 и 2 (по материалам разделов)</p> <p>Студенту выдается задание, состоящее из 10 тестов. За каждое правильно выполненное задание присваивается 1 балл.</p> <p>Количество баллов: максимум – 20</p> <p>(10 баллов за раздел 1, 10 баллов за раздел 2).</p>
Наименование оценочного средства	Реферат
Представление и содержание оценочных материалов	<p>Примерные темы рефератов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. «Европейский» и «американский» подходы к определению риска и их синтез. 2. Идентификация рисков. 3. Инструменты и методы, используемые для качественного анализа рисков проекта. 4. Инструменты и методы, используемые для количественного анализа рисков проекта. 5. Инструменты и методы, используемые для мониторинга и контроля рисков проекта. 6. Качественный и количественный анализ рисков проекта. 7. Классификация и типология рисков в проекте. 8. Классификация риска проекта. 9. Ключевые понятия для определения риска проекта. Субъекты риска и характер их активности. 10. Место управления рисками в общем управлении проектами. 11. Методы и инструменты идентификации рисков проекта. 12. Мониторинг и контроль рисков проекта. 13. Неопределенность, ее источники. Социальная роль неопределенности. 14. Общая стратегия реагирования на угрозы и благоприятные возможности. Стратегия реагирования на непредвиденные обстоятельства. 15. План управления рисками проекта. 16. Планирование реагирования на риск проекта.

	<p>17. Планирование управления рисками проекта. 18. Реестр рисков проекта.</p> <p>19. Риск и рискованное поведение.</p> <p>20. Связь понятия «риск» с понятиями «шанс», «опасность», «вызов», «угроза».</p> <p>21. Соотношение понятий «риск», «неопределенность» и «полная неопределенность». Понятия равнозначных альтернатив.</p> <p>22. Стратегии реагирования на позитивные риски (благоприятные возможности).</p> <p>23. Стратегии реагирования на появление негативных рисков.</p> <p>24. Стратегия реагирования на риски.</p> <p>25. Субъективная вероятность и основания для оценки ситуации. Критерии для формального определения величины риска</p>
<p>Критерии оценки и шкала оценивания в баллах</p>	<p>Индивидуальное задание (реферат) выдается обучающемуся в начале учебного этапа на первом практическом занятии.</p> <p>Реферат – это структурированный письменный доклад по определённой теме, в котором собрана информация из одного или нескольких источников.</p> <p>«Отлично» – оцениваются рефераты, содержание которых основано на глубоком и всестороннем знании темы, изученной литературы, изложено логично, аргументировано и в полном объеме. Основные понятия, выводы и обобщения сформулированы убедительно и доказательно (10 баллов).</p> <p>«Хорошо» – оцениваются рефераты, основанные на твердом знании исследуемой темы. Возможны недостатки в систематизации или в обобщении материала, неточности в выводах. Студент твердо знает основные категории, умело применяет их для изложения материала (8 баллов).</p> <p>«Удовлетворительно» – оцениваются рефераты, которые базируются на знании основ предмета, но имеются значительные пробелы в изложении материала, затруднения в его изложении и систематизации, выводы слабо аргументированы, в содержании допущены теоретические ошибки (5 баллов).</p> <p>«Неудовлетворительно» – оцениваются рефераты, в которых обнаружено неверное изложение основных вопросов темы, обобщений и выводов нет. Текст реферата целиком или в значительной части дословно переписан из первоисточника без ссылок на него (0 баллов)</p> <p>Рефераты представляются к защите по окончании изучения разделов 1 и 2. (10 баллов за раздел 1).</p> <p>Количество баллов: максимум – <u>10</u></p>
<p>Наименование оценочного средства</p>	<p>Кейс-задача и задание</p>
<p>Представление и содержание оценочных материалов</p>	<p>Примерный кейс.</p> <p>Бизнесмены одной из татарстанских компаний 5 лет назад решили параллельно существующей бизнес-модели создать новую бизнес-модель, основанную на продажах через интернет. После нескольких лет инвестирования в проект они поняли, что он находится в кризисном состоянии. Бизнесмены решили сделать независимый аудит и пригласили экспертов в области управления проектами и информационных технологий. Результатами аудита были следующие выводы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Не существовало ни одного документа, который бы описывал новую бизнес-модель. 2. Программный продукт, который являлся очень важным ресурсом в новой бизнес-модели, создавался на очень древней платформе, поддерживать которую могла чуть ли не единственная компания в стране. 3. Программный продукт еще не был готов к вводу в промышленную эксплуатацию, а для работы с ним уже были подобраны сотрудники, которые получали зарплату. (Хочу отметить, что бизнес-модель была сильно завязана

	<p>на программный продукт, и зарабатывать деньги без него было невозможно).</p> <p>4. Не существовало никаких документов по проекту, из которых можно было бы получить ответы на вопрос: какой объем работ сделан и какой остался, каков прогноз по дате завершения проекта?</p> <p>5. Никто не мог четко ответить, какие функции программного продукта являются наиболее важными для пользователей и должны быть реализованы в первую очередь.</p> <p>По итогу аудита собственники бизнеса приняли решение завершить проект и списать все инвестиции как убытки. По слухам, убытки составили около полумиллиона долларов.</p> <p>Примерное задание 1.</p> <p>Можно ли было предусмотреть риски и нивелировать их влияние?</p> <p>У инвестора имеется сумма 50 млн руб. Он может инвестировать эту сумму либо в проект А, либо в проект В. Консервативный сценарий предполагает, что инвестор по проекту А получит ЧДД = 10,5 млн руб., а по проекту В – 9,8 млн руб. При реализации пессимистического сценария ЧДД по проекту А составит 2,3 млн руб., а по проекту В ЧДД = – 0,7 млн руб. Реализация оптимистического сценария даст инвестору ЧДД = 17,8 млн руб. по проекту А и 13,6 млн руб. – по проекту В. Вероятность наступления консервативного сценария – 0,6, оптимистического – 0,3, пессимистического – 0,1.</p> <p>Примерный кейс 2.</p> <p>«В июле 1997 года строительство нового здания парламента Шотландии в Эдинбурге было предварительно оценено в 40 миллионов фунтов стерлингов. К июню 1999 года бюджет перевалил за 100 миллионов. В апреле 2000 года законодатели установили предел в 195 миллионов, а к ноябрю 2001 года потребовали перерасчета. Была названа последняя цена в 241 миллион фунтов. В 2001 году она дважды менялась, достигнув 294,6 миллиона, а в 2003 году выросла до 375,8 миллиона фунтов. Наконец, в 2004 году строительство было завершено, и, согласно последней смете, затраты составили около 431 миллиона».</p> <p>Среди причин, по которым затраты на строительство выросли с 40 млн до 431 млн фунтов стерлингов, некоторые аналитики приводят следующие:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. политики недооценили реальную трудоемкость проекта 2. менеджер проекта неумело руководил им 3. архитекторы меняли планы <p>Назовите (рассчитайте) риски проекта. С помощью программы «Альт-Инвест Сумм» рассчитайте стоимость проекта на 3 года, 5 лет, 10 лет</p> <p>Разработайте новый вариант инвестиционного проекта (с помощью программы Project Expert)</p>
<p>Критерии оценки и шкала оценивания в баллах</p>	<p>Кейс-задания представляют собой задания, которые выполняются в течение 30- 45 минут по окончании изучения раздела 2.</p> <p>От 9 до 10 баллов оценивается ответ, который показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы кейс-задания; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа.</p> <p>От 6 до 8 баллов оценивается ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы кейс-задания; умение объяснять сущность,</p>

	<p>явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна – две неточности в ответе.</p> <p>До 5 баллов оценивается ответ, свидетельствующий, в основном, о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия кейс-задания; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа.</p> <p>Количество баллов: максимум – <u>10</u></p>
--	--

4. Фондооценочных средств промежуточной аттестации

Наименование оценочного средства	Экзамен
Представление и содержание оценочных материалов	<p>Оценочные материалы, вынесенные на экзамен, состоят из 2 вопросов на проверку теоретических знаний, и кейс-задача для проверки практических умений.</p> <p><i>Примеры теоретических вопросов:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Сущность понятия «риск». Риск и неопределенность. Вероятностный характер понятия «риск». 2. Понятие риска как экономической категории. 3. Предпосылки возникновения и основные черты экономического риска. 4. Уровень освещенности теории предпринимательских рисков в трудах современных экономистов. 5. Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска. 6. Основные научные концепции риска. 7. Риски и экономическая безопасность предприятия. 8. Особенности классической теории экономического риска. 9. Особенности неоклассической теории экономического риска. 10. Общая классификация рисков. 11. Особенности операционного риска. 12. Особенности кредитного риска. 13. Особенности инвестиционного риска. 14. Особенности производственного риска. 15. Особенности коммерческого риска. 16. Особенности процентного риска. 17. Особенности политического риска. 18. Особенности ценового риска. 19. Зависимость внешней среды функционирования и рисков предприятия. 20. Риск-менеджмент как составная часть корпоративной системы управления. 21. Организация и принципы построения системы управления рисками на предприятии. 22. Значение регламента управления рисками предприятия. 23. Риск-аудит как составная часть системы управления рисками предприятия. 24. Уровень риска. Факторы, влияющие на уровень риска. 25. Сущность управления рисками. Активное и

	<p>пассивное управление рисками.</p> <p>26. Общая характеристика методов управления рисками.</p> <p>27. Страхование как метод управления риском.</p> <p>28. Основные методы страхования. Положительные и отрицательные стороны.</p> <p>29. Понятие хеджирования. Хеджирование с помощью финансовых инструментов (опционы, форвардные контракты и пр.)</p> <p>30. Лимитирование, резервирование и диверсификация как методы управления риском.</p> <p><i>Пример кейс-задания:</i></p> <p>У инвестора имеется сумма 50 млн руб. Он может инвестировать эту сумму либо в проект А, либо в проект В. Консервативный сценарий предполагает, что инвестор по проекту А получит ЧДД = 10,5 млн руб., а по проекту В – 9,8 млн руб. При реализации пессимистического сценария ЧДД по проекту А составит 2,3 млн руб., а по проекту В ЧДД = – 0,7 млн руб. Реализация оптимистического сценария даст инвестору ЧДД = 17,8 млн руб. по проекту А и 13,6 млн руб. – по проекту В. Вероятность наступления консервативного сценария – 0,6, оптимистического – 0,3, пессимистического – 0,1.</p> <p>Выберите наименее рискованный вариант инвестирования.</p>
<p>Критерии оценки и шкала оценивания в баллах</p>	<p>Число баллов, которое может получить обучающийся за экзамен, составляет от 20 до 40.</p> <p>При выставлении баллов учитываются следующие критерии:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Знание понятий, категорий 2. Владение специальными терминами и использование их при ответе. 3. Умение объяснять, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы 4. Логичность и последовательность ответа 5. Демонстрация способности участвовать в разработке обобщенных вариантов решения проблем <p>В сумме ответ студента оценивается от 31 до 40 баллов. От 21 до 30 баллов оценивается теоретический ответ, который показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Правильно выполненное кейс задание оценивается 10 баллами.</p> <p>В сумме ответ студента оценивается от 21 до 30 баллов. От 11 до 20 баллов оценивается теоретический ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна – две неточности в ответе. Правильно выполненное кейс задание оценивается 10 баллами.</p> <p>В сумме ответ студента оценивается от 10 до 20 баллов. До 10 баллов оценивается теоретический ответ, свидетельствующий, в основном, о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений,</p>

процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа. Правильно выполненное кейс задание оценивается 10 баллами.

Пример экзаменационного билета:

1. Особенности метода экспертных оценок уровня риска.
2. Особенности статистического метода оценки уровня риска.

1. Практическое задание (кейс-задача):

Корпоративный заказчик хочет заключить с вашей компанией контракт на разработку среднего проекта, с большим количеством интеграций со сторонними системами и большой распределенной командой. Он просит вас, как риск-менеджера написать ему список потенциальных рисков, связанных с этим проектом. Что бы вы указали и как выглядел бы такой документ?