

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Направление подготовки: 38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль): «Управление проектами»

Форма обучения: очная, заочная

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Срок обучения: очная форма - 4 года, заочная форма – 4 года 6 мес.

Вид учебной работы	Трудоемкость, часы (з.е.)	
	Очная форма	Заочная форма
1. Контактная работа обучающихся с преподавателем:	86(2,39)	16(0,44)
Аудиторные занятия, часов всего, в том числе:	84(2,33)	14(0,39)
• лекции	34(0,94)	6(0,167)
• практические занятия	50(1,39)	8(0,22)
Промежуточная аттестация (контактная работа)	2(0,06)	2(0,06)
2. Самостоятельная работа студентов, всего	78(2,17)	193(5,36)
• др. формы самостоятельной работы	78(2,17)	193(5,36)
3. Промежуточная аттестация: экзамен	52(1,44)	7(0,19)
Итого	216(6)	216(6)

Нуртдинов И.И. Методы управления рисками: Рабочая программа дисциплины (модуля). – Казань: Казанский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, 2019. – 72 с.

Рабочая программа по дисциплине (модулю) «Методы управления рисками» по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент составлена Нуртдиновым И.И., доцентом кафедры экономики и инноватики Казанского кооперативного института (филиала) Российского университета кооперации в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки «Менеджмент», утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «12» января 2016 г. № 7, и учебными планами для направления подготовки 38.03.02 Менеджмент (год начала подготовки - 2019).

Рабочая программа:

обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры экономики и инноватики Казанского кооперативного института (филиала) Российского университета кооперации 23.03.2019 г., протокол № 12.

одобрена Научно-методическим советом Казанского кооперативного института (филиала) от 03.04.2019, протокол № 5.

утверждена Ученым советом Российского университета кооперации от 18.04.2019, протокол № 4.

© АНОО ВО ЦС РФ
«Российский университет
кооперации» Казанский
кооперативный институт
(филиал), 2019
© Нуртдинов И.И., 2019

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи освоения дисциплины (модуля)	5
2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы	5
3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю)	5
4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы	6
5. Содержание дисциплины (модуля)	7
5.1. Содержание разделов, тем дисциплины (модуля)	7
5.2. Междисциплинарные связи с обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами (модулями)	9
5.3. Разделы, темы дисциплины (модуля) и виды занятий	9
6. Лабораторный практикум	11
7. Практические занятия (семинары)	11
8. Примерная тематика курсовых проектов (работ)	13
9. Самостоятельная работа студента	13
10. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)	14
11. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)	15
12. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	15
13. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационно-справочных систем (при необходимости)	17
14. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)	17
15. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)	17
16. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины для преподавателей, образовательные технологии	18
ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	21
1. Паспорт фонда оценочных средств	22
1.1 Компетенции, формируемые в процессе изучения дисциплины	22
1.2. Сведения об иных дисциплинах (преподаваемых, в том числе, на других кафедрах) участвующих в формировании данных компетенций	22
1.3. Этапы формирования и программа оценивания контролируемой компетенции	22
1.4. Показатели и критерии оценивания компетенций, шкала оценивания	24
2. Типовые контрольные задания для оценки результатов обучения по дисциплине и иные материалы для подготовки к промежуточной аттестации	26
2.1 Материалы для подготовки к промежуточной аттестации	26
2.2. Комплект экзаменационных билетов для проведения промежуточной аттестации	32
Комплект тестовых заданий для проведения экзамена по дисциплине	34
2.3. Критерии оценки для проведения экзамена по дисциплине	38
2.4. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания по дисциплине	38
ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	40
Деловые игры	41
Комплект заданий для контрольной работы	45
Вопросы для коллоквиумов, опросов, собеседования	52
Перечень дискуссионных тем для круглого стола	55
Комплект разноуровневых задач	58

Темы докладов (презентаций)	65
Комплект заданий для проведения текущей аттестации	68

1. Цели и задачи освоения дисциплины (модуля)

Целью освоения учебной дисциплины «Методы управления рисками» является формирование общей профессиональной компетенции: «способность находить организационно-управленческие решения рисками в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность».

Задачи освоения дисциплины - изучение современных методов управления рисков, используемых в практической деятельности отечественных и зарубежных организаций; изучение технологий процессов принятия эффективных решений управления; приобретение практических навыков и умений самостоятельно разрабатывать и принимать решения по минимизации рисков, а также адаптировать методы управления рисками, исходя из особенностей конкретного предприятия.

2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина относится к дисциплинам по выбору вариативной части блока Б1.

Для изучения дисциплины необходимы следующие знания, умения и владения навыками, формируемые предшествующими дисциплинами:

Управление ресурсами проекта (ПК-14).

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю)

Изучение дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующей профессиональной компетенции:

ПК-9 - способностью оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

Формируемые компетенции (код компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций	Наименование оценочного средства
ПК-9	Знать принципы, порядок, законодательно-нормативную базу органов государственного регулирования;	Опрос Доклад Тесты
	Знать принципы формирования потребительского спроса и факторы его определяющие;	

Формируемые компетенции (код компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций	Наименование оценочного средства
	Знать основные концепции и методы анализа рыночных и специфических рисков, сферу их применения.	
	Уметь анализировать состояние макроэкономической среды, динамику её изменения, выявлять ключевые элементы, оценивать их влияние на организации в системе менеджмента, государственного и муниципального управления.	Деловая игра Решение задач Тесты
	Владеть навыками принятия рациональных управленческих решений на уровне органов государственного регулирования;	Деловая игра Контрольная работа Круглый стол
	Владеть методами анализа рыночных и специфических рисков с целью использования его результатов при принятии управленческих решений	

4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

очная форма обучения

Вид учебной деятельности	Часов	
	Всего	По семестрам
		5
1. Контактная работа обучающихся с преподавателем:	86	86
Аудиторные занятия всего, в том числе:	84	84
Лекции	34	34
Практические занятия	50	50
Промежуточная аттестация (контактная работа)	2	2
2. Самостоятельная работа студента всего, в том числе:	78	78
Другие виды самостоятельной работы:	78	78
Вид промежуточной аттестации – экзамен	52	52
ИТОГО:	часов	216
Общая трудоемкость	зач. ед.	6

заочная форма обучения

Вид учебной деятельности	Часов	
	Всего	По курсам
		4
1. Контактная работа обучающихся с преподавателем:	16	16
Аудиторные занятия всего, в том числе:	14	14
Лекции	6	6
Практические занятия	8	8
Промежуточная аттестация (контактная работа)	2	2
2. Самостоятельная работа студента всего, в том числе:	193	193
Другие виды самостоятельной работы:	193	193
Вид промежуточной аттестации – экзамен	7	7
ИТОГО:	часов	216
Общая трудоемкость	зач. ед.	6

5. Содержание дисциплины (модуля)

5.1. Содержание разделов, тем дисциплины (модуля)

Тема 1. Сущность и генезис риска

Происхождение понятия «риск». Риск как историческая категория. Роль рисков в конкретной общественно-экономической формации. Риск как экономическая категория. Основные свойства риска: неопределенность, альтернативность, противоречивость. Методологическое разграничение между риском, случайностью и неопределенностью. Содержание и факторы трансформации случайного в рисковое событие. Роль науки в управлении рисками. Дискуссионные аспекты исследования сущности риска.

Тема 2. Классификация и виды рисков финансовой деятельности

Сущность финансового риска. Дискуссионные аспекты исследования сущности финансового риска. Взаимосвязь финансового, кредитного, инвестиционного, валютного, процентного и смежных рисков. Значимость и содержание классификации финансового риска. Признаки классификации финансовых рисков: по видам, по источникам возникновения, по временной протяженности, по уровню финансовых потерь, по спектру финансовых последствий, по прогнозируемости, по возможности страхования и по уровню управляемости.

Тема 3. Система управления финансовыми рисками

Основы и эволюция теории управления. Состав системы управления: субъекты, объект и механизм управления. Сущность системы управления. Элементы механизма управления. Цель, принципы, методы, организационно-правовые формы, технико-технологическая основа, документооборот. Процесс управления.

Цель и принципы управления финансовыми рисками. Осознанность принятия рисков. Управляемость принимаемыми рисками. Независимость управления отдельными рисками.

Процесс управления финансовыми рисками. Идентификация отдельных видов рисков. Оценка широты и достоверности исходной информации, необходимой для оценки уровня финансовых рисков.

Тема 4. Концепции и методы оценки финансового риска

Концепции оценки финансового риска. Концепция «риск-доходность». Концепция «стоимость под риском», (Value at Risk, VaR).

Тема 5. Внутренние механизмы управления финансовыми рисками

Содержание и спектр внутренних механизмов управления финансовыми рисками. Избежание риска (уклонение от риска). Финансовый леверидж. Факторинг. Форфейтинг. Банковская гарантия. Поручительство.

Самострахование. Локализация риска. Распределение (диссипацию) и перераспределение риска. пространственное и временное распределение финансового риска. Диверсификация. Лимитирование концентрации риска. Основы хеджирования.

Тема 6. Хеджирование

Фьючерсы и форварды. Эволюция инструментов срочного рынка. Встречные сделки (контрсделки). Ликвидность финансовых инструментов. Сравнительный анализ фьючерского и форвардного рынков.

Виды фьючерсов и форвардов. Опционы. Право и обязательство. Виды опционов. Премия за риск. Своп-контракты: сущность и эволюция. Обмен депозитами. Забалансовые операции.

Тема 7. Внешние механизмы управления финансовыми рисками

Страхование. Страховая организация. Страховой рынок. Договор страхования. Признаки классификации страхования: объект, форма, объем, система и вид страхования. Имущественное, личное и страхование ответственности. Обязательное и добровольное страхование. Актуарные расчеты. Стоимость страховой услуги.

Тема 8. Специфические механизмы управления рисками финансовой деятельности

Сущность финансирования мероприятий по управлению финансовыми рисками. Статьи расходов по финансированию риска: дособытийное финансирование, послесобытийное финансирование и текущее финансирование.

Тема 9. Система управления рисками

Влияние рисков на достижение стратегической цели предприятия. Основные этапы управления рисками. Взаимодействие участников управления рисками.

Тема 10. Идентификация рисков

Определение весомости рисков. Документирование характеристик рисков.

Тема 11. Качественный анализ рисков

Цели и задачи качественного анализа рисков. Алгоритм такого анализа. Методы качественного анализа рисков. Последовательность и результаты качественного анализа. Карта рисков.

Тема 12. Количественный анализ рисков

Подходы к учету факторов неопределенности и риска в расчетах эффективности проектов. Методы оценки эффективности инвестиционных проектов с учетом неопределенности и риска

Тема 13. Методы реагирования на риски

Основные группы методов реагирования на риски. Выбор метода реагирования на риски.

Тема 14. Мониторинг и контроль рисков

Цели мониторинга и контроля рисков. Этапы жизненного цикла проекта. Динамика задач управления рисками в зависимости от этапа жизненного цикла проекта.

Тема 15. Методы снижения рисков

Группы методов снижения рисков. Подходы и способы управленческого воздействия на риск.

Тема 16. Определение стратегии управления рисками

Виды стратегий управления рисками. Диаграмма выбора стратегий управления рисками. Внедрение стратегии управления рисками.

Тема 17. Особенности управления рисками коммерческих предприятий

Специфика идентификации рисков, применения методов снижения рисков, формирования программы мероприятий по снижению проектных рисков.

5.2. Междисциплинарные связи с обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами (модулями)

Дисциплина «Методы управления рисками» формирует компетенцию ПК-9, необходимую в дальнейшем для формирования компетенции ПК-4.

5.3. Разделы, темы дисциплины (модуля) и виды занятий

очная форма обучения

№ п/п	Наименование раздела, темы учебной дисциплины (модуля)	Виды занятий, включая самостоятельную работу студентов (в часах)			
		Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа	Всего
1	Сущность и генезис риска	2	2	4	8
2	Классификация и виды рисков финансовой деятельности	2	2	4	8
3	Система управления финансовыми рисками	2	2	4	8
4	Концепции и методы оценки	2	4	6	12

№ п/п	Наименование раздела, темы учебной дисциплины (модуля)	Виды занятий, включая самостоятельную работу студентов (в часах)			
		Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа	Всего
	финансового риска				
5	Внутренние механизмы управления финансовыми рисками	2	4	6	12
6	Хеджирование	2	4	4	10
7	Внешние механизмы управления финансовыми рисками	2	2	4	8
8	Специфические механизмы управления рисками финансовой деятельности	2	4	6	12
9	Система управления рисками	2	4	6	12
10	Идентификация рисков	2	4	4	10
11	Качественный анализ рисков	2	4	6	12
12	Количественный анализ рисков	2	4	4	10
13	Методы реагирования на риски	2	2	4	8
14	Мониторинг и контроль рисков	2	2	4	8
15	Методы снижения рисков	2	2	4	8
16	Определение стратегии управления рисками	2	2	4	8
17	Особенности управления рисками коммерческих предприятий	2	2	4	8
	Итого	34	50	78	162

заочная форма обучения

№ п/п	Наименование раздела, темы учебной дисциплины (модуля)	Виды занятий, включая самостоятельную работу студентов (в часах)			
		Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа	Всего
1	Сущность и генезис риска			10	10
2	Классификация и виды рисков финансовой деятельности			10	10
3	Система управления финансовыми рисками			10	10
4	Концепции и методы оценки финансового риска			10	10
5	Внутренние механизмы управления финансовыми рисками			10	10
6	Хеджирование			11	11
7	Внешние механизмы управления финансовыми рисками			12	12
8	Специфические механизмы управления рисками финансовой деятельности			12	12
9	Система управления рисками	1	1	12	14
10	Идентификация рисков	1	1	12	14
11	Качественный анализ рисков	2	2	12	16
12	Количественный анализ рисков	2	2	12	16
13	Методы реагирования на риски		2	12	14
14	Мониторинг и контроль рисков			12	12
15	Методы снижения рисков			12	12
16	Определение стратегии управления рисками			12	12

17	Особенности управления рисками коммерческих предприятий			12	12
	Итого	6	8	193	207

6. Лабораторный практикум

Лабораторные занятия не предусмотрены учебными планами.

7. Практические занятия (семинары)

Практические занятия проводятся с целью формирования компетенций обучающихся, закрепления полученных теоретических знаний на лекциях и в процессе самостоятельного изучения обучающимися специальной литературы.

очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы дисциплины (модуля)	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоемкость (час.)
1	Сущность и генезис риска	Происхождение понятия «риск». Риск как историческая категория. Роль рисков в конкретной общественно-экономической формации. Риск как экономическая категория. Основные свойства риска: неопределенность, альтернативность, противоречивость. Методологическое разграничение между риском, случайностью и неопределенностью. Содержание и факторы трансформации случайного в рисковое событие. Роль науки в управлении рисками. Дискуссионные аспекты исследования сущности риска.	2
2	Классификация и виды рисков финансовой деятельности	Сущность финансового риска. Дискуссионные аспекты исследования сущности финансового риска. Взаимосвязь финансового, кредитного, инвестиционного, валютного, процентного и смежных рисков. Значимость и содержание классификации финансового риска. Признаки классификации финансовых рисков: по видам, по источникам возникновения, по временной протяженности, по уровню финансовых потерь, по спектру финансовых последствий, по прогнозируемости, по возможности страхования и по уровню управляемости.	2
3	Система управления финансовыми рисками	Основы и эволюция теории управления. Состав системы управления: субъекты, объект и механизм управления. Сущность системы управления. Элементы механизма управления. Цель, принципы, методы, организационно-правовые формы, технико-технологическая основа, документооборот. Процесс управления. Цель и принципы управления финансовыми рисками. Осознанность принятия рисков. Управляемость принимаемыми рисками. Независимость управления отдельными рисками. Процесс управления финансовыми рисками. Идентификация отдельных видов рисков. Оценка широты и достоверности исходной информации,	2

№ п/п	Наименование темы дисциплины (модуля)	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоемкость (час.)
		необходимой для оценки уровня финансовых рисков	
4	Концепции и методы оценки финансового риска	Концепции оценки финансового риска. Концепция «риск-доходность». Концепция «стоимость под риском», (Value at Risk, VaR).	4
5	Внутренние механизмы управления финансовыми рисками	Содержание и спектр внутренних механизмов управления финансовыми рисками. Избежание риска (уклонение от риска). Финансовый левэридж. Факторинг. Форфейтинг. Банковская гарантия. Поручительство. Самострахование. Локализация риска. Распределение (диссипацию) и перераспределение риска. пространственное и временное распределение финансового риска. Диверсификация. Лимитирование концентрации риска. Основы хеджирования.	4
6	Хеджирование	Фьючерсы и форварды. Эволюция инструментов срочного рынка. Встречные сделки (контрделки). Ликвидность финансовых инструментов. Сравнительный анализ фьючерсного и форвардного рынков. Виды фьючерсов и форвардов. Опционы. Право и обязательство. Виды опционов. Премия за риск. Свop-контракты: сущность и эволюция. Обмен депозитами. Забалансовые операции..	4
7	Внешние механизмы управления финансовыми рисками	Страхование. Страховая организация. Страховой рынок. Договор страхования. Признаки классификации страхования: объект, форма, объем, система и вид страхования. Имущественное, личное и страхование ответственности. Обязательное и добровольное страхование. Актуарные расчеты. Стоимость страховой услуги.	2
8	Специфические механизмы управления рисками финансовой деятельности	Сущность финансирования мероприятий по управлению финансовыми рисками. Статьи расходов по финансированию риска: дособытийное финансирование, послесобытийное финансирование и текущее финансирование.	4
9	Система управления рисками	Влияние рисков на достижение стратегической цели предприятия. Основные этапы управления рисками. Взаимодействие участников управления рисками.	4
10	Идентификация рисков	Определение весомости рисков. Документирование характеристик рисков.	4
11	Качественный анализ рисков	Цели и задачи качественного анализа рисков. Алгоритм такого анализа. Методы качественного анализа рисков. Последовательность и результаты качественного анализа. Карта рисков.	4
12	Количественный анализ рисков	Подходы к учету факторов неопределенности и риска в расчетах эффективности проектов. Методы оценки эффективности инвестиционных проектов с учетом неопределенности и риска.	4
13	Методы реагирования на риски	Основные группы методов реагирования на риски. Выбор метода реагирования на риски.	2
14	Мониторинг и контроль рисков	Цели мониторинга и контроля рисков. Этапы жизненного цикла проекта. Динамика задач управления рисками в зависимости от этапа жизненного цикла проекта.	2
15	Методы снижения	Группы методов снижения проектных рисков.	2

№ п/п	Наименование темы дисциплины (модуля)	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоемкость (час.)
	рисков	Подходы и способы управленческого воздействия на риск.	
16	Определение стратегии управления рисками	Виды стратегий управления рисками. Диаграмма выбора стратегий управления рисками. Внедрение стратегии управления рисками.	2
17	Особенности управления рисками коммерческих предприятий	Специфика идентификации рисков, применения методов снижения рисков, формирования программы мероприятий по снижению проектных рисков.	2
Итого			50

заочная форма обучения

№ п/п	Наименование темы дисциплины (модуля)	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоемкость (час.)
1	Система управления рисками	Влияние рисков на достижение стратегической цели предприятия. Основные этапы управления рисками. Взаимодействие участников управления рисками.	1
2	Идентификация рисков	Определение весомости рисков. Документирование характеристик рисков.	1
3	Качественный анализ рисков	Цели и задачи качественного анализа рисков. Алгоритм такого анализа. Методы качественного анализа рисков. Последовательность и результаты качественного анализа. Карта рисков.	2
4	Количественный анализ рисков	Подходы к учету факторов неопределенности и риска в расчетах эффективности проектов. Методы оценки эффективности инвестиционных проектов с учетом неопределенности и риска.	2
5	Методы реагирования на риски	Основные группы методов реагирования на риски. Выбор метода реагирования на риски.	2
Итого			8

8. Примерная тематика курсовых проектов (работ)

Курсовые проекты (работы) не предусмотрены учебными планами.

9. Самостоятельная работа студента

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины (модуля)	Виды самостоятельной работы студента	Оценочное средство
1	Сущность и генезис риска	Домашнее задание/ Конспект темы	Устный опрос
2	Классификация и виды рисков финансовой деятельности	Домашнее задание/ тестирование	Тест
3	Система управления финансовыми рисками	Домашнее задание/ задачи	Устный опрос
4	Концепции и методы оценки финансового риска	Домашнее задание/ доклад	Доклад
5	Внутренние механизмы управления финансовыми рисками	Домашнее задание/ тестирование	Тест
6	Хеджирование	Домашнее задание/ Конспект темы	Устный опрос
7	Внешние механизмы управления	Домашнее задание/	Тест

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины (модуля)	Виды самостоятельной работы студента	Оценочное средство
	финансовыми рисками	тестирование	
8	Специфические механизмы управления рисками финансовой деятельности	Домашнее задание/ задачи	Задача
9	Система управления рисками	Домашнее задание/ конспект темы	Устный опрос
10	Идентификация рисков	Домашнее задание/ тестирование	Тест
11	Качественный анализ рисков	Домашнее задание/ тестирование	Тест
12	Количественный анализ рисков	Домашнее задание/ Конспект темы	Устный опрос
13	Методы реагирования на риски	Домашнее задание/ конспект	Деловая игра
14	Мониторинг и контроль рисков	Домашнее задание/ тестирование	Тест
15	Методы снижения рисков	Домашнее задание/ тестирование	Тест
16	Определение стратегии управления рисками	Домашнее задание/ Конспект темы	Устный опрос
17	Особенности управления проектными рисками коммерческих предприятий	Домашнее задание/ Конспект темы	Устный опрос

10. Перечень учебно–методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Самостоятельная работа студентов предполагает тщательное освоение учебной и научной литературы по изучаемой дисциплине.

При изучении основной рекомендуемой литературы студентам необходимо обратить внимание на выделение основных понятий, их определения, научно-технические основы, узловые положения, представленные в изучаемом тексте.

При самостоятельной работе студентов с дополнительной литературой необходимо выделить аспект изучаемой темы (что в данном материале относится непосредственно к изучаемой теме и основным вопросам).

Дополнительную литературу целесообразно прорабатывать после основной, которая формирует базис для последующего более глубокого изучения темы. Дополнительную литературу следует изучать комплексно, рассматривая разные стороны изучаемого вопроса. Обязательным элементом самостоятельной работы студентов с литературой является ведение необходимых записей: конспекта, выписки, тезисов, планов.

Для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине используются следующее учебно-методическое обеспечение:

а) основная литература:

1. Риск-менеджмент : учебное пособие / Л.П. Гончаренко, С.А. Филин, Е.А. Олейников под ред. — Москва : КноРус, 2016. — 215 с.
<https://www.book.ru/book/919981>

б) дополнительная литература

1. Тихомиров, Н. П. Методы анализа и управления эколого-экономическими рисками : Учеб. пособие для вузов / Н. П. Тихомиров, И. М. Потравный, Т. М. Тихомирова; под ред. проф. Н. П. Тихомирова. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 351 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/881066>

2. Методы менеджмента качества. Методология управления риском стандартизации : Учебное пособие / П.С. Серенков, В.Л. Гуревич и др. - М.: НИЦ ИНФРА-М; Мн.: Нов. знание, 2014. - 256 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/440747>

3. Винс, Р. Математика управления капиталом: Методы анализа риска для трейдеров и портфельных менеджеров / Ральф Винс; Пер. с англ. - 4-е изд. - М.: Альпина Паблишерз, 2016. - 400 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/914276>

11. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

а) основная литература:

1. Риск-менеджмент : учебное пособие / Л.П. Гончаренко, С.А. Филин, Е.А. Олейников под ред. — Москва : КноРус, 2016. — 215 с. <https://www.book.ru/book/919981>

б) дополнительная литература

1. Тихомиров, Н. П. Методы анализа и управления эколого-экономическими рисками : Учеб. пособие для вузов / Н. П. Тихомиров, И. М. Потравный, Т. М. Тихомирова; под ред. проф. Н. П. Тихомирова. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 351 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/881066>

2. Методы менеджмента качества. Методология управления риском стандартизации : Учебное пособие / П.С. Серенков, В.Л. Гуревич и др. - М.: НИЦ ИНФРА-М; Мн.: Нов. знание, 2014. - 256 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/440747>

3. Винс, Р. Математика управления капиталом: Методы анализа риска для трейдеров и портфельных менеджеров / Ральф Винс; Пер. с англ. - 4-е изд. - М.: Альпина Паблишерз, 2016. - 400 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/914276>

12. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

1. <https://www.book.ru/> - ЭБС Book.ru
2. <http://www.iprbookshop.ru> - ЭБС IPRbooks
3. <https://ibooks.ru/> -ЭБС Айбукс.ru/ibooks.ru
4. <https://rucont.ru/> - ЭБС «Национальный цифровой ресурс «Руконт»

5. <http://znanium.com/> - ЭБС Znanium.com
6. <https://dlib.eastview.com/> - База данных East View

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

1. Desktop School ALNG LicSAPk MVL.
 - a. Office ProPlus All Lng Lic/SA Pack MVL Partners in Learning (лицензия на пакет Office Professional Plus)
 - b. Windows 8
2. Консультант + версия проф.- справочная правовая система
3. Система тестирования INDIGO.
4. Adobe Acrobat – свободно-распространяемое ПО
5. Интернет-браузеры Google Chrome, Firefox – свободно-распространяемое ПО

Каждый обучающийся в течение всего обучения обеспечивается индивидуальным неограниченным доступом электронно-библиотечной системе и электронной информационно-образовательной среде.

14. Описание материально–технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Образовательный процесс обеспечивается специальными помещениями, которые представляют собой аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы студентов и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Специальные помещения соответствуют действующим противопожарным правилам и нормам, укомплектованы специализированной мебелью.

Аудитории лекционного типа, оснащенные проекционным оборудованием и техническими средствами обучения, обеспечивающими представление учебной информации большой аудитории, демонстрационным оборудованием.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, обеспечивающей доступ к сети Интернет и электронной информационно-образовательной среде университета.

15. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Дисциплина «Методы управления рисками» состоит из 17 тем и изучается на лекциях, практических занятиях и при самостоятельной работе

обучающихся. Обучающийся для полного освоения материала должен не пропускать занятия и активно участвовать в учебном процессе. Кроме того, обучающиеся должны ознакомиться с программой дисциплины и списком основной и дополнительной рекомендуемой литературы.

Основной теоретический материал дается на лекционных занятиях. Лекции включают все темы и основные вопросы дисциплины. Для максимальной эффективности изучения необходимо постоянно вести конспект лекций, знать рекомендуемую преподавателем основную и дополнительную учебную литературу, позволяющую дополнить знания и лучше подготовиться к практическим занятиям.

Для закрепления теоретического материала, формирования профессиональных компетенций и практических навыков со студентами проводятся практические занятия. В ходе практических занятий разбираются основные и дополнительные теоретические вопросы решаются практические задачи, проводятся тестирования по результатам изучения тем.

На изучение каждой темы выделено в соответствии с рабочей программой дисциплины количество часов практических занятий, которые проводятся в соответствии с вопросами, рекомендованными к изучению по определенным темам. Обучающиеся должны регулярно готовиться к практическим занятиям. При подготовке к занятиям следует руководствоваться конспектом лекций и рекомендованной литературой.

Для эффективного освоения материала дисциплины учебным планом предусмотрена самостоятельная работа, которая должна выполняться в обязательном порядке. Выполнение самостоятельной работы по темам дисциплины, позволяет регулярно проводить самооценку качества усвоения материалов дисциплины и выявлять аспекты, требующие более детального изучения. Задания для самостоятельной работы предложены по каждой из изучаемых тем и должны готовиться индивидуально и к указанному сроку. По необходимости студент может обращаться за консультацией к преподавателю. Выполнение заданий контролируется и оценивается преподавателем.

В случае посещения обучающегося лекций и практических занятий, изучения рекомендованной основной и дополнительной учебной литературы, а также своевременного и самостоятельного выполнения заданий, подготовка к экзамену по дисциплине сводится к дальнейшей систематизации полученных знаний, умений и навыков.

16. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины для преподавателей, образовательные технологии

Оценочные средства для контроля успеваемости и результатов освоения дисциплины (модуля):

- а) для текущей успеваемости: опрос, доклад, решение задач;
- б) для самоконтроля обучающихся: тесты;

в) для промежуточной аттестации: вопросы для экзамена, практические задания.

При реализации различных видов учебной работы по дисциплине «Методы управления рисками» используются следующие образовательные технологии:

- 1) лекции с использованием методов проблемного изложения материала;
- 2) проведение практико-ориентированных занятий (деловая игра, круглый стол).

№	Занятие в интерактивной форме	Количество часов по очной форме		Количество часов по заочной форме	
		Лекция	Практич.	Лекция	Практич.
1	Сущность и генезис риска Виды: Лекция с демонстрацией видеоматериалов (слайды)	2			
2	Специфические механизмы управления рисками финансовой деятельности Виды: Лекция с демонстрацией видеоматериалов (слайды) Практические занятия с применением следующих технологий: - обсуждение в группе (обсуждение подготовленных студентами вопросов для самостоятельного изучения)		2	2	
3	Система управления рисками Виды: Практические занятия с применением следующих технологий: - обсуждение в группе (обсуждение подготовленных студентами вопросов для самостоятельного изучения)		2		
4	Идентификация рисков Виды: Лекция с демонстрацией видеоматериалов (слайды) Практические занятия с применением следующих технологий: - обсуждение в группе (обсуждение подготовленных студентами вопросов для самостоятельного изучения)	2			2
5	Качественный анализ рисков Виды: Практические занятия с применением следующих технологий: - обсуждение в группе (обсуждение подготовленных студентами вопросов для самостоятельного изучения)		2		
6	Особенности управления рисками коммерческих предприятий Виды:	2			

№	Занятие в интерактивной форме	Количество часов по очной форме		Количество часов по заочной форме	
		Лекция	Практич.	Лекция	Практич.
	Лекция с демонстрацией видеоматериалов (слайды)				
	Итого:	6	6	2	2

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО
ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Направление подготовки: 38.03.02 Менеджмент

Направленность: «Управление проектами»

1. Паспорт фонда оценочных средств

1.1 Компетенции, формируемые в процессе изучения дисциплины

Индекс	Формулировка компетенции
ПК-9	способностью оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли

1.2. Сведения об иных дисциплинах (преподаваемых, в том числе, на других кафедрах) участвующих в формировании данных компетенций

1.2.1. Компетенция ПК-9 формируется в процессе изучения дисциплин (прохождения практик):

Управление проектными рисками
 Идентификация и анализ рисков проектов в области ИТ
 Производственная практика. Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности

1.3. Этапы формирования и программа оценивания контролируемой компетенции

№ п/п	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Наименование оценочного средства
1	ПК-9	Тема 1. Сущность и генезис риска	Задачи Тестирование Доклад Опрос Деловая игра Контрольная работа Круглый стол
		Тема 2. Классификация и виды рисков финансовой деятельности	
		Тема 3. Система управления финансовыми рисками	
		Тема 4. Концепции и методы оценки финансового риска	
		Тема 5. Внутренние механизмы управления финансовыми рисками	
		Тема 6. Хеджирование	
		Тема 7. Внешние механизмы управления финансовыми рисками	
		Тема 8. Специфические механизмы управления рисками финансовой деятельности	
		Тема 9. Система управления рисками	
		Тема 10. Идентификация рисков	
		Тема 11. Качественный анализ рисков	
		Тема 12. Количественный анализ рисков	
		Тема 13. Методы реагирования на риски	
		Тема 14. Мониторинг и контроль рисков	
		Тема 15. Методы снижения рисков	
		Тема 16. Определение стратегии управления рисками	

№ п/п	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Наименование оценочного средства
		Тема 17. Особенности управления рисками коммерческих предприятий	

Процедура оценивания

1. Процедура оценивания результатов освоения программы учебной дисциплины включает в себя оценку уровня сформированности компетенций студента при осуществлении текущего контроля и проведении промежуточной аттестации.

2. Уровень сформированности компетенции определяется по качеству выполненной студентом работы и отражается в следующих формулировках: высокий, хороший, достаточный, недостаточный.

3. При выполнении студентами заданий текущего контроля и промежуточной аттестации оценивается уровень обученности «знать», «уметь», «владеть» в соответствии с запланированными результатами обучения и содержанием рабочей программы дисциплины:

– профессиональные знания студента могут проверяться при ответе на теоретические вопросы, выполнении тестовых заданий, практических работ,

– степень владения профессиональными умениями – при решении ситуационных задач, выполнении практических работ и других заданий.

4. Результаты выполнения заданий фиксируются в баллах в соответствии с показателями и критериями оценивания компетенций. Общее количество баллов складывается из:

– суммы баллов за выполнение практических заданий на выявление уровня обученности «уметь»;

– суммы баллов за выполнение практических заданий на выявление уровня обученности «владеть»;

– суммы баллов за ответы на теоретические и дополнительные вопросы.

5. По итогам текущего контроля и промежуточной аттестации в соответствии с показателями и критериями оценивания компетенций определяется уровень сформированности компетенций студента и выставляется оценка по шкале оценивания.

1.4. Показатели и критерии оценивания компетенций, шкала оценивания

Компетенции	Показатели оценивания	Критерии оценивания компетенций				Итого:
		Высокий (верно и в полном объеме) - 5 б.	Средний (с незначительными замечаниями) - 4 б.	Низкий (на базовом уровне, с ошибками) - 3 б.	Недостаточный (содержит большое количество ошибок, ответ не дан) – 0,5 б.	
<i>Теоретические показатели</i>						
ПК-9	Знает принципы, порядок, законодательно-нормативную базу органов государственного регулирования; (опрос, доклад, тесты)	Верно и в полном объеме знает принципы, порядок, законодательно-нормативную базу органов государственного регулирования;	С незначительными замечаниями знает принципы, порядок, законодательно-нормативную базу органов государственного регулирования;	На базовом уровне, с ошибками знает принципы, порядок, законодательно-нормативную базу органов государственного регулирования;	Не знает принципы, порядок, законодательно-нормативную базу органов государственного регулирования;	15
	Знает принципы формирования потребительского спроса и факторы его определяющие; (опрос, доклад, тесты)	Верно и в полном объеме знает принципы формирования потребительского спроса и факторы его определяющие;	С незначительными замечаниями знает принципы формирования потребительского спроса и факторы его определяющие;	На базовом уровне, с ошибками знает принципы формирования потребительского спроса и факторы его определяющие;	Не знает принципы формирования потребительского спроса и факторы его определяющие;	
	Знает основные концепции и методы анализа рыночных и специфических рисков, сферу их применения. (опрос, доклад, тесты)	Верно и в полном объеме знает основные концепции и методы анализа рыночных и специфических рисков, сферу их применения.	С незначительными замечаниями знает основные концепции и методы анализа рыночных и специфических рисков, сферу их применения.	На базовом уровне, с ошибками знает основные концепции и методы анализа рыночных и специфических рисков, сферу их применения.	Не знает основные концепции и методы анализа рыночных и специфических рисков, сферу их применения.	
<i>Уметь</i>						
ПК-9	Умеет анализировать состояние макроэкономической среды, динамику её изменения, выявлять ключевые элементы, оценивать их влияние на организации в системе менеджмента, государственного и муниципального управления. (деловая игра, решение задач, тесты)	Верно и в полном объеме может анализировать состояние макроэкономической среды, динамику её изменения, выявлять ключевые элементы, оценивать их влияние на организации в системе менеджмента, государственного и муниципального управления.	С незначительными замечаниями может анализировать состояние макроэкономической среды, динамику её изменения, выявлять ключевые элементы, оценивать их влияние на организации в системе менеджмента, государственного и муниципального управления.	На базовом уровне, с ошибками может анализировать состояние макроэкономической среды, динамику её изменения, выявлять ключевые элементы, оценивать их влияние на организации в системе менеджмента, государственного и муниципального управления.	Не может анализировать состояние макроэкономической среды, динамику её изменения, выявлять ключевые элементы, оценивать их влияние на организации в системе менеджмента, государственного и муниципального управления.	5

Компетенции	Показатели оценивания	Критерии оценивания компетенций				Итого:
		Высокий (верно и в полном объеме) - 5 б.	Средний (с незначительными замечаниями) - 4 б.	Низкий (на базовом уровне, с ошибками) - 3 б.	Недостаточный (содержит большое количество ошибок, ответ не дан) – 0,5 б.	
<i>Владеет</i>						
ПК-9	Владеет навыками принятия рациональных управленческих решений на уровне органов государственного регулирования; (деловая игра, контрольная работа, круглый стол)	Верно и в полном объеме владеет навыками принятия рациональных управленческих решений на уровне органов государственного регулирования;	С незначительными замечаниями владеет навыками принятия рациональных управленческих решений на уровне органов государственного регулирования;	На базовом уровне, с ошибками владеет навыками принятия рациональных управленческих решений на уровне органов государственного регулирования;	Не владеет навыками принятия рациональных управленческих решений на уровне органов государственного регулирования;	10
	Владеет методами анализа рыночных и специфических рисков с целью использования его результатов при принятии управленческих решений (деловая игра, контрольная работа, круглый стол)	Верно и в полном объеме владеет методами анализа рыночных и специфических рисков с целью использования его результатов при принятии управленческих решений	С незначительными замечаниями владеет методами анализа рыночных и специфических рисков с целью использования его результатов при принятии управленческих решений	На базовом уровне, с ошибками владеет методами анализа рыночных и специфических рисков с целью использования его результатов при принятии управленческих решений	Не владеет методами анализа рыночных и специфических рисков с целью использования его результатов при принятии управленческих решений	
<i>ВСЕГО:</i>						30

Шкала оценивания:

Оценка	Баллы	Уровень сформированности компетенции
отлично	26-30	высокий
хорошо	22-25	хороший
удовлетворительно	16-21	достаточный
неудовлетворительно	15 и менее	недостаточный

2. Типовые контрольные задания для оценки результатов обучения по дисциплине и иные материалы для подготовки к промежуточной аттестации

2.1 Материалы для подготовки к промежуточной аттестации

1. Неопределенность и проектный риск.
2. Общая характеристика проектных рисков.
3. Функции проектного риска.
4. Объекты, субъекты и характерные черты проектного риска.
5. Риск как источник прибыли.
6. Риск и доходность.
7. Факторы риска.
8. Источники возникновения рисков в предпринимательской деятельности.
9. Классификация проектных рисков: основные признаки классификации.
10. Факторы риска. Учет влияния фактора времени при оценке рисков предпринимательской деятельности.
11. Основные принципы и правила управления риском.
12. Система рисков в хозяйственной деятельности.
13. Классификация хозяйственных рисков.
14. Производственные риски, их классификация и характеристика.
15. Финансовые риски, их классификация и характеристика.
16. Коммерческие риски, их классификация и характеристика.
17. Инвестиционные риски, их классификация и характеристика.
18. Валютные риски, их классификация и характеристика.
19. Кредитные риски, их классификация и характеристика.
20. Банковские риски, их классификация и характеристика.
21. Классификация транспортных рисков.
22. Факторы внешней среды в управлении хозяйственным риском.
23. Факторы внутренней среды в рискованной деятельности организации.
24. Среда прямого воздействия на организацию.
25. Среда косвенного воздействия на организацию.
26. Идентификация и анализ хозяйственного риска.
27. Методы выявления хозяйственных рисков: сущность и характеристика.
28. Качественный анализ хозяйственных рисков.
29. Количественный анализ хозяйственных рисков.
30. Зоны хозяйственного риска.
31. Построение кривой риска организации.
32. Пороговые значения риска.
33. Показатели степени риска.

34. Экономико-статистические методы оценки риска.
35. Метод экспертных оценок анализа хозяйственного риска.
36. Критерии определения оптимальности в условиях неопределенности (критерий Лапласа, критерий Вальда, критерий математического ожидания).
37. Критерии определения оптимальности в условиях неопределенности (критерий Сэвиджа, критерий Гурвица, критерий математического ожидания).
38. Основные понятия и показатели оценки эффективности инвестиций.
39. Анализ степени риска реализации инвестиционных проектов.
40. Методы анализа риска инвестиционных проектов.
41. Риск инвестирования в отдельный актив.
42. Риск инвестиционного портфеля.
43. Модель увязки систематического риска и доходности ценных бумаг CAPM (Capital Asset Pricing Model).
44. Методы анализа риска инвестиционного портфеля.
45. Анализ корреляционной зависимости финансовых активов в портфеле ценных бумаг.
46. Сущность и содержание риск-менеджмента.
47. Понятие, цель и задачи риск-менеджмента.
48. Управление хозяйственным риском.
49. Этапы управления хозяйственным риском.
50. Методы управления рисками.
51. Основные правила менеджмента риска.
52. Методы уклонения от риска.
53. Методы локализации и диссипации риска.
54. Методы компенсации риска.
55. Методы финансирования рисков (покрытия убытков).
56. Принятие решения о выборе метода управления риском.
57. Покрытие убытков на основе страхования.
58. Содержание и виды страхования.
59. Имущественное страхование.
60. Основные показатели в страховании.
61. Определение экономического ущерба вследствие простоев производства.
62. Страхование финансовых рисков.
63. Хеджирование рисков.
64. Система управления хозяйственными рисками в организации.
65. Основные элементы эффективной системы управления рисками в организации.
66. Организационная структура системы управления рисками в организации.
67. Разработка программы управления рисками.

68. Реализация программы управления рисками.
69. Контроль и оценка эффективности мероприятий по управлению рисками.
70. Оценка риска и выбор управленческих решений.
71. Экономические критерии оценки эффективности управления риском.
72. Основные подходы к выявлению риска на предприятии. Опросные листы и другие методы выявления рисков.
73. Прямая инспекция как метод выявления рисков. Анализ финансовой и управленческой отчетности.
74. Анализ доходности и риска финансовых операций на основе принципа оптимальности Парето.
75. Уклонение от риска. Методы оптимизации риска.
76. Диверсификация рисков.
77. Методы локализации риска. Распределение риска (диссипация).

Типовые контрольные задания:

1. Подробный анализ финансовых рисков согласно концепции «риск-доходность»: теория и практика (на основе данных предложенных преподавателем)
2. Подробный анализ финансовых рисков согласно концепции «стоимость с учетом риска» (Value at Risk, VaR): теория и практика (на основе данных предложенных преподавателем)
3. Подробный анализ финансовых рисков по методам формирования необходимого уровня доходности финансовых операций с учетом фактора риска: теория и практика (на основе данных предложенных преподавателем)
4. Оценка эффекта производственного рычага и порога рентабельности (на основе данных предложенных преподавателем)
5. Подробный анализ чувствительности инвестиционных проектов: (на основе данных предложенных преподавателем)
6. Подробный анализ финансовых результатов деятельности предприятия: теория и практика (на основе данных предложенных преподавателем)
7. Предложение рекомендаций в области управления инвестиционными рисками организаций (на основе данных предложенных преподавателем).
8. Предложение рекомендаций в области управления валютными рисками финансовой компании (на основе данных предложенных преподавателем)
9. Предложение рекомендаций в области управления кредитными и депозитными рисками кредитной организации (на основе данных предложенных преподавателем)
10. Предложение рекомендаций в области управления финансовых результатов деятельности предприятия с расчетом экономического эффекта

(на основе данных предложенных преподавателем)

11. Расчет и анализ модели финансового рычага для определения финансового результата (на основе данных предложенных преподавателем)

12. Расчет и оценка коэффициентов ликвидности и финансовой устойчивости предприятия: теория и практика (на основе данных предложенных преподавателем)

13. Расчет и оценка коэффициентов финансовой устойчивости предприятия: теория и практика (на основе данных предложенных преподавателем)

14. Расчет и оценка средневзвешенной стоимости капитала предприятия: теория и практика (на основе данных предложенных преподавателем)

15. Объясните специфику внешнего и внутреннего финансирования риск-менеджмента. Назовите сходства и различия.

16. Объясните разницу между факторинговыми операциями и форфейтинговыми операциями в управлении кредитным риском. Ответ обоснуйте.

17. Сообщите, в каких случаях в управлении финансовыми рисками применяются кредитные инновации, банковские гарантии и поручительство. Ответ обоснуйте.

18. Определите логическую взаимосвязь между терминами: риск – неопределенность.

19. Сообщите, в каких случаях осуществляется избежание риска. Ответ обоснуйте.

20. Сообщите, в каких случаях осуществляется самострахование (компенсация, резервирование, внутреннее страхование, принятие риска на себя) риска и его последствий. Ответ обоснуйте.

21. Сообщите, в каких случаях осуществляется хеджирование покупкой и хеджирование продажей. Ответ обоснуйте.

22. Сообщите, каковы основы диверсификации депозитного, кредитного, фондового портфеля. Ответ обоснуйте.

23. Сообщите, каковы особенности осуществления операций локализации при венчурном инвестировании различными организациями. Ответ обоснуйте.

24. Сообщите, каковы основы осуществления операции лимитирования кредитного и валютного риска коммерческими банками. Ответ обоснуйте.

25. Сообщите, каковы основы осуществления диссипации кредитного, процентного, валютного и депозитного риска. Ответ обоснуйте.

26. Сообщите, каковы основные виды производных ценных бумаг применяемых в хеджировании. Ответ обоснуйте.

27. Объясните специфику применения хеджирования форвардами. Ответ обоснуйте.

28. Объясните специфику применения хеджирования своп-контрактами. Ответ обоснуйте.

29. Объясните специфику применения хеджирования фьючерсами. Ответ обоснуйте.

30. Объясните специфику применения хеджирования опционами. Ответ обоснуйте.

Образцы тестовых заданий для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины, а также для контроля самостоятельной работы:

1. Риск – это:
 - a) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток
 - b) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка
 - c) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий
 - d) вероятность провала программы продаж

2. Управление риском – это:
 - a) отказ от рискованного проекта
 - b) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска
 - c) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него
 - d) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска

3. Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:
 - a) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска
 - b) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска
 - c) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности
 - d) разработку и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий

4. Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:
 - a) планирование деятельности по реализации рискованного проекта
 - b) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска
 - c) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска
 - d) организация службы управления рисками на предприятии

5. Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента:

- a) выявление расхождений в альтернативах риска
- b) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска
- c) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий
- d) учет психологического восприятия рискованных проектов

6. К основным категориям риск-менеджмента относят:

- a) применение методов риск-менеджмента
- b) управление рисками по их типам
- c) точность оценок рисков
- d) точность прогнозов рисков

7. VAR – это:

- a) парадигма стоимости риска (Value-at-Risk)
- b) показатель объемов потерь прибыли (Volume at Reduce)
- c) степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance)
- d) объем риска (Volume of Accepted Risk)

Литература для подготовки к экзамену:

а) основная литература:

2. Риск-менеджмент : учебное пособие / Л.П. Гончаренко, С.А. Филин, Е.А. Олейников под ред. — Москва : КноРус, 2016. — 215 с.
<https://www.book.ru/book/919981>

б) дополнительная литература

1. Тихомиров, Н. П. Методы анализа и управления эколого-экономическими рисками : Учеб. пособие для вузов / Н. П. Тихомиров, И. М. Потравный, Т. М. Тихомирова; под ред. проф. Н. П. Тихомирова. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 351 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/881066>

2. Методы менеджмента качества. Методология управления риском стандартизации : Учебное пособие / П.С. Серенков, В.Л. Гуревич и др. - М.: НИЦ ИНФРА-М; Мн.: Нов. знание, 2014. - 256 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/440747>

3. Винс, Р. Математика управления капиталом: Методы анализа риска для трейдеров и портфельных менеджеров / Ральф Винс; Пер. с англ. - 4-е изд. - М.: Альпина Паблишерз, 2016. - 400 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/914276>

Промежуточная аттестация

2.2. Комплект экзаменационных билетов для проведения промежуточной аттестации

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

Направление подготовки: 38.03.02 Менеджмент

Направленность: "Управление проектами"

Дисциплина: Методы управления рисками

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1

1. Неопределенность и риск
2. Основные понятия и показатели оценки эффективности инвестиций
3. Предположим, что ставка, свободная от риска, составляет 8%. Ожидаемая доходность рыночного портфеля составляет 14%. Если конкретный вид актива имеет бета-коэффициент, равный 0,60, то какова требуемая доходность этого актива, основанная на модели CAPM?

Если другой актив имеет требуемую доходность 20%, то каков должен быть коэффициент b ?

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №2

1. Общая характеристика рисков
2. Анализ степени риска реализации инвестиционных проектов
3. Ставка, свободная от риска, составляет 10%. Ожидаемая доходность рыночного портфеля составляет 14%.

Определить требуемую доходность конкретных активов, имеющих бета-коэффициент, равный соответственно 1; 0,5 и 2.

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №3

1. Генезис риска
2. Методы анализа риска инвестиционных проектов
3. Задача 15. Бета-коэффициент для ОАО «БалтИнвест» равен 1,45. Безрисковая ставка равна 10 %. Доходность рыночного портфеля – 16 %.

В настоящее время ОАО «БалтИнвест» выплачивает дивиденд в размере 2руб. на одну акцию, и инвесторы ожидают увеличение дивидендов на 10 % в год на протяжении многих лет в будущем.

Чему равна ожидаемая доходность по акции согласно модели CAPM? Чему равна при такой доходности цена акции? Что произошло бы с доходностью и рыночной ценой акции, если бы бета-коэффициент для ОАО «БалтИнвест» составлял 0,8?

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №4

1. Объекты, субъекты и характерные черты риска
2. Риск инвестирования в отдельный актив
3. Определить стандартное отклонение доходности ценных бумаг и определить бумагу с меньшим риском.

Показатель	Ценная бумага А		Ценная бумага Б	
Доход, руб.	500	540	510	560
Вероятность	40	60	50	50

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №5

1. Риск как источник прибыли
2. Риск инвестиционного портфеля
3. Рассматриваются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,65 обеспечивает доход в 10 млн руб., однако с вероятностью 0,35 убытки могут составить 6 млн. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,7 можно получить доход 8 млн. руб., с вероятностью 0,3 убытки 4 млн. руб. Какой из проектов следует реализовать? Ответ аргументировать.

Промежуточная аттестация
Комплект тестовых заданий для проведения экзамена по дисциплине

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

Направление подготовки: 38.03.02 Менеджмент
Направленность: "Управление проектами"
Дисциплина: Методы управления рисками

Тестовые задания для проверки уровня обученности ЗНАТЬ:

Задание 1. Группа, не влияющая на возникновение неопределенности и вызванного ею риска:

- a) многокритериальность и конфликтность в оценке решений
- b) зависимость от поставщиков
- c) асимметрия информации
- d) индетерминированность процессов и явлений, которые влияют на экономику

Задание 2. К трудовым потерям можно отнести:

- a) потери рабочего времени
- b) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- c) невыполнение сроков сдачи объекта
- d) ущерб здоровью

Задание 3. Отметьте потери, которые можно отнести к финансовым

- a) потери ценных бумаг
- b) выплата штрафа
- c) уплата дополнительных налогов
- d) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

Задание 4. Отметьте потери, которые можно отнести к потерям времени:

- a) невыполнение сроков сдачи объекта
- b) потери ценных бумаг
- c) потери рабочего времени
- d) ущерб репутации

е) потери сырья

Задание 5. Отметьте потери, которые можно отнести к специальным потерям:

- а) выплата штрафа
- б) ущерб здоровью
- с) уплата дополнительных налогов
- д) ущерб репутации
- е) невыполнение сроков сдачи объекта

Задание 6. Анализ риска – это:

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
- с) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
- д) всё перечисленное верно

Задание 7. Идентификация риска – это:

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
- с) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
- д) всё перечисленное верно

Задание 8. Риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль, называются:

- а) чистыми
- б) критическими
- с) спекулятивными
- д) всё перечисленное верно

Задание 9. Риски, которые практически всегда несут в себе потери, называются:

- а) критическими
- б) спекулятивными
- с) чистыми

d) всё перечисленное верно

Задание 10. Риски, обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией, называются:

- a) внешними
- b) внутренними
- c) чистыми
- d) всё перечисленное верно

Тестовые задания для проверки уровня обученности: УМЕТЬ, ВЛАДЕТЬ:

Задание 1. Риски, реализация которых грозит потерей прибыли, называются:

- a) катастрофическими
- b) критическими
- c) допустимыми
- d) всё перечисленное верно

Задание 2. Риски, реализация которых грозит потерей выручки (т.е. потери превышают ожидаемую прибыль) предприятием, называются:

- a) катастрофическими
- b) критическими
- c) допустимыми
- d) всё перечисленное верно

Задание 3. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:

- a) классификации субъектов риска
- b) классификации объектов риска
- c) характере оценки риска
- d) характере последствий риска

Задание 4. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:

- a) производственный риск
- b) кадровый риск
- c) информационный риск
- d) финансовый риск
- e) коммерческий риск

Задание 5. Финансовые риски подразделяются на:

- a) валютные
- b) денежные
- c) инвестиционные

- d) проектные
- e) риски распределения доходности

Задание 6. Ситуацией риска на предприятии называют:

- a) альтернативные варианты принятия решений для получения оптимальной величины прибыли
- b) возможность качественно и количественно определить степень вероятности потери прибыли
- c) возможность определить вероятность получения дополнительной прибыли
- d) всё перечисленное верно

Задание 7. В явлении «риск» можно выделить следующие основные элементы, взаимосвязь которых составляет его сущность:

- a) противоречивость и неопределенность
- b) вероятность получения дополнительной прибыли и неопределенность ее недополучения
- c) субъективность и объективность проявления
- d) возможность материальных, нравственных и других потерь, связанных с осуществлением выбранной в условиях неопределенности альтернативы

Задание 8. Ситуация неопределенности характеризуется тем, что:

- a) вероятность наступления результатов событий может быть установлена только опытным путем
- b) вероятность наступления события в принципе не устанавливается
- c) вероятность наступления события можно определить графическим способом на основе графика нормального распределения случайной величины
- d) всё перечисленное верно

Задание 9. Основными причинами риска являются:

- a) спонтанность природных процессов, случайность, наличие противоборствующих тенденций, вероятностный характер НТП
- b) ограниченность финансовых ресурсов, случайность, развитие научно-технического прогресса, природные катаклизмы
- c) спонтанность природных явлений, развитие научно-технического прогресса, недостаточность сведений об объекте
- d) всё перечисленное верно

Задание 10. Источником риска в организации можно назвать:

- a) бизнес-планирование проектов по освоению новых видов изделий на долгосрочный период
- b) наличие противоборствующих тенденций, столкновение

противоречивых интересов

- c) смена административной команды управления организацией
- d) всё перечисленное верно

2.3. Критерии оценки для проведения экзамена по дисциплине

После завершения тестирования на экзамене на мониторе компьютера высвечивается результат – процент правильных ответов. Результат переводится в баллы и суммируется с текущими семестровыми баллами.

Максимальная сумма (100 баллов), набираемая студентом по дисциплине, предусматривающей в качестве формы промежуточной аттестации экзамен, включают две составляющие.

Первая составляющая – оценка регулярности и своевременности качества выполнения студентом учебной работы по изучению дисциплины в течение семестра (сумма не более 60 баллов).

Вторая составляющая – оценка знаний студента на экзамене (не более 40 баллов).

Перевод полученных итоговых баллов в оценки осуществляется по следующей шкале:

- с 86 до 100 баллов – «отлично»;
- с 71 до 85 баллов – «хорошо»;
- с 50 до 70 баллов – «удовлетворительно»

Если студент при тестировании отвечает правильно менее, чем на 50 %, то автоматически выставляется оценка «неудовлетворительно» (без суммирования текущих рейтинговых баллов), а студенту назначается переэкзаменовка в дополнительную сессию.

2.4. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания по дисциплине

Общая процедура оценивания определена Положением о фондах оценочных средств.

1. Процедура оценивания результатов освоения программы дисциплины включает в себя оценку уровня сформированности общекультурных и профессиональных компетенций студента, уровней обученности: «знать», «уметь», «владеть».

2. При сдаче экзамена/зачета:

– профессиональные знания студента могут проверяться при ответе на теоретические вопросы, при выполнении тестовых заданий, практических работ;

– степень владения профессиональными умениями, уровень сформированности компетенций (элементов компетенций) – при решении ситуационных задач, выполнении практических работ и других заданий.

3. Результаты промежуточной аттестации фиксируются в баллах. Общее количество баллов складывается из следующего:

- до 60% от общей оценки за выполнение практических заданий,
- до 30% оценки за ответы на теоретические вопросы,
- до 10% оценки за ответы на дополнительные вопросы.

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО
КОНТРОЛЯ И ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
(МОДУЛЮ)**

МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Направление подготовки: 38.03.02 Менеджмент
Направленность: «Управление проектами»

Материалы для текущего контроля

АВТНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

Деловые игры

по дисциплине «Методы управления рисками»

Задание 1 - «Система управления рисками»

Деловая игра: «Управление финансовыми рисками организации»

Целью игры является разработка системы управления финансовыми рисками коммерческой организации, обеспечивающей ей устойчивое положение на рынке и минимизацию финансовых рисков.

Задача деловой игры: произвести расчет показателей, определяющих степень финансового риска предприятия при разных вариантах вложения капитала и, соответственно, определить его наиболее эффективное направление

Вопросы для контроля знаний:

1. Что представляет собой риск?
2. Каков состав финансовых рисков организации?
3. Охарактеризуйте классификация финансовых рисков организации?
4. Какие основные методы оценки финансового риска вам известны?
5. Какие показатели рассчитываются при статистическом методе оценки степени финансовых рисков организации?
6. Перечислите средства разрешения финансовых рисков.
7. Назовите принципы, из которых следует исходить инвестору при выборе конкретного средства разрешения финансового риска.
8. Охарактеризуйте способы снижения степени финансовых рисков.

Состав участников деловой игры:

Учебная группа разбивается на подгруппы по 3-5 человек, в каждой из подгрупп выбирается лидер, в обязанности которого входит организация работы подгруппы в ходе проведения деловой игры (ситуации), формирование коллективного мнения, представление мнения, подгруппы во время обсуждения вопросов по рассматриваемой проблеме. Также выбирается группа экспертов (3-4 человека), которая, внимательно наблюдая за ходом игры, выносит решение о получении зачета каждым ее участником.

Методические указания к подготовке проведения деловой игры

Подготовительная работа

Коммерческая организация в процессе осуществления своей деятельности подвержена различным рискам, в том числе и финансовым. В любой хозяйственной деятельности всегда существует опасность денежных потерь, вытекающая из специфики тех или иных хозяйственных операций. При рыночной экономике производители, продавцы, покупатели действуют в условиях конкуренции самостоятельно, то есть на свой страх и риск. Поэтому их финансовое будущее является непредсказуемым и мало прогнозируемым. Риск-менеджмент представляет систему оценки риска, управления риском и финансовыми отношениями, возникающими в процессе бизнеса. Риском, можно управлять, используя разнообразные меры, позволяющие в определенной степени прогнозировать наступление рискованного события и вовремя принимать меры к снижению степени риска.

Проблемам управления финансовыми рисками организации в РФ посвящена данная деловая игра (ситуация), продолжительность её проведения 2 часа.

Организационная работа

На основании приведённых данных игровым группам предлагается произвести расчёт показателей, определяющих степень финансового риска предприятия при разных вариантах вложения капитала и, соответственно, определить его наиболее эффективное направление.

Задание 1. Используя статистический метод оценки степени финансового риска выбрать наиболее эффективное вложение капитала, если известно, что при вложении капитала: в мероприятие А прибыль 200 тыс. руб. была получена в 4 случаях, прибыль 160 тыс. руб. – в 6 случаях, прибыль 80 тыс. руб. – в 8 случаях наблюдения. в мероприятие Б прибыль 180 тыс. руб. была получена в 5 случаях, прибыль 60 тыс. руб. – в 10 случаях, прибыль 220 тыс. руб. – в 3 случаях наблюдения. в мероприятие В прибыль 160 тыс. руб. была получена в 8 случаях, прибыль 180 тыс. руб. – в 5 случаях, прибыль 100 тыс. руб. – в 7 случаях наблюдения.

Задание 2. Выбрать оптимальное вложение капитала по коэффициенту риска. Известно, что при первом варианте вложения капитала объём собственных финансовых ресурсов составляет 10 000 тыс. рублей, максимально возможная сумма убытка – 7 000 тыс. рублей. При втором варианте вложения капитала объём собственных финансовых ресурсов составляет 60 000 тыс. рублей, максимально возможная сумма убытка – 34 000 тыс. рублей, при третьем варианте вложения капитала объём собственных финансовых ресурсов составляет 20 000 тыс. рублей, максимально возможная сумма убытка – 12 000 тыс. рублей, при четвертом варианте вложения капитала объём собственных финансовых ресурсов составляет 40 000 тыс. рублей, максимально возможная сумма убытка – 20 000 тыс. рублей.

Проведённые расчёты позволяют группам определить основные направления по формированию системы управления финансовыми рисками

коммерческой организации. Каждая игровая группа может представить для обсуждения свой проект данной системы. Для иллюстративности и наглядности обсуждения представленных проектов подгруппы могут подготовить графики, схемы или другой наглядный иллюстративный материал. После обсуждения предложенных подгруппами проектов по формированию системы управления финансовыми рисками коммерческой организации преподаватель вместе с экспертной группой производит их оценку с учетом содержательности, конкретности, реальности. Учитывается также быстрота выполненных заданий, а также активность участников подгрупп в обсуждении представляемых проектов.

В заключении деловой игры преподаватель обобщает её итоги, даёт оценку общих результатов работ игровых подгрупп.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он решил задачу верно, в полном объеме и уровень сформированности компетенции высокий;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он решил задачу верно с незначительными замечаниями и уровень сформированности компетенции хороший;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он решил задачу с ошибками и уровень сформированности компетенции достаточный;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не решил задачу и уровень сформированности компетенции недостаточный.

Задание 2 «Анализ и расстановка приоритетов рисков»

Деловая игра «Выявление и оценка финансовых рисков»

Целью проведения деловой игры является закрепление полученных студентами теоретических знаний и практических навыков по курсу «Управления проектными рисками». Работа выполняется в группах и включает в себя следующие этапы:

1 ЭТАП: Студенты исследуют краткую характеристику реально действующего предприятия и его продукции, выявляют наиболее значимые для него финансовые риски. Описание предприятия должно включать в себя следующие данные:

- 1) название организации;
- 2) виды деятельности;
- 3) масштаб деятельности (размер бизнеса);
- 4) регион, в котором работает предприятие;
- 5) объемы производства и реализации продукции (оказания услуг);
- 6) численность персонала;
- 7) финансовая отчетность предприятия;
- 8) другие данные, которые студенты посчитают необходимыми.

2 ЭТАП: Далее на основе данных финансовой отчетности за последние годы студентам необходимо дать оценку выявленным финансовым рискам. Для этого проводится анализ основных финансовых показателей, делаются соответствующие выводы, строятся прогнозы. На данном этапе участники группы должны продемонстрировать навыки владения методами оценки и анализа рисков.

3 ЭТАП: В заключение студентам необходимо представить перечень возможных методов управления выявленными рисками. Результаты работы группы презентуются ее представителем в виде короткого доклада, а затем подвергаются обсуждению. Работа группы оценивается не только по качеству представленных результатов, но и по степени ее участия в обсуждении.

Критерии оценки:

- оценка «зачтено» выставляется студенту, если даны полные, исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы или если дан неверный ответ на один из поставленных вопросов;
- оценка «не зачтено» выставляется студенту, если даны неверные ответы на два из поставленных вопросов или если все приведенные ответы являются неправильными.

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

Комплект заданий для контрольной работы

по дисциплине «Методы управления рисками»

Тема: Классификация рисков

Вариант 1

Задание 1. Ситуацией риска на предприятии называют:

- а) альтернативные варианты принятия решений для получения оптимальной величины прибыли
- б) возможность качественно и количественно определить степень вероятности потери прибыли
- с) возможность определить вероятность получения дополнительной прибыли
- д) всё перечисленное верно

Задание 2. В явлении «риск» можно выделить следующие основные элементы, взаимосвязь которых составляет его сущность:

- а) противоречивость и неопределенность
- б) вероятность получения дополнительной прибыли и неопределенность ее недополучения
- с) субъективность и объективность проявления
- д) возможность материальных, нравственных и других потерь, связанных с осуществлением выбранной в условиях неопределенности альтернативы

Задание 3. Ситуация неопределенности характеризуется тем, что:

- а) вероятность наступления результатов событий может быть установлена только опытным путем
- б) вероятность наступления события в принципе не устанавливается
- с) вероятность наступления события можно определить графическим способом на основе графика нормального распределения случайной величины
- д) всё перечисленное верно

Задание 4. Основными причинами риска являются:

- а) спонтанность природных процессов, случайность, наличие противоборствующих тенденций, вероятностный характер НТП
- б) ограниченность финансовых ресурсов, случайность, развитие научно-технического прогресса, природные катаклизмы
- с) спонтанность природных явлений, развитие научно-технического прогресса, недостаточность сведений об объекте
- д) всё перечисленное верно

Задание 5. Источником риска в организации можно назвать:

- а) бизнес-планирование проектов по освоению новых видов изделий на долгосрочный период
- б) наличие противоборствующих тенденций, столкновение противоречивых интересов
- с) смена административной команды управления организацией
- д) всё перечисленное верно

Вариант 2

Задание 1. Наиболее важными элементами, положенными в основу классификации рисков, являются:

- а) гражданско-правовая форма образования организации
- б) время возникновения и характер последствий
- с) объективная и субъективная природа возникновения
- д) всё перечисленное верно

Задание 2. К факторам прямого действия, определяющим уровень риска, относятся:

- а) непредвиденные изменения экономической обстановки в стране
- б) малокомпетентная работа управленческих и иных служб
- с) непредвиденные действия конкурентов
- д) способ организации труда

Задание 3. К факторам косвенного действия, определяющим уровень риска, относятся:

- а) нестабильность, противоречивость законодательства
- б) недостаток бизнес-информации в фирме
- с) ошибки при принятии решений
- д) непредвиденные изменения в отрасли предпринимательской деятельности

Задание 4. К объективным факторам, определяющим уровень риска, относятся:

- а) коррупция и рэкет

- b) ошибки при реализации рискованных ситуаций
- c) финансовые проблемы внутри фирмы
- d) непредвиденные изменения экономической обстановки в регионе

Задание 5. К субъективным факторам, определяющим уровень риска, относятся:

- a) разработка, внедрение новых технологий, способ организации труда
- b) отсутствие у персонала способности к риску
- c) стихийные силы природы и климат
- d) революционные скачки в научно-техническом прогрессе

Вариант 3

Задание 1. В зависимости от рискованного события, к чистой группе рисков относят:

- a) валютный риск
- b) политический риск
- c) инновационный риск
- d) страновой риск

Задание 2. В зависимости от рискованного события, к спекулятивной группе рисков относят:

- a) организационный риск
- b) финансовый риск
- c) налоговый риск
- d) риск развития НТП

Задание 3. К принципам, прямо воздействующим на уровень политического риска, относят:

- a) политическую обстановку
- b) налоговую систему
- c) экономическую обстановку в стране для осуществления деятельности
- d) всё перечисленное верно

Задание 4. К принципам, косвенно воздействующим на уровень политического риска, относят:

- a) непредвиденные действия органов государственного и местного самоуправления
- b) законодательство
- c) международные события
- d) всё перечисленное верно

Задание 5. Установите последовательность алгоритма управления риском:

- a)выбор метода воздействия на риск в целях снижения его уровня,
- b)определение корректирующих целей для снижения рассогласования между фактическим уровнем риска и приемлемым,
- c)выбор управляющих воздействий на риск,
- d)постановка целей управления риском,
- e)анализ эффективности принятых решений на основе сравнения полученного уровня риска с приемлемым уровнем,
- f)анализ риска на основе, собранной информации (качественный и количественный анализ)

Вариант 4

Задание 1. К основным подходам группировки методов анализа и оценки рисков относятся:

- a)экономический
- b)статистический
- c)вероятностный
- d)математический

Задание 2. Возможность обращения имеющихся активов в денежные средства определяется:

- a)ликвидностью
- b)платежеспособностью
- c)кредитоспособностью
- d)всё перечисленное верно

Задание 3. Элемент системы управления, который формирует управляющие воздействия с учетом информации, осуществляет управленческую и организационную работу, принимает решения и обеспечивает достижение поставленных целей:

- a)объект управления
- b)субъект управления
- c)внутренняя среда
- d)всё перечисленное верно

Задание 4. К основным свойствам процесса управления не относятся:

- a)неопределенность
- b)непрерывность
- c)относительность
- d)вероятностный характер

Задание 5. Область риска, в которой потери по своей величине превосходят критический уровень потерь:

- a) зона допустимого риска
- b) зона критического риска
- c) зона катастрофического риска
- d) безрисковая зона

Тема: Методы управления рисками

Вариант 1

Задание 1. _____ - метод оценки риска, основанный на расчетах и анализе статистических показателей. Заполните пропуск:

- a) вероятностный метод
- b) построение дерева решений
- c) метод сценариев
- d) имитационное моделирование

Задание 2. Какой из ниже перечисленных методов оценки риска дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта:

- a) построение дерева решений
- b) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- c) анализ чувствительности
- d) имитационное моделирование

Задание 3. Какой из ниже перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков:

- a) построение дерева решений
- b) метод сценариев
- c) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- d) имитационное моделирование

Задание 4. Какой из перечисленных ниже методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий:

- a) имитационное моделирование
- b) вероятностный метод
- c) построение дерева решений
- d) метод сценариев

Задание 5. Какой из перечисленных ниже методов оценки риска представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты:

- а) вероятностный метод
- б) метод сценариев
- с) имитационное моделирование
- д) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

Вариант 2

Задание 1. При расчете чистой приведенной стоимости риск можно учитывать:

- а) в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта
- б) комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
- с) в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
- д) всё перечисленное верно

Задание 2. Субъектом управления в риск-менеджменте является:

- а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками
- б) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами
- с) всё перечисленное верно

Задание 3. Утверждение о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» отражает смысл:

- а) закона неизбежности риска
- б) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
- с) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
- д) всё перечисленное верно

Задание 4. Утверждение о том, что «практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» отражает смысл:

- а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
- б) закона неизбежности риска

- с) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
- д) всё перечисленное верно

Задание 5. Утверждение о том, что «чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» отражает смысл:

- а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
- б) закона неизбежности риска
- с) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
- д) всё перечисленное верно

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он показал высокий уровень сформированности компетенции, верно и в полном объеме показал глубокие исчерпывающие знания всего программного материала по дисциплине, понимание сущности проблемы; дал логически последовательные, содержательные, полные правильные и конкретные ответы на все вопросы экзаменационного билета, дополнительные вопросы; использовал в необходимой мере в ответах на вопросы материалы всей рекомендуемой литературы.

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он показал средний уровень сформированности компетенции, с незначительными замечаниями показал твердые и достаточно полные знания всего программного материала по дисциплине. Дал последовательные, правильные, конкретные ответы на поставленные вопросы при свободном устранении замечаний по отдельным вопросам.

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он показал низкий уровень сформированности компетенции, на базовом уровне с ошибками показал знание и понимание предмета; дал правильные и конкретные, без грубых ошибок ответы на поставленные вопросы при устранении неточностей и несущественных ошибок в освещении отдельных положений при наводящих вопросах экзаменатора; при наличии ошибок в чтении и изображении схем процессов; при ответах на вопросы основная рекомендованная литература использована недостаточно.

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он показал недостаточный уровень сформированности компетенции, дал неправильный ответ хотя бы на один из основных вопросов, сделал большое количество ошибок в ответе, не понимает сущности излагаемых вопросов; дает неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы.

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

Вопросы для коллоквиумов, опросов, собеседования

по дисциплине «Методы управления рисками»

Тема: Внешние механизмы управления финансовыми рисками

Задания для подготовки к коллоквиуму:

1. Эволюция управления рисками: концепции, подходы и их условия.
2. Классификация рисков: виды, принципы разработки, использование.
3. Программа управления рисками: разработка и использование.
4. Комплексное использование методов управления рисками.
5. Управление рисками в малом предпринимательстве
6. Понятие риска и неопределенности
7. Мегаэкономические риски – риски, связанные с функционированием мировой экономики в целом
8. Макроэкономические риски – риски экономической системы государства
9. Мезоэкономические риски – риски, формируемые на уровне отдельных отраслей народного хозяйства и специфических сфер бизнеса
10. Микроэкономические риски – риски отдельных предпринимательских единиц (внутренние риски)

Тема Мониторинг и контроль рисков

Задания для подготовки к коллоквиуму:

1. Техничко-технологические и строительные риски
2. Управленческо-организационные и маркетинговые риски
3. Финансовые и валютные риски
4. Риски участников проекта, включая инвестиционные риски и форсмажор
5. Социальные и военно-политические риски
6. Юридическо-правовые риски
7. Экологические риски
8. Специфические риски
9. Комплексное использование методов управления рисками.
10. Управление рисками в малом предпринимательстве.
11. Организация управления рисками на промышленном предприятии.

12. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении.
13. Особенности управления рисками финансово-промышленной группы.
14. Особенности управления рисками транснациональной корпорации.
15. Управление рисками инвестиционного проекта

Тема: Методы реагирования на риски

Задания для подготовки к коллоквиуму:

1. Методы реагирования на риск
2. Экологические риски и основные подходы к управлению ими
3. Страхование как инструмент управления рисками
4. Статистические методы оценки рисков: достоинства и недостатки
5. Методы имитационного моделирования в оценке рисков ситуации
6. Риски развития. Лидерство в снижении издержек и дифференциация.
7. Поиск наиболее эффективного пути развития.
8. Стратегические риски. Стратегическая безопасность. Проблемы и перспективы глобализации
9. Картографирование рисков и построение рискового профиля предприятия
10. Диверсификация или распределение рисков
11. Резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов
12. Страхование рисков
13. Диссипация риска: преимущества и недостатки
14. Передача риска: преимущества и недостатки

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он показал высокий уровень сформированности компетенции, верно и в полном объеме показал глубокие исчерпывающие знания всего программного материала по дисциплине, понимание сущности проблемы; дал логически последовательные, содержательные, полные правильные и конкретные ответы на все вопросы экзаменационного билета, дополнительные вопросы; использовал в необходимой мере в ответах на вопросы материалы всей рекомендуемой литературы.

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он показал средний уровень сформированности компетенции, с незначительными замечаниями показал твердые и достаточно полные знания всего программного материала по дисциплине. Дал последовательные, правильные, конкретные ответы на поставленные вопросы при свободном устранении замечаний по отдельным вопросам.

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он показал низкий уровень сформированности компетенции, на базовом уровне с ошибками показал знание и понимание предмета; дал правильные и конкретные, без грубых ошибок ответы на поставленные вопросы при устранении неточностей и несущественных ошибок в освещении отдельных положений при наводящих вопросах экзаменатора; при наличии ошибок в чтении и изображении схем процессов; при ответах на вопросы основная рекомендованная литература использована недостаточно.

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он показал недостаточный уровень сформированности компетенции, дал неправильный ответ хотя бы на один из основных вопросов, сделал большое количество ошибок в ответе, не понимает сущности излагаемых вопросов; дает неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы.

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

**Перечень дискуссионных тем для круглого стола
(дискуссии, полемики, диспута, дебатов)**

по дисциплине «Методы управления рисками»

Тема дискуссии: «Оценка рисков»

Вопросы для обсуждения:

1. Что представляет собой процедура оценки риска? Какое место она занимает в общей схеме управления рисками?
2. Перечислите источники необходимой для проведения оценки риска информации.
3. В чем основные отличия двух этапов оценки риска: качественного и
4. количественного?
5. Каковы основные задачи качественной оценки риска?
6. Какой из этапов оценки риска можно формализовать: качественный или количественный? Какие методы для этого используют?
7. Какие существуют основные (укрупненные) группы методов количественной оценки риска? Дайте их краткую характеристику.
8. Сформулируйте общий принцип выбора методов оценки риска.
9. Назовите «плюсы» и «минусы» статистических методов оценки риска.
10. В чем схожесть вероятностно-статистических и статистических методов оценки риска, а в чем отличие?
11. Поясните сущность имитационного моделирования. В какой группе методов оценки риска оно применяется?
12. В чем сущность экспертных методов оценки риска и в каких ситуациях они применяются?
13. Применение какой группы методов требует наибольших финансовых затрат?
14. Назовите области применения каждой из четырех обобщенных групп методов оценки риска.

Круглый стол — семинарское занятие, в основу которого преднамеренно заложены несколько точек зрения на один и тот же вопрос. Обсуждение которых подводит к приемлемым для всех участников позициям и решениям.

Цель — обеспечить свободное, не регламентированное обсуждение поставленных вопросов.

Составляющие круглого стола:

- неразрешенный вопрос: Какая тенденция является определяющей в формировании регулирования торговли в АТР: мультилатерализм или регионализм?

- равноправное участие всех заинтересованных сторон
- выработка приемлемых решений

Формы:

1. Пассивная — когда несколько преподавателей или специалистов обсуждают тему, а группа слушает. Применяется из-за отсутствия предварительной подготовки или при желании продемонстрировать обучающимся профессиональный уровень обсуждения темы.

2. «Мужской разговор» - когда каждый из взявших слово говорит о своем, общий разговор и обсуждение не завязываются, а ведущий только предоставляет слово и слушает вместе со всеми.

3. Когда тему обсуждает как бы сам с собой ведущий, но подключает к обсуждению учащихся, задавая им конкретные вопросы.

4. Активная — когда идет именно обсуждение, а ведущий сумев завязать разговор с «обратной связью», направляет его.

Этапы занятия:

1. Подготовительный

1.1. Выбор темы для обсуждения. Тема должна быть противоречивой, неоднозначной.

1.2. Выработка целей занятия.

1.3. Приглашение специалистов.

1.4. Консультирование учащихся.

1.5. Подготовка помещения. Всем участникам рекомендуется сесть по кругу.

1.6. Разработка плана занятия:

- структура занятия
- порядок ведения
- возможные варианты обсуждения темы
- вопросы и задачи для создания проблемной ситуации
- приемы выявления позиции у отдельных лиц или микрогрупп
- порядок завершения занятия

1. Обсуждение проблемы. Главные «нельзя»:

- нарушать принцип равноправия
- допускать разжигания межличностных конфликтов
- допускать уговаривания кем-либо кого-либо
- позволять бездоказательно, не аргументированно отрицать ту или иную точку зрения
- стремиться примирить спорящих
- проявлять ведущему свою точку зрения

1. Подведение итогов:
 - 3.1. Напоминание целей и задач круглого стола
 - 3.2. Показ итоговой расстановки участников встречи по точкам зрения на проблему
 - 3.3. Формирование общей позиции к которой пришли или близки все участники встречи
 - 3.4. Ориентирование учащихся на изучение вопросов, которые не нашли должного освещения на занятии
 - 3.5. Слова благодарности всем участникам.

Критерии оценки:

- оценка «зачтено» выставляется студенту, если он активно участвовал в проведении круглого стола, либо в роли активного участника, либо в роли оппонента;
- оценка «не зачтено» ставится студенту в случае отказа от участия в работе круглого стола.

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

Комплект разноуровневых задач

по дисциплине «Методы управления риском»

1. Задачи репродуктивного уровня

Задача 1. В состав портфеля включены два вида ценных бумаг: акции (x_1) с ожидаемой доходностью $m_1 = 15\%$ и облигации (x_2) с доходностью $m_2 = 6\%$. Стандартное отклонение акций $\sigma_1 = 23\%$, облигаций $\sigma_2 = 9\%$. Варьируя портфельными весами активов, выбрать оптимальную его структуру с точки зрения применяемого типа активов. Расчеты выполнить для пяти значений коэффициентов парной корреляции $\rho_{ij} = -1,0; -0,6; 0; 0,2; 1,0$.

Задача 2. Провести оценку риска двух инвестиционных проектов. Первый с вероятностью 0,7 обеспечивает прибыль 150 тыс. руб., однако с вероятностью 0,3 можно потерять 16,7 тыс. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,6 можно получить прибыль 180 тыс. руб. и с вероятностью 0,4 потерять 20,0 тыс. руб. Какой проект выбрать?

Задача 3. Рассматриваются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,65 обеспечивает доход в 10 млн руб., однако с вероятностью 0,35 убытки могут составить 6 млн руб. Для второго проекта с вероятностью 0,7 можно получить доход 8 млн руб., с вероятностью 0,3 убытки 4 млн руб. Какой из проектов следует реализовать? Ответ аргументировать.

Задача 4. Рассматриваются два инвестиционных проекта. Срок реализации каждого – 3 года. Вероятности поступления наличности проекта А по периодам реализации составляют 0,2; 0,6; 0,2. Объем наличных поступлений по проекту А соответственно – 40, 50, 60 млн. руб. Вероятности проекта Б – 0,4; 0,2; 0,4. Наличные поступления по проекту Б соответственно 0, 50, 100 млн. руб. Фирма имеет обязательства в 80 млн. руб. Какой из проектов следует реализовать?

Задача 5. Известно, что при вложении капитала в мероприятие А из 120 случаев:

- прибыль 25 тыс. руб. была получена в 48 случаях,
- прибыль 20 тыс. руб. была получена в 36 случаях, 3

– прибыль 30 тыс. руб. была получена в 36 случаях.

При вложении капитала в мероприятие Б:

– прибыль 40 тыс. руб. была получена в 36 случаях,

– прибыль 30 тыс. руб. была получена в 60 случаях,

– прибыль 15 тыс. руб. была получена в 24 случаях.

Определить степень риска при вложении капитала в мероприятия А и Б.

Задача 6. Компания «Palmira» рассматривает возможности осуществить производство продукции по трем проектам. Управление считает, что необходимо оценивать три альтернативы: А1, А2 или А3. увеличения объема производства в гривнах. Успех этих мероприятий зависит в основном от сочетания решений местного законодательства и деятельности конкурентов в этой отрасли. Следует рассматривать четыре возможных вариантов обстановки: позитивная законодательная база и достаточно слабая конкуренция (S1), позитивная законодательная база и достаточно сильная конкуренция (S2), негативная законодательная база и достаточно слабая конкуренция (S3), негативная законодательная база и достаточно сильная конкуренция (S4). В результате этих альтернатив при возможных состояниях внешней среды предполагаются ожидаемые значения прибыли (убытков), представленные в таблице 1.

Таблица 1 - Ожидаемая эффективность постройки дополнительного корпуса

Объем производства, грн.	Варианты обстановки			
	S1	S2	S3	S4
A1 = 80000	24930	197200	197200	197200
A2 = 500000	-80	148900	137800	137800
A3 = 980000	-1140	98400	196800	395600

Задача 7. Цены на металлопродукцию за последние 11 месяцев по статистическим данным составили:

Месяц	1	2	3	4	5	6
Цена, долл./т	300	310	312	309	302	305
Месяц	7	8	9	10	11	
Цена, долл./т	304	300	298	305	304	

Какова вероятность того, что в следующем месяце цена уменьшится по сравнению с ее последним значением?

Задача 8. Имеются два инвестиционных проекта: ИП1 и ИП2 с одинаковой прогнозной суммой требуемых капитальных вложений. Величина планируемого дохода (тыс. руб.) неопределенна и приведена в виде распределения вероятностей (табл.). Оценить рискованность каждого

проекта, используя критерий отбора – «максимизация математического ожидания дохода».

Характеристика проектов по доходам и вероятностям его получения:
Инвестиционный проект ИП1

Доход, тыс. руб.	Вероятность (В)
2500	0,15
3000	0,20
3500	0,35
5000	0,20
6000	0,10

Инвестиционный проект ИП2

Доход, тыс. руб.	Вероятность (В)
1500	0,10
2500	0,15
4000	0,30
5000	0,30
7000	0,15

Задача 9. Рассматриваются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,65 обеспечивает доход в 10 млн руб., однако с вероятностью 0,35 убытки могут составить 6 млн руб. Для второго проекта с вероятностью 0,7 можно получить доход 8 млн руб., с вероятностью 0,3 убытки 4 млн руб. Какой из проектов следует реализовать? Ответ аргументировать.

Задача 10. Ущерб страхователя, причиненный уничтожением объекта, равен 12420 тыс. руб., страховая сумма – 19840 тыс. руб., что составляет 60% оценки объекта. Исчислить сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

2. Задачи реконструктивного уровня

Задача 1. Компания «XXX» – производитель нефтепродуктов. Один из продуктов поставляется в страны ближнего зарубежья. Необходимо принять решение, какой объем продукции следует производить в течение следующего месяца. Вероятность того, что спрос этот продукт в течение месяца будет 6, 7, 8 или 9 тыс. тонн равны соответственно 0,1; 0,3; 0,5; 0,1 единиц. Затраты на производство одной тонны продукта равны 45 долл. при цене реализации 95 долл. Если партия не реализуется в течение месяца, то товар теряет кондицию, и компания терпит убытки. Какой объем производства продукции следует установить на ближайший месяц с учётом приведённых данных?

Задача 2. Известны рентабельность продаж, оборачиваемость запасов и выручка четырех предприятий. Необходимо ранжировать эти предприятия методом суммы мест.

Таблица 14.1 - Исходные данные

Показатели	Предприятия			
	A	B	C	D
Рентабельность продаж, %	28	31	32	29
Оборачиваемость запасов, дней	9	7	8	10
Выручка, млн. руб.	150	170	160	140

Задача 2. На основании данных таблицы 14.2

1. Определить показатель чистой текущей стоимости проектных денежных потоков.

2. Рассчитайте NPV, если за счет приобретения более прогрессивного оборудования (по сравнению с первоначальным вариантом инвестирования инвестиционные затраты в части расходов по приобретению основных фондов увеличатся на 390 тыс. руб.) удастся снизить переменные издержки до 0,38 тыс. рублей за единицу продукции.

3. Графически и расчетным путем найдите точку безубыточности по двум альтернативным вариантам инвестирования (на основе NPV - критерия).

4. В аналитическом заключении охарактеризуйте уровень проектного риска каждого варианта капиталовложений.

Для определения величины денежного потока используйте следующую последовательность расчета искомого показателя:

величина чистой прибыли + объем амортизации + посленалоговый денежный поток от реализации имущества и погашения обязательств в конце срока реализации проекта - единовременные инвестиционные затраты.

Таблица 14.2 - Исходные данные

Показатели	Значение показателя
Объем продаж за год (шт.)	4000
Цена единицы продукции (тыс. руб.)	0,55
Переменные издержки на производство единицы продукции (тыс. руб.)	0,4
Годовые постоянные затраты без учета амортизации основных фондов (тыс. руб.)	120,8
Годовая ставка амортизации основных фондов с использованием прямолинейного метода ее начисления (%)	7
Начальные инвестиционные затраты, (тыс. руб.); в том числе в основные фонды	1560,0; 1120,0
Срок реализации проекта (лет)	10
Проектная дисконтная ставка (%)	10
Ставка налога на прибыль (%)	20
Посленалоговый денежный поток от реализации имущества и погашения обязательств в конце срока реализации проекта (тыс. руб.)	+ 205,0

Задача 3. Организация планирует приобрести технологическое оборудование, необходимое для производства новой продукции. На основании материалов, представленных производственными, техническими и экономическими службами компании (таблица 14.3) собраны данные, характеризующие уровень производства и реализации продукции по двум альтернативным вариантам инвестирования. С использованием данных таблицы 14.3:

1. Найдите точку безубыточности для каждого альтернативного варианта инвестирования и объем продаж, при котором рассматриваемые варианты инвестирования будут одинаково прибыльными (убыточными).

2. Постройте график безубыточности одновременно для двух вариантов приобретения оборудования.

3. Определите рентабельность инвестиции как отношение прибыли к инвестиционным затратам, исходя из следующих возможных параметров изменения спроса на выпускаемую продукцию: по оптимистическим оценкам объем продаж составит 150 % от точки безубыточности (вероятность - 0,25); ожидаемый объем продаж планируется на 20 % больше точки безубыточности (вероятность - 0,5); по пессимистическим оценкам объем продаж будет на 10 % ниже точки безубыточности (вероятность - 0,25). 19

4. Рассчитайте стандартное отклонение и коэффициент вариации показателя рентабельности инвестиций по каждому варианту инвестирования.

5. В аналитическом заключении обоснуйте выбор наиболее безопасного варианта долгосрочных инвестиций.

Таблица 14.3 - Исходные данные

Показатель	Значения показателя	
	Вариант 1	Вариант 2
Годовые постоянные затраты (руб.)	200000	10000
Переменные затраты на единицу продукции (руб.)	10	6
Цена единицы продукции (руб.)	16	16
Капитальные затраты - инвестиции (руб.)	1200000	1400000

Задача 4. На основании данных таблицы 14.4:

1. Рассчитать показатель чистой текущей стоимости проектных денежных потоков.

2. Определите для полученного значения NPV и при неизменной величине денежного потока отрегулированную по уровню проектного риска дисконтную ставку.

Таблица 14.4 - Исходные данные

Показатели	Значение показателя в t-м году		
	0	1	2
Начальные инвестиционные затраты (тыс. руб.)	- 145000	-	-
Денежный поток (тыс. руб.)	X	108500	126000
Коэффициенты определенности (значение коэффициента)	1,0	0,9	0,8
Проектная дисконтная ставка (%)	X	10	10

Задача 5. На основании данных таблицы 14.5:

1. Рассчитайте коэффициенты вариации по каждому году реализации инвестиционного проекта.

2. Определите для каждого года коэффициент определенности (**at**), если известно, что на каждые 10 % коэффициента вариации **at** будет снижаться на 0,1.

3. Рассчитайте с использованием метода коэффициентов определенности показатель NPV при условии, если безрисковая дисконтная ставка равна 6 %.

4. По результатам анализа составьте письменное заключение

Таблица 14.5 - Исходные данные

Величина денежного потока	Года и вероятности получения денежного потока			
	I=0	I=1	I=2	I=3
Пессимистическое значение	-90500	+ 42 000 (0,005)	+ 42 000 (0,3)	+ 48 200 (0,4)
Запланированное значение	-90500	+ 60 000 (0,9)	+ 75 000 (0,6)	+ 124 000 (0,5)
Оптимистическое значение	-90500	+ 75 000 (0,005)	+ 90 000 (0,1)	+ 137 500 (0,1)

Задача 6. Проанализируйте перечень возможных внутриотраслевых рисков, связанных с деятельностью предприятия по производству молочной продукции, оцените вероятность их наступления, основываясь на личном опыте на основе предлагаемой системы оценки рисков, сформулируйте рекомендации.

Задача 7. Компания «Крокус» занимается производством оборудования для химической промышленности. Руководством компании было принято решение расширить ассортимент своей продукции, добавив его техникой с новой технологией. Разработать карту рисков для этого проекта.

Задача 8. Провести оценку риска двух инвестиционных проектов. Первый с вероятностью 0,7 обеспечивает прибыль 150 тыс. руб., однако с вероятностью 0,3 можно потерять 16,7 тыс. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,6 можно получить прибыль 180 тыс. руб. и с вероятностью 0,4 потерять 20,0 тыс. руб. Какой проект выбрать?

Задача 9. Акционерному обществу предлагаются два рискованных проекта (таблица 14.6). Учитывая, что фирма имеет долг в 90 млн. руб., какой проект должны выбрать акционеры и почему?

Таблица 14.6 - Исходные данные проектов

Заданные параметры	Проекты					
	Проект - 1			Проект - 2		
Вероятность события	0,2	0,5	0,3	0,3	0,3	0,4
Наличные поступления, млн. руб.	40	60	70	0	60	100

Задача 10. Рассматриваются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,65 обеспечивает доход в 10 млн руб., однако с вероятностью 0,35 убытки могут составить 6 млн. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,7 можно получить доход 8 млн. руб., с вероятностью 0,3 убытки 4 млн. руб. Какой из проектов следует реализовать? Ответ аргументировать.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он показал высокий уровень сформированности компетенции, верно и в полном объеме показал глубокие исчерпывающие знания всего программного материала по дисциплине, понимание сущности проблемы; дал логически последовательные, содержательные, полные правильные и конкретные ответы на все вопросы.

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он показал средний уровень сформированности компетенции, с незначительными замечаниями показал твердые и достаточно полные знания всего программного материала по дисциплине, правильное понимание сущности проблемы. Дал последовательные, правильные, конкретные ответы на поставленные вопросы при свободном устранении замечаний по отдельным вопросам.

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он показал низкий уровень сформированности компетенции, на базовом уровне с ошибками показал знание и понимание сущности проблемы; дал правильные и конкретные, без грубых ошибок ответы на поставленные вопросы.

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он показал недостаточный уровень сформированности компетенции, дал неправильный ответ хотя бы на один из основных вопросов, сделал большое количество ошибок в ответе, не понимает сущности излагаемых вопросов; дает неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы.

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

Темы докладов (презентаций)

по дисциплине «Методы управления рисками»

1. Происхождение понятия «риск».
2. Риск как историческая и экономическая категория.
3. Сущность финансового риска.
4. Свойства риска: неопределенность, альтернативность, противоречивость.
5. Система управления финансовыми рисками
6. Состав системы управления финансовыми рисками
7. Цели и принципы управления финансовыми рисками.
8. Механизм управления рисками.
9. Процесс управления рисками.
10. Полное и частичное страхование как способ управления рисками.
11. Обязательное и добровольное страхование как способ управления рисками.
12. Имущественное, личное и страхование ответственности как способ управления рисками.
13. Страхование с использованием безусловной франшизы. Страхование с использованием условной франшизы.
14. Актуарные расчеты как способ управления рисками.
15. Банковская и государственная гарантия как способ управления рисками.
16. Аваль и авалирование векселей: применение в условиях риска.
17. Роль некоммерческих рисков в условиях глобализации финансовых рынков.
18. Многостороннее агентство по гарантиям инвестиций (МИГА).
19. Опыт субъектов России в части поддержки инвестиционной деятельности в малом предпринимательстве в инновационной сфере.
20. Внутренние источники финансирования риск-менеджмента.
21. Внешние источники финансирования риск-менеджмента.
22. Доступность кредитных ресурсов. Ссудный процент. Банковские кредиты. Эмиссия облигаций.
23. Кредиты из бюджета государства и внебюджетных фондов инвестиционной поддержки.
24. Сущность лизинга и лизинговые операции: применение в условиях риска.

25. Инвестиционный селенг как способ управления рисками.
26. Франчайзинг как способ управления рисками
27. Толлинг как способ управления рисками.
28. Форфейтинг как способ управления рисками.
29. Кредитные инновации и их применение в условиях риска
30. Иностраные инвестиции в РФ и оценка риска данных операций.
31. Комплексное использование методов управления рисками.
32. Управление рисками в малом предпринимательстве.
33. Организация управления рисками на промышленном предприятии.
34. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении.
35. Особенности управления рисками финансово-промышленной группы.
36. Особенности управления рисками транснациональной корпорации.
37. Управление рисками инвестиционного проекта
38. Планирование управления рисками
39. Эволюция управления рисками: концепции, подходы и их условия
40. Программа управления рисками: разработка и использование.
41. Система управление проектами
42. Комплексное использование методов управления рисками
43. Информационное обеспечение управления рисками: принципы создания и использования информационной системы организации
44. Избежание риска
45. Лимитирование концентрации риска
46. Диверсификация риска
47. Хеджирование риска
48. Распределение рисков
49. Самострахование (внутреннее страхование рисков)
50. Страхование риска
51. Предпринимательские риски
52. Природно-естественные риски
53. Транспортные риски
54. Коммерческие риски
55. Финансовые риски
56. Управление рисками в антикризисном менеджменте
57. Информационное обеспечение управления рисками
58. Принципы создания и использования информационной системы организации
59. Методы оценки эффективности управления рисками
60. Использование качественных методов анализа и оценки рисков

Краткие рекомендации к выполнению

Прежде чем писать доклад на выбранную тему, студент согласовывает ее с преподавателем, составляет план доклада. Затем изучает закрепленную за ним тему по учебным пособиям, другим литературным источникам, конспектам лекций.

Требования к оформлению

Доклад (реферат) выполняется студентом самостоятельно в отдельной папке с титульным листом на стандартных листах формата А4, шрифт Times New Roman, кегель 14, интервал – 1,5, поля: верхнее, нижнее – 2,0; слева – 3,0; справа – 1,0. Форматирование по ширине. Отступ первой строки - 1,25.

Критерии оценки:

- оценка «зачтено» выставляется студенту, если доклад носит исследовательский характер, имеет грамотно изложенный анализ теории по выбранному вопросу, проведен анализ точек зрения различных авторов или литературных источников, логично и последовательно изложен материал, сделаны соответствующие выводы.
- оценка «незачтено» выставляется студенту, если доклад не отвечает основным требованиям, имеет поверхностный анализ и недостаточный уровень самостоятельности студента, материал изложен непоследовательно.

2. Материалы для проведения текущей аттестации
Текущая аттестация 1

АВТНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

Комплект заданий для проведения текущей аттестации
(в форме контрольной работы)

по дисциплине «Методы управления рисками»

Тема: Система управления рисками

Вариант 1

Задание 1. Предприятия каких отраслей сталкиваются с коммерческими рисками:

- a) промышленности
- b) торговли
- c) строительства
- d) всех отраслей

Задание 2. Как соотносятся понятия коммерческого и финансового риска:

- a) финансовые риски включают в себя коммерческие
- b) коммерческие риски включают в себя финансовые
- c) эти понятия не соотносимы, т. к. относятся к разным классификациям
- d) это синонимы

Задание 3. Что значит управлять риском?

- a) следить за тенденцией его развития
- b) использовать различные меры, позволяющие прогнозировать наступление рискового события
- c) принимать меры к снижению риска
- d) управлять риском невозможно, т. к. данное понятие изучается теорией вероятности

Задание 4. При классификации рисков выделяют следующие основные группы:

- a) входящие

- b) чистые
- c) текущие
- d) спекулятивные

Задание 5. Спекулятивные риски включают:

- a) имущественный риск
- b) торговый риск
- c) валютный риск
- d) инфляционный риск

Вариант 2

Задание 1. Для определения вероятности наступления события используют:

- a) субъективный метод
- b) метод ABC
- c) объективный метод
- d) всё перечисленное верно

Задание 2. Уменьшение степени вероятного риска достигается следующими методами:

- a) хеджированием
- b) передачей риска
- c) страхованием
- d) отказом от сделки
- e) методом красной линии
- f) франчайзингом

Задание 3. Риск, выражающийся в вероятности получить как положительный, так и отрицательный результат:

- a) финансовый
- b) экологический
- c) спекулятивный
- d) чистый

Задание 4. В состав инвестиционных рисков входят:

- a) риск упущенной выгоды
- b) валютный риск
- c) кредитный риск
- d) риск снижения доходности

Задание 5. Факторы, обуславливающие неопределенность хозяйственной ситуации:

- a) цикличность

- b) отсутствие полной информации
- c) противодействие
- d) динамичность
- e) случайность

Тема: Идентификация рисков

Вариант 1

Задание 1. К какому виду риска относится разрыв контракта из-за действий властей страны, в которой находится компания-контрагент:

- a) экономический
- b) предпринимательский
- c) политический
- d) всё перечисленное верно

Задание 2. К какому, из перечисленных ниже, подвиду экологического риска можно отнести вероятность потерь, вызванных спецификой климатических условий, а также наличием природных ресурсов:

- a) природно-климатические
- b) антропогенные
- c) социально-бытовые
- d) всё перечисленное верно

Задание 3. К какому подвиду экологического риска можно отнести вероятность потерь, вызванных заболеваемостью животных и людей инфекционными заболеваниями:

- a) природно-климатические
- b) социально-бытовые
- c) антропогенные
- d) всё перечисленное верно

Задание 4. К какой группе методов управления экологическими рисками относится введение нормативных стандартов и ограничений для производителей:

- a) распределение прав на загрязнение
- b) административное регулирование
- c) система платежей и налогов за экологические загрязнения
- d) создание экономических стимулов

Задание 5. К какой группе методов управления экологическими рисками относится установление платы за выбросы и сбросы, а также за использование ресурсов:

- a) создание экономических стимулов
- b) административное регулирование

- c) система платежей и налогов за экологические загрязнения
- d) распределение прав на загрязнение

Вариант 2

Задание 1. К какой группе методов управления экологическими рисками относится предоставление налоговых кредитов и обеспечение ускоренной амортизации природоохранного оборудования:

- a) создание экономических стимулов
- b) распределение прав на загрязнение
- c) система платежей и налогов за экологические загрязнения
- d) административное регулирование

Задание 2. Определите группу методов управления экологическими рисками, к которой относится введение компенсационных платежей, обеспечивающих уровень загрязнения среды в рамках общих нормативов региона:

- a) система платежей и налогов за экологические загрязнения
- b) распределение прав на загрязнение
- c) административное регулирование
- d) создание экономических стимулов

Задание 3. Определите группу методов управления экологическими рисками, к которой относится предоставление займов с уменьшенной ставкой процента, а также предоставление гарантий по займам:

- a) распределение прав на загрязнение
- b) создание экономических стимулов
- c) административное регулирование
- d) система платежей и налогов за экологические загрязнения

Задание 4. Какой из видов производственного риска приводит к увеличению числа непредвиденных аварийных ситуаций:

- a) использование устаревшего оборудования
- b) нестабильность качества товаров и услуг
- c) выявление новых технологий в отрасли
- d) отсутствие резервных возможностей

Задание 5. Какой из перечисленных видов производственного риска приводит к низкой эффективности производства по сравнению с конкурентами:

- a) ненадёжность составляющих
- b) нестабильность качества товаров и услуг
- c) отсутствие резервных возможностей
- d) выявление новых технологий в отрасли

е) использование устаревшего оборудования

Критерии оценивания:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если задание он выполнил задания верно и в полном объеме, показал высокий уровень сформированности компетенции 5 б;

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если задания он выполнил с незначительными замечаниями, показал средний уровень сформированности компетенции (с незначительными замечаниями) 4 б;

- оценка «удовлетворительно» выставляется, если задание выполнено на базовом уровне, но с ошибками;

- оценка «неудовлетворительно» выставляется, если содержится большое количество ошибок, задание не выполнено.