

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«Приднестровский государственный университет
им. Т.Г. Шевченко»

Рыбницкий филиал ПГУ им. Т.Г. Шевченко

Кафедра менеджмента

УТВЕРЖДАЮ

Директор Рыбницкого филиала ПГУ
им. Т.Г. Шевченко, профессор И.А. Павлинов



2019 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

на 2019 / 2020 учебный год

Учебной ДИСЦИПЛИНЫ

**«УПРАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИМИ И ПРОИЗВОДСТВЕННЫМИ
РИСКАМИ»**

Направление подготовки:

5.38.03.02. «Менеджмент»

Профиль подготовки
«Менеджмент организации»

квалификация (степень) выпускника
Бакалавр

Форма обучения:
заочная

Рыбница 2019

Рабочая программа дисциплины «Управление экономическими и производственными рисками» / составитель Луговая Н. Г. / – Рыбница: РФ ПГУ, 2019 – 36 с.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРЕДНАЗНАЧЕНА ДЛЯ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ
ВАРИАТИВНОЙ ЧАСТИ СТУДЕНТАМ ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ ПО
НАПРАВЛЕНИЮ ПОДГОТОВКИ 5.38.03.02 – «МЕНЕДЖМЕНТ ОРГАНИЗАЦИИ»
Рабочая программа составлена с учетом Федерального Государственного образовательного
стандарта высшего образования по направлению подготовки 5.38.03.02 – «Менеджмент»,
утвержденного приказом № 7 от 12 января 2016г.

СОСТАВИТЕЛЬ  /ЛУГОВАЯ Н. Г., СТ. ПРЕПОДАВАТЕЛЬ/

согл.
А.И.Иванов

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Целью учебной дисциплины «Управление экономическими и производственными рисками» является:

- формирование у студентов системных научных фундаментальных знаний в области управления экономическими и производственными рисками;
- приобретение студентами прикладных навыков оценки рисков инвестиционного проекта;
- применение на практике полученных знаний и умений в соответствии с международными требованиями к избранному виду деятельности.

Задачами дисциплины являются получения знаний и навыков в следующих аспектах:

- изучение современных концепций экономических рисков и неопределенности;
- рассмотрение экономической безопасности деятельности предприятий;
- ознакомление с инструментами и методами оценки риска;
- получение теоретических и практических навыков управления рисками.

2. Место дисциплины в структуре ООП ВО

Дисциплина «Управление экономическими и производственными рисками» относится к вариативной части профессионального цикла, и поэтому ответственна за формирование мировоззрения и мышления будущих бакалавров. Данный курс представляет собой важнейшую отрасль финансовых знаний в части управления рисками. Целью дисциплины является изучение понятия, природы и закономерностей возникновения рисков, приемов выявления, экономических рисков коммерческого предприятия, способы оценки, а также методов управления и минимизации экономических рисков, и моделирование рисков проекта.

Дисциплина «Управление экономическими и производственными рисками» непосредственно взаимодействует с такими дисциплинами как: «Экономика организации», «Разработка управленческих решений», «Методы принятия управленческих решений», «Страхование».

3. Требования к результатам освоения дисциплины:

Изучение дисциплины направлено на формирование следующих компетенций:

Код компетенции	Формулировка компетенции
ПК – 15	Умение проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании
ПК – 19	Владение навыками координации предпринимательской деятельности в целях обеспечения согласованности выполнения бизнес-плана всеми участниками
ПК – 20	Владение навыками подготовки организационных и распорядительных документов, необходимых для создания новых предпринимательских структур

В результате освоения дисциплины обучающиеся должны:

3.1. Знать:

- классификацию рисков; методы оценки и прогнозирования рисков;
- понятие системы управления рисками (риск-менеджмент); принципы построения системы моделирования рисков проекта;
- систему операционных риск-индикаторов предприятия;
- мероприятия, направленные на минимизацию рисков проекта;

- способы профилактики экономических рисков; подходы к оценке эффективности методов управления риском; экономические критерии оценки эффективности управления риском;

- стоимостную меру риска; сущность и типы реальных опционов; инвестиционные стратегии на рынке опционов.

3.2. Уметь:

- проводить анализ чувствительности, проверку устойчивости, построение имитационной модели; рассчитывать вероятностные критерии риска;

- вырабатывать рекомендации по снижению риска;

- использовать в планировании метода дерева решений и имитационных моделей;

- оценить эффективность методов управления риском;

- определить финансовое состояние предприятия, а также его конкурентное положение во внешней среде;

- проводить анализ рыночных и специфических рисков, использовать его результаты для принятия управленческих решений;

- выбирать математические модели организационных систем, анализировать их адекватность, проводить адаптацию моделей к конкретным задачам управления.

3.3. Владеть:

- навыками в области количественной оценки риска;

- методами принятия управленческих решений в условиях риска и неопределенности;

- методами снижения риска; принципами и методами оценки рисков, способами идентификации рисков;

- основами промышленной безопасности и стратегии управления экономическими и производственными рисками;

- техниками финансового планирования и прогнозирования.

4. Структура и содержание дисциплины (модуля)

4.1. Распределение трудоемкости в з.е./часах по видам аудиторной и самостоятельной работы студентов по семестрам: (дневное и заочное отделение)

заочное отделение

Семестр	Количество часов						Форма итогового контроля
	Трудоемкость, з.е./часы	В том числе					
		Аудиторных				Самост. работа	
		Всего	Лекций	Лаб. раб.	Практич. занятий		
VIII	4/144	144	6	-	12	122	Зачет (4)
Итого:	4/144	144	6	-	12	122	Зачет (4)

4.2. Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Заочная форма

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов					
		Всего	Аудиторная работа			Внеауд. работа (СР)	Экз.
			Л	ПЗ	ЛР		
1.	Неопределенность и риск в системе экономических категорий	36	2	2	-	40	
2.	Принципы и методы оценки рисков.	46	2	4	-	40	
3.	Управление экономическими и производственными рисками.	50	2	6	-	42	
<i>Итого:</i>		140	6	12	-	122	4
Всего:		144	6	12	-	122	4

4.3. Тематический план по видам учебной деятельности

Лекции

№ п/п	Номер раздела дисципли ны	Объем часов з/о	Тема лекции	Учебно- наглядн ые пособия
1.	Раздел 1	0.5	Неопределенность и риск: современные концепции. 1. Определение категорий: экономический и производственный риски. 2. Определение категорий: доходность, неопределённость; их функции и причины возникновения.	Базовый учебник, интернет-ресурсы
2.		0.5	Неопределенность и риск: современные концепции. 1. Характеристика хозяйственного риска. 2. Концепция приемлемого риска в условиях деятельности предприятия	Базовый учебник, интернет-ресурсы
3.		0.5	Классификация экономических и производственных рисков в деятельности предприятия. 1. Методы выявления и идентификации факторов риска: анкетирование, интервьюирование, анализ первичной документации и отчетов, структурные и потоковые карты, диаграммы. 2. Методы выявления и идентификации факторов риска: анализ индикаторов деятельности предприятия (ТЭП).	Базовый учебник, интернет-ресурсы
4.		0.5	Классификация экономических и производственных рисков в деятельности предприятия. 1. Подходы в классификации факторов риска предприятия и деление их на внешние и внутренние: политические, социально-экономические, экологические, научно-технические, факторы в сферах производства, обращения и управления предприятием. 2. Соотнесение классификации факторов рисков с классификацией методов управления рисками.	Базовый учебник, интернет-ресурсы
5.	Раздел 2.	0.5	Стоимость с учетом риска 1. Подходы, основанные на использовании дисконтированного денежного потока. 2. Модель оценки капитала актива (СAMP), прокси-модели, гибридные модели. Постоценочная поправка на риск. 3. Сравнительные методы оценки стоимости. Оценка величины дисконта на неликвидность.	Базовый учебник, интернет-ресурсы
6.		0.5	Вероятностные методы поправки на риск при оценке стоимости активов. 1. Анализ сценариев. 2. Использование в планировании метода дерева решений и имитационных моделей. 3. Сравнение подходов вероятностных методов учета фактора риска в принятии решений	Базовый учебник, интернет-ресурсы
7.		-	Стоимостная мера риска. 1. VaR – инструмент измерения риска, область применения. 2. Ограничения и модификации VaR.	Базовый учебник, интернет-ресурсы
8.		0.5	Стоимостная мера риска. 1. Оценка VaR с помощью имитационного моделирования по методу Монте-Карло. 2. Рассмотрение ковариационного метода и метода имитационного моделирования на основе исторических	Базовый учебник, интернет-ресурсы

			данных.	
9.		0.5	Реальные опционы, их влияние на способ оценки инвестиций. 1. Сущность и типы реальных опционов. Инвестиционные стратегии на рынке опционов. 2. Опцион на отсрочку инвестирования, опцион на расширение, опцион на отказ от инвестирования. Стоимость опционов. Модели определения цены опционов. 3. Сущность биномиальной модели и модели Блека-Шоулза в ценообразовании опционов. Свопы.	Базовый учебник, интернет-ресурсы
10.		0.5	Организация и стратегия управления рисками на предприятии. 1. Варианты организационных структур деятельности, реализующей на предприятии функцию управления риском. 2. Цели и задачи выбора стратегии управления риском. Индуктивная, дедуктивная, позитивная, нормативная стратегии риска. 3. Учет риска в принятии управленческого решения.	Базовый учебник, интернет-ресурсы
11.		-	Корпоративный риск-менеджмент. 1. Цели, задач, принципы, содержание и основные функции корпоративного риск-менеджмента. 2. Преимущества использования корпоративного риск-менеджмента. 3. Стоимость компании, создание конкурентных преимуществ, повышение эффективности деятельности предприятия, за счет снижения затрат.	Базовый учебник, интернет-ресурсы
12.	Раздел 3.	0.5	Методы управления рисками 1. Классификация и характеристика основных методов управления рисками на производстве. 2. Методы снижения рисков в промышленности. 3. Оценка стоимости акционерного капитала и стоимости компании с помощью дисконтированных денежных потоков, модели сравнительной оценки стоимости, модели оценки опционов.	Базовый учебник, интернет-ресурсы
13.		-	Профилирование и хеджирование 1. Составление перечня рисков, классификация перечня рисков, оценка степени подверженности каждому риску, анализ рисков. 2. Издержки и выгоды хеджирования. Влияние хеджирования на стоимость компании и акционерного капитала. Альтернативные методы хеджирования риска. 3. Инвестиционные и финансовые решения, страхование и производные финансовые инструменты.	Базовый учебник, интернет-ресурсы
14.		0.5	Страхование и самострахование производственных рисков 1. Основные понятия страхования. Страховые риски. Виды страхования. Методы страхования. Непропорциональное страхование. Устойчивость страховой компании. 2. Преимущества страхования. Основные проблемы страхования. Внутренние недостатки, присущие страхованию. Разработка программы страхования предприятий. 3. Формирование фонда риска. Преимущества и недостатки самострахования. Кэптивные страховые компании	Базовый учебник, интернет-ресурсы

15.		-	Оценка эффективности методов управления риском 1. Общие подходы к оценке эффективности методов управления риском. Экономические критерии оценки эффективности управления риском. 2. Анализ экономической эффективности страхования и самострахования. 3. Методика анализа. Результаты анализа эффективности	Базовый учебник, интернет-ресурсы
16.		0.5	Управление инвестиционными рисками 1. Общие закономерности управления инвестиционными проектами. 2. Методология оценки эффективности страхования инвестиционных рисков. 3. Страхование инвестиций от финансовых и коммерческих рисков	Базовый учебник, интернет-ресурсы
17.		-	Промышленная безопасность и стратегия управления экономическими и производственными рисками 1. Основные нормативные документы в области промышленной безопасности. 2. Определение стратегии безопасности деятельности предприятия основанной на анализе и управлении риском, определении приемлемого уровня риска и его страховании. 3. Оптимизация уровня риска при разработке стратегии предприятия. Формирование программы антирисковых мероприятий.	Базовый учебник, интернет-ресурсы
Итого:		6		

Практические (семинарские) занятия

№ п/п	Номер раздела дисциплины	Объем часов з/о	Тема лекции	Учебно-наглядные пособия
1	Раздел1	0.5	Изучение неопределенности и риск: современные концепции.	Базовый учебник, интернет-ресурсы
2		0.5	Рассмотрение факторов и классификации экономических и производственных рисков в деятельности предприятия.	Базовый учебник, интернет-ресурсы
3		1	Анализ факторов и классификации экономических и производственных рисков в деятельности предприятия.	Базовый учебник, интернет-ресурсы
4	Раздел2	1	Изучение сравнительных методов оценки стоимости. Оценка величины дисконта на неликвидность.	Базовый учебник, интернет-ресурсы
5		1	Рассмотрение вероятностных методов поправки на риск при оценке стоимости активов.	Базовый учебник, интернет-ресурсы
6		1	Изучение стоимостной меры риска.	Базовый учебник
7		1	Реальные опционы, их влияние на способ оценки инвестиций.	Базовый учебник, интернет-ресурсы
8	Раздел3	2	Рассмотрение организации и стратегии управления рисками на предприятии.	Базовый учебник, интернет-ресурсы
9		1	Оценка корпоративного риск-менеджмента.	Базовый учебник
10		1	Изучение методов управления рисками.	Базовый учебник
11		1	Рассмотрение сущности страхования и самострахования производственных рисков.	Базовый учебник
12		1	Приобретение навыков управления инвестиционными рисками.	Базовый учебник
Итого:		12		

Самостоятельная работа студента

Раздел дисциплины	№ п/п	Тема и вид СРС	Трудоемкость (в часах)
Раздел 1	1	Характеристика хозяйственного риска (Вопросы для самоподготовки)	15
	2	Подходы в классификации факторов риска предприятия (Изучение специализированной литературы)	15
	3	Концепция приемлемого риска в условиях деятельности предприятия (Тестирование)	10
Раздел 2	4	Модель оценки капитала актива (САР), прокси-модели, гибридные модели. (Вопросы для самоподготовки)	10
	5	Постоценочная поправка на риск. (Подготовка докладов)	10
	6	Модели определения цены опционов. Сущность биномиальной модели и модели Блека-Шоулза в ценообразовании опционов. (Подготовка докладов)	10
	7	Свопы. (Вопросы для самоподготовки)	10
Раздел 3	8	Профилирование и хеджирование (Вопросы для самоподготовки)	10
	9	Страхование и самострахование (Подготовка докладов)	10
	10	Оценка эффективности методов управления риском (Вопросы для самоподготовки)	10
	11	Промышленная безопасность и стратегия управления экономическими и производственными рисками (Вопросы для самоподготовки)	12
Итого:			122

5. Примерная тематика курсовых работ: не предусмотрены

6. Образовательные технологии

Сем естр	Вид занятия	Используемые интерактивные образовательные технологии	Объем часов оч /з/о
VIII	Раздел 1. Изучение неопределенности и риск: современные концепции. (ПЗ)	На практических занятиях предусмотрен разбор конкретных ситуаций – экономических проблем различного масштаба	0.5
	Раздел 1. Рассмотрение факторов и классификации экономических и производственных рисков в деятельности предприятия. (ПЗ)	Деловая игра	0.5
	Раздел 1. Анализ факторов и классификации экономических и производственных рисков в деятельности предприятия. (ПЗ)	На практических занятиях предусмотрен разбор конкретных ситуаций – экономических проблем различного масштаба	0.5
	Раздел 2. Изучение сравнительных методов оценки стоимости. Оценка величины дисконта на неликвидность. (Л)	Проблемная лекция	0.5
	Раздел 2. Рассмотрение вероятностных методов поправки на риск при оценке стоимости активов. (Л)	Проблемная лекция	0.5
	Раздел 2. Изучение стоимостной меры риска. (Л)	Проблемная лекция	0.5

	Раздел 2. Реальные опционы, их влияние на способ оценки инвестиций. (Л)	Проблемная лекция	0.5
	Раздел 3. Рассмотрение организации и стратегии управления рисками на предприятии. (ПЗ)	На практических занятиях предусмотрен разбор конкретных ситуаций – экономических проблем различного масштаба	0.5
	Раздел 3. Оценка корпоративного риск-менеджмента. (ПЗ)	Деловая игра	0.5
	Раздел 3. Изучение методов управления рисками. (ПЗ)	На практических занятиях предусмотрен разбор конкретных ситуаций – экономических проблем различного масштаба	0.5
	Раздел 3. Рассмотрение сущности страхования и самострахования производственных рисков. (ПЗ)	На практических занятиях предусмотрен разбор конкретных ситуаций – экономических проблем различного масштаба	0.5
	Раздел 3. Приобретение навыков управления инвестиционными рисками. (ПЗ)	Деловая игра	0.5
Итого:			6

При реализации программы «Управление экономическими и производственными рисками» используются следующие образовательные технологии:

- деловые игры для более глубокого освоения моделей рыночного равновесия, поведения потребителей и фирм;
- разбор конкретных ситуаций как для иллюстрации той или иной теоретической модели, так и в целях выработки навыков применения теории при анализе реальных экономических проблем;
- внеаудиторная работа в форме обязательных консультаций и индивидуальных занятий со студентами (помощь в понимании тех или иных моделей и концепций, подготовка рефератов и эссе, а также тезисов для студенческих конференций и т.д.).

7. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

7.1. Вопросы к зачету:

1. Актуарные расчеты.
2. Анализ рисков методом аналогии.
3. Виды производственно-хозяйственной деятельности (операционная, инвестиционная и финансовая) как источники неопределенности риска.
4. Внутренние и внешние риски производственно-хозяйственной деятельности.
5. Инвестиционные риски в инновационном процессе.
6. Инфраструктурные риски производственно-хозяйственной деятельности.
7. Количественная и качественная оценка рисков производственно-хозяйственной деятельности. Цели. Условия. Особенности.
8. Кредитные риски.
9. Метод формализованного описания при анализе рисков.
10. Методы анализа риска и их характеристики.
11. Методы избежания риска.
12. Методы снижения риска.
13. Методы управления рисками.
14. Неопределенность в процессе производственно-хозяйственной деятельности, ее сущность и виды.
15. Организация мониторинга рисков.
16. Организация управления рисками. Формы. Особенности. Условия эффективности.

17. Основные направления управления рисками. Классификация методов управления рисками.
18. Основные принципы и задачи при управлении рисками.
19. Основы страхового дела. Перестраховочная деятельность.
20. Особенности анализа рисков по стадиям жизненного цикла продукта.
21. Особенности функционирования венчурного капитала. Венчурные фонды. Венчурные компании. Венчуры.
22. Подразделения, участвующие в управлении рисками, в организации и их место в организации. Регламентация работ по управлению рисками. Бюджет управления рисками.
23. Принципы классификации рисков производственно-хозяйственной деятельности.
24. Распределение и диверсификация риска.
25. Риск как экономическая категория. Формальная модель риска.
26. Рискоаналитик и его функции в системе стратегического и оперативного управления организации.
27. Рисковая ситуация как объект управления. Жизненный цикл рисковой ситуации.
28. Рисковое предпринимательство (антрепренерство), его роль и функции в экономике. Антрепренерство как особый вид предпринимательской деятельности.
29. Самострахование. Резервирование. Лимитирование.
30. Степень и цена риска: сущность и порядок расчетов. Коэффициенты, области и уровни риска: сущность и порядок расчетов.
31. Стратегии управления рисками.
32. Стратегические и инновационные риски и методы их анализа.
33. Стратегические и тактические методы управления рисками.
34. Сущность понятия риска. Шанс как категория управления рисками.
35. Управление рисками как научная дисциплина. Предмет. Задачи. Методы.
36. Управление рисками как составная часть производственно-хозяйственной деятельности и управления организацией. Основные задачи управления.
37. Управление рисками как функция управления. Объект. Цели и результаты. Место в системе управления организацией.
38. Факторы риска. Особенности их выявления и анализа. Методы анализа факторов риска.
39. Финансовые риски и методы их анализа.
40. Фундаментальный анализ рисков производственно-хозяйственной деятельности.
41. Хеджирование как метод управления рисками.
42. Цикл управления рисками. Последовательность этапов.
43. Чистые (статические) риски. Спекулятивные (динамические) риски.
44. Экспертные методы анализа рисков.
45. Этапы анализа рисков производственно-хозяйственной деятельности.

7.2. Тематика контрольных работ

1. Риск (определение, составляющие риска). Менеджмент риска. Риск-менеджмент.
2. Оценка риска (составляющие оценки риска).
3. Понятия “случай”, “последствие” применительно к риску.
4. Обработка риска.
5. Принципы риска.
6. Связь принципов риска с принципами менеджмента качества.
7. Политика менеджмента риска.
8. Установление контекста риска.
9. Процесс управления риском.
10. Состояние, параметры объекта. Детерминированное состояние. Факторы риска.
11. Шкала оценки состояния объекта.
12. Процесс реализации неопределенности (риска).
13. Подверженность объекта риску, уязвимость, защищенность.
14. Вероятность. Учет вероятности при измерении риска.

15. Классификация рисков по области их возникновения.
16. Риски, связанные с человеческим фактором.
17. Технические риски, их связь с человеческим фактором.
18. Постоянные и временные риски.
19. Чистые и спекулятивные риски.
20. Экономические и неэкономические риски.
21. Классификация рисков в предпринимательстве.
22. Концепции риска.
23. Общий алгоритм решения проблемы.
24. Общая схема системы управления рисками организации.
25. Идентификация риска.
26. Измерение риска.
27. Концепция приемлемого риска. Карта рисков.
28. Матрица рисков.
29. Методы обработки рисков.
30. Стандарты управления рисками.
31. Инструменты (методики), применяемые для оценки риска (общий обзор).
32. Особенности применения отдельных методов оценки риска

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Комплексное изучение студентами основного содержания дисциплины предполагает овладение материалами лекций, учебников и учебных пособий, творческую работу в ходе проведения практических занятий, а также целенаправленную, систематическую деятельность по самостоятельному закреплению, углублению и расширению знаний в контексте данной дисциплины.

Самостоятельная работа направлена на закрепление, углубление и расширение знаний, полученных студентами в ходе аудиторных занятий, а также на формирование навыков работы с научной, учебной и учебно-методической литературой, развитие творческого, продуктивного мышления обучаемых, их креативных качеств, а также формирование заявленных в рамках курса компетенций. Изучение основной и дополнительной литературы является наиболее распространённой формой самостоятельной работы студентов и в процессе изучения дисциплины.

Методическое обеспечение самостоятельной работы преподавателем состоит из:

- определения учебных тем/аспектов/вопросов, которые студенты должны изучить самостоятельно;
- подбора необходимой учебной литературы, обязательной для проработки и изучения;
- поиска дополнительной научной литературы, к которой студенты могут обращаться по желанию, при наличии интереса к данной теме;
- определения контрольных вопросов и практических заданий, позволяющих студентам самостоятельно проверить качество полученных знаний;
- организации консультаций преподавателя со студентами для разъяснения вопросов, вызвавших у студентов затруднения при самостоятельном освоении учебного материала.

7.3. Вопросы для самоподготовки:

1. Менеджмент риска. Риск-менеджмент.
2. Категория премии за риск: характеристика и область использования.
3. Качественные методы анализа риска. Особенность их оценки и интерпретации значений.
4. Классификация рисков производственно-хозяйственной деятельности: классификационные признаки и группы.
5. Риски покупательной способности денег. Валютные риски.
6. Риск-менеджер проекта: его права, обязанности и роль в команде управления проекта.

7. Постоянные и временные риски.
8. Чистые и спекулятивные риски.
9. Экономические и неэкономические риски.
10. Классификация рисков в предпринимательстве.

7.4. Темы докладов:

1. Использование систем контроля исполнения для анализа рисков.
2. Использование систем управления качеством для анализа рисков.
3. Использование систем управленческого учета для анализа рисков.
4. Категория премии за риск: характеристика и область использования.
5. Количественные показатели риска. Особенность их оценки и интерпретации значений.
6. Коммерческие (деловые) риски в процессе производственно-хозяйственной деятельности организации (конъюнктурные, транзакционные, транспортные и др.).
7. Контекстный анализ и особенности его применения в управлении рисками.
8. Самострахование. Резервирование. Лимитирование.
9. Основные принципы и задачи при управлении рисками.
10. Основы страхового дела. Перестраховочная деятельность.
11. Теоретические и методологические основы количественной оценки риска производственно-хозяйственной деятельности и управления организацией.
12. Теория вероятности как инструмент количественной оценки рисков.
13. Технический анализ как инструмент управления рисками.
14. Технологические и производственные риски в процессе производственно-хозяйственной деятельности.

7.5. Тесты

Вариант 1.

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

- а) выявление расхождений в альтернативах риска;
 - б) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;
 - в) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;
 - г) учет психологического восприятия рискованных проектов;
 - д) ни один из вариантов не является элементом системы риск-менеджмента;
 - е) все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента.
6. Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?
- а) применение риск-менеджмента;
 - б) применение методов риск-менеджмента;
 - в) управление рисками по их типам;
 - г) точность оценок рисков;
 - д) точность прогнозов рисков.
7. VAR – это:
- а) парадигма стоимости риска (Value-at-Risk);
 - б) показатель объемов потерь прибыли (Volume at Reduce);
 - в) степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance);
 - г) объем риска (Volume of Accepted Risk).
8. Главной функцией риск-менеджмента является:
- а) создание чуткой системы управления рисками;
 - б) оценка риска по каждому проекту в компании;
 - в) оценка риска для компании в целом;
 - г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.
9. Какие подходы выделяют при расчете VAR?
- а) эмпирический;
 - б) логический;
 - в) оценочный;
 - г) ранжирование;
 - д) параметрический.
10. Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива?
- а) текущая стоимость актива;
 - б) чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска;
 - в) изменение стоимости в перспективе;
 - г) возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне;
 - д) все вышеперечисленные ответы верны;
 - е) все вышеперечисленные ответы не верны.
11. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?
- а) спекулятивные;
 - б) чистые;
 - в) ретроспективные;
 - г) любые;
 - д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.
12. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:
- а) классификации субъектов риска;
 - б) классификации объектов риска;
 - в) характере оценки риска;
 - г) характере последствий риска.
13. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:
- а) производственный риск;
 - б) кадровый риск;
 - в) информационный риск;
 - г) финансовый риск;

- д) коммерческий риск.
14. Коммерческий риск – это риск, возникающий:
- а) на коммерческих предприятиях;
 - б) при заключении коммерческих сделок;
 - в) в процессе реализации товаров или услуг;
 - г) в процессе производства товаров или услуг.
15. Относятся ли риски, связанные с транспортировкой товаров, к группе коммерческих рисков?
- а) да;
 - б) нет;
 - в) это зависит от характера транспортировки.
16. На какие виды подразделяются финансовые риски?
- а) валютные;
 - б) денежные;
 - в) инвестиционные;
 - г) проектные;
 - д) риски распределения доходности.
17. Валютный риск связан с:
- а) покупкой и продажей валют;
 - б) любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;
 - в) обменом одной иностранной валюты на другую;
 - г) ошибками при расчете кросс-курсов.
18. Инфляционный риск – это:
- а) риск увеличения темпов инфляции;
 - б) риск опережения роста доходов темпом их обесценивания;
 - в) риск инфляционных ожиданий;
 - г) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.
19. Системный риск – это:
- а) риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка;
 - б) риск разрушения системы управления организацией;
 - в) общая система рисков, которым подвергнута организация;
 - г) система оценки и управления рисками.
20. Деловой риск – это:
- а) риск неоплаты задолженности дебитором;
 - б) риск провала коммерческого проекта;
 - в) риск разрушения деловых отношений;
 - г) риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи.
21. Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:
- а) методы диссипации риска;
 - б) методы компенсации риска;
 - в) методы уклонения от риска;
 - г) методы локализации риска.
22. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:
- а) методы диссипации риска;
 - б) методы компенсации риска;
 - в) методы уклонения от риска;
 - г) методы локализации риска.
23. Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

24. Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

25. Интеграция, предполагающая объединение с поставщиками – это:

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

26. Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе:

- а) биржевых сделок;
- б) строительных контрактов;
- в) контракта - поручительства;
- г) договора факторинга.

27. Интеграция, подразумевающая объединение с посредниками, образующими дистрибьюторскую сеть по сбыту продукции предприятия – это:

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

28. Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами – это:

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

29. Объединение организаций, осуществляющих разные виды деятельности для достижения совместных стратегических целей – это:

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

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

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

31. Прогнозирование внешней экономической обстановки, стратегическое планирование, мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды, создание системы резервов - все это инструментарий:

- а) методов диссипации риска;
- б) методов компенсации риска;
- в) методов уклонения от риска;

г) методов локализации риска.

32. При использовании метода «Сокращение риска» покрытие убытка происходит за счет:

- а) нестрахового пула;
- б) резервов;
- в) спонсора;
- г) государственной поддержки.

33. При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет:

- а) самострахования;
- б) займа;
- в) резервов;
- г) страхования.

34. При покрытии убытка из текущего дохода происходит ли на предприятии создание каких-либо фондов?

- а) да;
- б) нет;
- в) фонды могут быть созданы по решению руководства предприятия.

35. Примером покрытия ущерба за счет передачи ответственности на основе договора является:

- а) хеджирование;
- 1) кэптиновые страховые организации;
- в) нестраховой пул;
- г) самострахование.

36. При покрытии убытка на основе поддержки государственных либо муниципальных органов к специфическим рискам относят:

- а) риски, связанные с внешнеэкономической деятельностью;
- б) риски, связанные с массовым разрушением собственности;
- в) риск изменения цен на товары.

37. К покрытию убытка на основе страхования прибегают в следующих случаях:

- а) инвестирование средств страховых фондов в пределах одной деловой единицы;
- б) сохранение прибыли внутри соответствующей группы;
- в) получение льгот по налогообложению (которые могут быть предусмотрены в ряде стран);
- г) если существуют большие совокупности рисков, вероятность реализации которых велика, а суммы предполагаемого ущерба небольшие.

38. Основным недостатком кэптиновых компаний является:

- а) использование этого инструмента возможно только после возникновения ущерба;
- б) возможность получения покрытия только незначительного ущерба;
- в) в случае ущерба кэптиновой компании, он распределяется между всеми участниками.

39. При выборе метода покрытия убытка за счет использования займа особое внимание следует уделить исследованию:

- а) величины текущих денежных потоков организации;
- б) ликвидности и возвратности займа;
- в) порогового значения вероятного ущерба.

40. Кэптиновая компания – это:

- а) нестраховая компания;
- б) другое название финансово-промышленной группы;
- в) это страховая компания, входящая в состав нестраховых организаций;
- г) компания-спонсор.

41. К классическим видам страхования по имущественным рискам относят:

- а) страхование стихийных бедствий, катастроф;

- б) страхование вреда, нанесенного окружающей среде;
- в) страхование потерь вследствие перерывов в производстве.

42. К финансовым рискам при лизинговой деятельности относят:

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

43. К методам минимизации риска относят:

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

44. В рамках метода минимизации риска к диверсификации относят:

- а) лимитирование инвестиционных средств;
- б) взаимодействие с несколькими поставщиками имущества;
- в) резервирование на случай непредвиденных расходов;
- г) самострахование.

45. Позиционирование компании в области «витальный» в матрице стратегического потенциала свидетельствует о:

- а) преобладании внутренних сильных сторон и внутренних возможностей над угрозами;
- б) том, что показатели по возможностям и угрозам усреднены;
- в) большем количестве сильных сторон так же, как и угроз и слабых сторон;
- г) преобладании угроз над сильными сторонами и возможностями.

46. Позиционирование компании в области «летальный» в матрице стратегического потенциала свидетельствует о:

- а) преобладании внутренних сильных сторон и внутренних возможностей над угрозами;
- б) том, что показатели по возможностям и угрозам усреднены;
- в) большем количестве сильных сторон так же, как и угроз и слабых сторон;
- г) преобладании угроз над сильными сторонами и возможностями.

47. Позиционирование компании в области «лабильный» в матрице стратегического потенциала свидетельствует о:

- а) преобладании внутренних сильных сторон и внутренних возможностей над угрозами;
- б) том, что показатели по возможностям и угрозам усреднены;
- в) большем количестве сильных сторон так же, как и угроз и слабых сторон;
- г) преобладании угроз над сильными сторонами и возможностями.

48. Позиционирование компании в области «индифферентный» в матрице стратегического потенциала свидетельствует о:

- а) преобладании внутренних сильных сторон и внутренних возможностей над угрозами;
- б) том, что показатели по возможностям и угрозам усреднены;
- в) большем количестве сильных сторон так же, как и угроз и слабых сторон;
- г) преобладании угроз над сильными сторонами и возможностями.

49. Для количественной оценки риска в сельском хозяйстве рассчитывается:

- а) резерв фонда зерна;
- б) средняя всхожесть зерна на 1 га;
- в) отклонение от многолетнего тренда урожайности.

50. Для того чтобы обеспечить гарантию достаточности резервных фондов зерна, при расчетах необходимо:

- а) к математическому ожиданию добавить одно квадратическое отклонение;
- б) к математическому ожиданию добавить два квадратических отклонения;
- в) к математическому ожиданию добавить три квадратических отклонения.

51. При получении банковского кредита под инвестиционную программу могут возникнуть риски:
- а) недостаточной рентабельности вкладываемого капитала;
 - б) несвоевременности возврата заемных средств в условиях неопределенности;
 - в) ошибки расчета периода окупаемости инвестиционного проекта;
 - г) все ответы верны.
52. При получении банковского кредита под инвестиционную программу могут возникнуть неопределенности:
- а) неопределенность в ожидаемых сроках поступлений денежных средств на счет фирмы;
 - б) неопределенность периода погашения ссуды;
 - в) неопределенность абсолютного количества денежных средств, уплачиваемых за использование банковского кредита;
 - г) все ответы верны.
53. Планируемые величины в ходе осуществления прогноза оцениваются понятием:
- а) ожидания;
 - б) неопределенности;
 - в) вероятности;
 - г) неожиданности.
54. Вероятность в процессе оценки риска объективным методом – это:
- а) отношение числа совершившихся событий к числу предпринятых попыток;
 - б) отношение числа предпринятых попыток к числу совершившихся событий;
 - в) число совершившихся событий;
 - г) число предпринятых попыток.
55. Объективный метод определения вероятности основан на:
- а) экспертных оценках;
- вычислении частоты, с которой происходят некоторые события;
- в) комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события, с экспертными оценками;
 - г) нет верного ответа.
56. Субъективный метод определения вероятности основан на:
- а) экспертных оценках;
- вычислении частоты, с которой происходят некоторые события;
- в) комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события, с экспертными оценками;
 - г) нет верного ответа.
57. Известный метод экспертных оценок для определения исходных данных предстоящего моделирования инвестиционной программы носит название:
- а) «СФИНКС»;
 - б) «ЛИБЕРО»;
 - в) «ПАТТЕРН»;
 - г) «КОНЭКСПЕРТ».
58. Графическое представление распределения вероятностей событий осуществляется посредством:
- а) системы ожидания;
 - б) системы неопределенности;
 - в) гистограммы вероятностей;
 - г) диаграммы вероятностей.
59. В соответствии с математической теорией вероятности, процесс проведения программы инвестирования по всей совокупности это:
- а) составное событие;
 - б) комбинированное событие;

- в) иерархическое событие;
- г) дискретное событие.

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

- а) альтернативные стратегии финансирования;
- б) условия платежа;
- в) альтернативные периоды кредитования;
- г) сроки окупаемости.

61. Волатильность – это:

- а) изменчивость рыночного спроса;
- б) постоянство рыночного спроса;
- в) изменчивость курсовых разниц и процентных ставок;
- г) постоянство курсовых разниц и процентных ставок.

62. Суть риск-менеджмента состоит в:

- а) устранении риска;
- б) управлении риском;
- в) снижении риска;
- г) выборе риска.

63. Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?

- а) организация разрешения риска;
- б) организация рискованных вложений капитала;
- в) организация работы по снижению величины риска;
- г) организация процесса страхования рисков;
- д) организация экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного

процесса;

- е) все перечисленное является функциями объекта управления;
- ж) ничего из перечисленного не является функцией объекта управления.

64. Что из перечисленного не является функциями субъекта управления в риск-менеджменте?

- а) прогнозирование;
- б) нормирование;
- в) организация;
- г) регулирование;
- д) координация;
- е) распределение;
- ж) стимулирование;
- з) контроль.

65. Что из перечисленного является правилами риск-менеджмента?

- а) нельзя рисковать многим ради малого;
- б) риск - дело благородное;
- в) нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие;
- г) при существовании нескольких вариантов, следует идти по пути минимально риска;
- д) положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения.

66. Какие из перечисленных источников могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента?

- а) контракты, договоры об имущественных сделках;
- б) имидж руководства организации;
- в) кредитные договоры;
- г) тенденции развития рынков;
- д) бухгалтерская отчетность;
- е) статистическая отчетность.

67. Инновационный риск - это:

- а) риск срыва сроков сдачи результатов научно-технических исследований;
- б) риск того, что новый товар не будет принят рынком;
- в) риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен;
- г) риск, связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях.

68. Что из перечисленного не относится к видам производственных рисков?

- а) изменение конъюнктуры рынка;
- б) усиление конкуренции;
- в) форс-мажор;
- г) амортизация производственного оборудования.

69. Снижение риска за счет увеличения количества поставщиков, позволяющего ослабить зависимость предприятия от конкретного поставщика, - это:

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;
- г) диверсификация инвестиций.

70. Снижение риска за счет распределения готовой продукции предприятия между несколькими рынками или контрагентами - это:

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;
- г) диверсификация инвестиций.

71. Снижение риска за счет расширения ассортимента выпускаемой продукции, оказываемых услуг, спектра используемых технологий - это:

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;
- г) диверсификация инвестиций.

72. Диссипация риска при формировании инвестиционного портфеля, предполагающего реализацию одновременно нескольких проектов, носит название:

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;
- г) диверсификация инвестиций.

73. Метод покрытия убытков из текущих доходов используют, если:

- а) величина убытков не велика;
- б) величина убытков велика;
- в) это не искажает денежных потоков;
- г) организация хочет возложить ответственность за возмещение возможного ущерба на специализированную организацию.

74. Особенностью метода покрытия убытка на основе самострахования является:

- а) работа с большим числом однородных рисков;
- б) работа только с неоднородными рисками;
- в) работа с катастрофическими рисками.

75. Отклонение от многолетнего тренда урожайности показывает:

- а) вероятностный уровень снижения урожайности сельскохозяйственных культур вследствие воздействия неблагоприятных природно-климатических условий;

б) какой размер резервного фонда зерна необходим для погашения неблагоприятного влияния снижения урожайности зерновых культур на результаты хозяйственной деятельности;

- в) какого количества резервных фондов зерна будет достаточно.

76. Критерий среднего отклонения показывает:

- а) вероятностный уровень снижения урожайности сельскохозяйственных культур вследствие воздействия неблагоприятных природно-климатических условий;
- б) какой размер резервного фонда зерна необходим для погашения неблагоприятного влияния снижения урожайности зерновых культур на результаты хозяйственной деятельности;
- в) какого количества резервных фондов зерна будет достаточно.
77. Превентивные и поддерживающие мероприятия являются составными элементами:
- а) диверсификации;
- б) функционально-поддерживающей стратегии;
- в) метода минимизации риска;
- г) самострахования.
78. При минимизации рисков лизинговых операций российские компании используют следующие виды гарантийного обеспечения:
- а) страхование;
- б) создание резервов;
- в) поручительство надежных компаний;
- г) ипотека.
79. К внешним рискам банков не относятся:
- а) страновой риск;
- б) кредитный риск;
- в) риск форс-мажорных обстоятельств
80. Наименее подвержены риску в банковской деятельности:
- а) инновационные банки;
- б) отраслевые банки;
- в) универсальные банки
81. Сущность фактора риска заключается:
- а) в опасности предпринимательской деятельности;
- б) в наличии фактора неопределенности в предпринимательстве;
- в) в негативном влиянии различных факторов на предпринимателя
82. Внешние аспекты фактора риска это:
- а) непредвиденные изменения макросреды финансового предпринимательства;
- б) негативное воздействие органов власти;
- в) непредвиденные изменения микросреды финансового предпринимательства;
83. Один из методов анализа рисков:
- а) метод цепных подстановок;
- б) метод экспертных оценок;
- в) симплекс-метод
84. Основные методы нейтрализации рисков:
- а) статистическое наблюдение;
- б) диссипация;
- в) прогнозирование
85. Основные зоны риска для предприятия характеризуют:
- а) неблагоприятный момент финансовых операций;
- б) возможную величину потерь;
- в) величину непредвиденного выигрыша
86. Основные финансовые вычисления в бизнес-планировании:
- а) дисконтирование;
- б) наращение по простому проценту;
- в) наращение по сложному проценту;
87. Понятие проектного (инвестиционного) риска:
- а) риск потерь при кредитовании коммерческим банком;

- б) риск потерь при расчете нормы прибыли;
 - в) риск потерь при осуществлении инвестиционной деятельности
88. Применение диверсификации на систематический риск:
- а) влияет;
 - б) не влияет;
 - в) влияет до определенного предела
89. Основные расчетные показатели инвестиционных рисков.
- а) расчетная норма прибыли на финансовые вложения;
 - б) уровень риска инвестиционного портфеля;
 - в) расчетная ставка дисконтирования
90. Принцип дисконтирования не применяется:
- а) при расчете показателя IRR;
 - б) при расчете показателя ARR;
 - в) при расчете показателя PI
91. Какой показатель позволяет определить максимально допустимую для предприятия цену авансированного капитала?
- а) PP
 - б) PI
 - в) IRR
92. Какая из ставок учитывает фактор риска при финансовых расчетах?
- а) ставка дисконтирования;
 - б) ставка налога на прибыль;
 - в) ставка рефинансирования
93. Уровень риска показывает:
- а) наиболее вероятная норма дохода;
 - б) показатель стандартного отклонения;
 - в) коэффициент вариации
94. Основной метод управления финансовыми рисками.
- а) хеджирование;
 - б) отказ от риска;
 - в) аудит
95. . Производные ценных бумаг:
- а) облигации предприятий;
 - б) векселя;
 - в) опционы и фьючерсы;
96. Мероприятия по снижению валютного риска:
- а) отказ от валютных операций;
 - б) увеличение числа операций с валютами;
 - в) хеджирование
97. Применение финансового рычага позволяет:
- а) повысить рентабельность производства;
 - б) повысить рентабельность продаж;
 - в) повысить рентабельность собственного капитала
98. Негативное влияние финансового рычага заключается:
- а) в снижении платежеспособности предприятия;
 - б) в снижении финансовой устойчивости;
 - в) в увеличении валюты баланса
99. Операционный рычаг позволяет:
- а) управлять прибылью за счет изменения выручки;
 - б) управлять валовым доходом предприятия;
 - в) управлять платежеспособностью предприятия
100. Негативное влияние операционного рычага заключается:

- а) в увеличении финансовой зависимости предприятия;
- б) в снижении деловой активности предприятия;
- в) в зависимости предприятия от изменений выручки

Вариант 2.

1. Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:

- а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;
- б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;
- в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;
- г) умение ликвидировать такие последствия;
- д) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.

2. Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:

- а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;
- б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска;
- в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;
- г) организация службы управления рисками на предприятии.

3. Риск – это:

- а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
- б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
- в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
- г) вероятность провала программы продаж;
- д) вероятность успеха в бизнесе.

4. Управление риском – это:

- а) отказ от рискованного проекта;
- б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
- в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;
- г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

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

- а) выявление расхождений в альтернативах риска;
- б) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;
- в) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;

- г) учет психологического восприятия рискованных проектов;
- д) ни один из вариантов не является элементом системы риск-менеджмента;
- е) все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента.

6. Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?

- а) применение риск-менеджмента;
- б) применение методов риск-менеджмента;
- в) управление рисками по их типам;
- г) точность оценок рисков;
- д) точность прогнозов рисков.

7. VAR – это:

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

8. Главной функцией риск-менеджмента является:

- а) создание чуткой системы управления рисками;

- б) оценка риска по каждому проекту в компании;
 - в) оценка риска для компании в целом;
 - г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.
9. Какие подходы выделяют при расчете VAR?

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

10. Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива?

- а) текущая стоимость актива;
- б) чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска;
- в) изменение стоимости в перспективе;
- г) возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне;
- д) все вышеперечисленные ответы верны;
- е) все вышеперечисленные ответы не верны.

11. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?

- а) спекулятивные;
- б) чистые;
- в) ретроспективные;
- г) любые;
- д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.

12. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:

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

13. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:

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

14. Коммерческий риск – это риск, возникающий:

- а) на коммерческих предприятиях;
- б) при заключении коммерческих сделок;
- в) в процессе реализации товаров или услуг;
- г) в процессе производства товаров или услуг.

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

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

16. На какие виды подразделяются финансовые риски?

- а) валютные;
- б) денежные;
- в) инвестиционные;
- г) проектные;
- д) риски распределения доходности.

17. Валютный риск связан с:

- а) покупкой и продажей валют;
- б) любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;

- в) обменом одной иностранной валюты на другую;
- г) ошибками при расчете кросс-курсов.

18. Инфляционный риск – это:

- а) риск увеличения темпов инфляции;
- б) риск опережения роста доходов темпом их обесценивания;
- в) риск инфляционных ожиданий;
- г) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.

19. Системный риск – это:

- а) риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка;
- б) риск разрушения системы управления организацией;
- в) общая система рисков, которым подвергнута организация;
- г) система оценки и управления рисками.

20. Деловой риск – это:

- а) риск неоплаты задолженности дебитором;
- б) риск провала коммерческого проекта;
- в) риск разрушения деловых отношений;
- г) риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи.

21. Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

22. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

23. Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

24. Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

25. Интеграция, предполагающая объединение с поставщиками – это:

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

26. Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе:

- а) биржевых сделок;
- б) строительных контрактов;
- в) контракта - поручительства;

г) договора факторинга.

27. Интеграция, подразумевающая объединение с посредниками, образующими дистрибьюторскую сеть по сбыту продукции предприятия – это:

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

28. Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами – это:

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

29. Объединение организаций, осуществляющих разные виды деятельности для достижения совместных стратегических целей – это:

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

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

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

31. Прогнозирование внешней экономической обстановки, стратегическое планирование, мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды, создание системы резервов - все это инструментарий:

- а) методов диссипации риска;
- б) методов компенсации риска;
- в) методов уклонения от риска;
- г) методов локализации риска.

32. При использовании метода «Сокращение риска» покрытие убытка происходит за счет:

- а) нестрахового пула;
- б) резервов;
- в) спонсора;
- г) государственной поддержки.

33. При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет:

- а) самострахования;
- б) займа;
- в) резервов;
- г) страхования.

34. При покрытии убытка из текущего дохода происходит ли на предприятии создание каких-либо фондов?

- а) да;
- б) нет;
- в) фонды могут быть созданы по решению руководства предприятия.

35. Примером покрытия ущерба за счет передачи ответственности на основе договора является:

- а) хеджирование;
- 2) кэптиновые страховые организации;
- в) нестраховой пул;
- г) самострахование.

36. При покрытии убытка на основе поддержки государственных либо муниципальных органов к специфическим рискам относят:

- а) риски, связанные с внешнеэкономической деятельностью;
- б) риски, связанные с массовым разрушением собственности;
- в) риск изменения цен на товары.

37. К покрытию убытка на основе страхования прибегают в следующих случаях:

- а) инвестирование средств страховых фондов в пределах одной деловой единицы;
- б) сохранение прибыли внутри соответствующей группы;
- в) получение льгот по налогообложению (которые могут быть предусмотрены в ряде стран);
- г) если существуют большие совокупности рисков, вероятность реализации которых велика, а суммы предполагаемого ущерба небольшие.

38. Основным недостатком кэптиновых компаний является:

- а) использование этого инструмента возможно только после возникновения ущерба;
- б) возможность получения покрытия только незначительного ущерба;
- в) в случае ущерба кэптиновой компании, он распределяется между всеми участниками.

39. При выборе метода покрытия убытка за счет использования займа особое внимание следует уделить исследованию:

- а) величины текущих денежных потоков организации;
- б) ликвидности и возвратности займа;
- в) порогового значения вероятного ущерба.

40. Кэптиновая компания – это:

- а) нестраховая компания;
- б) другое название финансово-промышленной группы;
- в) это страховая компания, входящая в состав нестраховых организаций;
- г) компания-спонсор.

41. К классическим видам страхования по имущественным рискам относят:

- а) страхование стихийных бедствий, катастроф;
- б) страхование вреда, нанесенного окружающей среде;
- в) страхование потерь вследствие перерывов в производстве.

42. К финансовым рискам при лизинговой деятельности относят:

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

43. К методам минимизации риска относят:

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

44. В рамках метода минимизации риска к диверсификации относят:

- а) лимитирование инвестиционных средств;
- б) взаимодействие с несколькими поставщиками имущества;
- в) резервирование на случай непредвиденных расходов;
- г) самострахование.

45. Позиционирование компании в области «витальный» в матрице стратегического потенциала свидетельствует о:

- а) преобладании внутренних сильных сторон и внутренних возможностей над угрозами;

- 6) том, что показатели по возможностям и угрозам усреднены;
 - в) большем количестве сильных сторон так же, как и угроз и слабых сторон;
 - г) преобладании угроз над сильными сторонами и возможностями.
46. Позиционирование компании в области «летальный» в матрице стратегического потенциала свидетельствует о:
- а) преобладании внутренних сильных сторон и внутренних возможностей над угрозами;
 - б) том, что показатели по возможностям и угрозам усреднены;
 - в) большем количестве сильных сторон так же, как и угроз и слабых сторон;
 - г) преобладании угроз над сильными сторонами и возможностями.
47. Позиционирование компании в области «лабильный» в матрице стратегического потенциала свидетельствует о:
- а) преобладании внутренних сильных сторон и внутренних возможностей над угрозами;
 - б) том, что показатели по возможностям и угрозам усреднены;
 - в) большем количестве сильных сторон так же, как и угроз и слабых сторон;
 - г) преобладании угроз над сильными сторонами и возможностями.
48. Позиционирование компании в области «индифферентный» в матрице стратегического потенциала свидетельствует о:
- а) преобладании внутренних сильных сторон и внутренних возможностей над угрозами;
 - б) том, что показатели по возможностям и угрозам усреднены;
 - в) большем количестве сильных сторон так же, как и угроз и слабых сторон;
 - г) преобладании угроз над сильными сторонами и возможностями.
49. Для количественной оценки риска в сельском хозяйстве рассчитывается:
- а) резерв фонда зерна;
 - б) средняя всхожесть зерна на 1 га;
 - в) отклонение от многолетнего тренда урожайности.
50. Для того чтобы обеспечить гарантию достаточности резервных фондов зерна, при расчетах необходимо:
- а) к математическому ожиданию добавить одно квадратическое отклонение;
 - б) к математическому ожиданию добавить два квадратических отклонения;
 - в) к математическому ожиданию добавить три квадратических отклонения.
51. При получении банковского кредита под инвестиционную программу могут возникнуть риски:
- а) недостаточной рентабельности вкладываемого капитала;
 - б) несвоевременности возврата заемных средств в условиях неопределенности;
 - в) ошибки расчета периода окупаемости инвестиционного проекта;
 - г) все ответы верны.
52. При получении банковского кредита под инвестиционную программу могут возникнуть неопределенности:
- а) неопределенность в ожидаемых сроках поступлений денежных средств на счет фирмы;
 - б) неопределенность периода погашения ссуды;
 - в) неопределенность абсолютного количества денежных средств, уплачиваемых за использование банковского кредита;
 - г) все ответы верны.
53. Планируемые величины в ходе осуществления прогноза оцениваются понятием:
- а) ожидания;
 - б) неопределенности;
 - в) вероятности;
 - г) неожиданности.
54. Вероятность в процессе оценки риска объективным методом – это:
- а) отношение числа совершившихся событий к числу предпринятых попыток;

- б) отношение числа предпринятых попыток к числу совершившихся событий;
 - в) число совершившихся событий;
 - г) число предпринятых попыток.
55. Объективный метод определения вероятности основан на:
- а) экспертных оценках;
 - б) вычислении частоты, с которой происходят некоторые события;
 - в) комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события, с экспертными оценками;
 - г) нет верного ответа.
56. Субъективный метод определения вероятности основан на:
- а) экспертных оценках;
 - б) вычислении частоты, с которой происходят некоторые события;
 - в) комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события, с экспертными оценками;
 - г) нет верного ответа.
57. Известный метод экспертных оценок для определения исходных данных предстоящего моделирования инвестиционной программы носит название:
- а) «СФИНКС»;
 - б) «ЛИБЕРО»;
 - в) «ПАТТЕРН»;
 - г) «КОНЭКСПЕРТ».
58. Графическое представление распределения вероятностей событий осуществляется посредством:
- а) системы ожидания;
 - б) системы неопределенности;
 - в) гистограммы вероятностей;
 - г) диаграммы вероятностей.
59. В соответствии с математической теорией вероятности, процесс проведения программы инвестирования по всей совокупности это:
- а) составное событие;
 - б) комбинированное событие;
 - в) иерархическое событие;
 - г) дискретное событие.
60. В соответствии с математической теорией вероятности, элементарными событиями процесса проведения программы инвестирования считаются:
- а) альтернативные стратегии финансирования;
 - б) условия платежа;
 - в) альтернативные периоды кредитования;
 - г) сроки окупаемости.
61. Волатильность – это:
- а) изменчивость рыночного спроса;
 - б) постоянство рыночного спроса;
 - в) изменчивость курсовых разниц и процентных ставок;
 - г) постоянство курсовых разниц и процентных ставок.
62. Суть риск-менеджмента состоит в:
- а) устранении риска;
 - б) управлении риском;
 - в) снижении риска;
 - г) выборе риска.
63. Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?
- а) организация разрешения риска;

- б) организация рискованных вложений капитала;
- в) организация работы по снижению величины риска;
- г) организация процесса страхования рисков;
- д) организация экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса;
- е) все перечисленное является функциями объекта управления;
- ж) ничего из перечисленного не является функцией объекта управления.

64. Что из перечисленного не является функциями субъекта управления в риск-менеджменте?

- а) прогнозирование;
- б) нормирование;
- в) организация;
- г) регулирование;
- д) координация;
- е) распределение;
- ж) стимулирование;
- з) контроль.

65. Что из перечисленного является правилами риск-менеджмента?

- а) нельзя рисковать многим ради малого;
- б) риск - дело благородное;
- в) нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие;
- г) при существовании нескольких вариантов, следует идти по пути минимально риска;
- д) положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения.

66. Какие из перечисленных источников могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента?

- а) контракты, договоры об имущественных сделках;
- б) имидж руководства организации;
- в) кредитные договоры;
- г) тенденции развития рынков;
- д) бухгалтерская отчетность;
- е) статистическая отчетность.

67. Инновационный риск - это:

- а) риск срыва сроков сдачи результатов научно-технических исследований;
- б) риск того, что новый товар не будет принят рынком;
- в) риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен;
- г) риск, связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях.

68. Что из перечисленного не относится к видам производственных рисков?

- а) изменение конъюнктуры рынка;
- б) усиление конкуренции;
- в) форс-мажор;
- г) амортизация производственного оборудования.

69. Снижение риска за счет увеличения количества поставщиков, позволяющего ослабить зависимость предприятия от конкретного поставщика, - это:

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;
- г) диверсификация инвестиций.

70. Снижение риска за счет распределения готовой продукции предприятия между несколькими рынками или контрагентами - это:

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;
- г) диверсификация инвестиций.

71. Снижение риска за счет расширения ассортимента выпускаемой продукции, оказываемых услуг, спектра используемых технологий - это:

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;
- г) диверсификация инвестиций.

80. Диссипация риска при формировании инвестиционного портфеля, предполагающего реализацию одновременно нескольких проектов, носит название:

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;
- г) диверсификация инвестиций.

81. Метод покрытия убытков из текущих доходов используют, если:

- а) величина убытков не велика;
- б) величина убытков велика;
- в) это не искажает денежных потоков;
- г) организация хочет возложить ответственность за возмещение возможного ущерба на специализированную организацию.

82. Особенностью метода покрытия убытка на основе самострахования является:

- а) работа с большим числом однородных рисков;
- б) работа только с неоднородными рисками;
- в) работа с катастрофическими рисками.

83. Отклонение от многолетнего тренда урожайности показывает:

а) вероятностный уровень снижения урожайности сельскохозяйственных культур вследствие воздействия неблагоприятных природно-климатических условий;

б) какой размер резервного фонда зерна необходим для погашения неблагоприятного влияния снижения урожайности зерновых культур на результаты хозяйственной деятельности;

в) какого количества резервных фондов зерна будет достаточно.

84. Критерий среднего отклонения показывает:

а) вероятностный уровень снижения урожайности сельскохозяйственных культур вследствие воздействия неблагоприятных природно-климатических условий;

б) какой размер резервного фонда зерна необходим для погашения неблагоприятного влияния снижения урожайности зерновых культур на результаты хозяйственной деятельности;

в) какого количества резервных фондов зерна будет достаточно.

85. Превентивные и поддерживающие мероприятия являются составными элементами:

- а) диверсификации;
- б) функционально-поддерживающей стратегии;
- в) метода минимизации риска;
- г) самострахования.

86. При минимизации рисков лизинговых операций российские компании используют следующие виды гарантийного обеспечения:

- а) страхование;
- б) создание резервов;
- в) поручительство надежных компаний;
- г) ипотека.

87. К внешним рискам банков не относятся:

- а) страновой риск;
- б) кредитный риск;

в) риск форс-мажорных обстоятельств

88. Наименее подвержены риску в банковской деятельности:

- а) инновационные банки;
- б) отраслевые банки;
- в) универсальные банки

89. Сущность фактора риска заключается:

- а) в опасности предпринимательской деятельности;
- б) в наличии фактора неопределенности в предпринимательстве;
- в) в негативном влиянии различных факторов на предпринимателя

90. Внешние аспекты фактора риска это:

- а) непредвиденные изменения макросреды финансового предпринимательства;
- б) негативное воздействие органов власти;
- в) непредвиденные изменения микросреды финансового предпринимательства;

91. Один из методов анализа рисков:

- а) метод цепных подстановок;
- б) метод экспертных оценок;
- в) симплекс-метод

92. Основные методы нейтрализации рисков:

- а) статистическое наблюдение;
- б) диссипация;
- в) прогнозирование

93. Основные зоны риска для предприятия характеризуют:

- а) неблагоприятный момент финансовых операций;
- б) возможную величину потерь;
- в) величину непредвиденного выигрыша

94. Основные финансовые вычисления в бизнес-планировании:

- а) дисконтирование;
- б) наращение по простому проценту;
- в) наращение по сложному проценту;

95. Понятие проектного (инвестиционного) риска:

- а) риск потерь при кредитовании коммерческим банком;
- б) риск потерь при расчете нормы прибыли;
- в) риск потерь при осуществлении инвестиционной деятельности

96. Применение диверсификации на систематический риск:

- а) влияет;
- б) не влияет;
- в) влияет до определенного предела

97. Основные расчетные показатели инвестиционных рисков.

- а) расчетная норма прибыли на финансовые вложения;
- б) уровень риска инвестиционного портфеля;
- в) расчетная ставка дисконтирования

98. Принцип дисконтирования не применяется:

- а) при расчете показателя IRR;
- б) при расчете показателя ARR;
- в) при расчете показателя PI

99. Какой показатель позволяет определить максимально допустимую для предприятия цену авансированного капитала?

- а) PP
- б) PI
- в) IRR

100. Какая из ставок учитывает фактор риска при финансовых расчетах?

- а) ставка дисконтирования;
- б) ставка налога на прибыль;

в) ставка рефинансирования

Ключи к тестам

Ответы на вариант №1

1	б	11	б	21	в	31	а	41	д	51	а	61	в	71	а	81	а	91	а
2	в	12	а	22	в	32	а	42	в	52	в	62	а	72	в	82	в	92	в
3	д	13	в	23	а	33	в	43	а	53	б	63	г	73	б	83	в	93	а
4	в	14	г	24	г	34	г	44	г	54	а	64	г	74	а	84	г	94	г
5	г	15	а	25	д	35	д	45	д	55	б	65	д	74	г	85	д	95	д
6	г	16	в	26	а	36	а	46	в	56	в	66	а	76	д	86	г	96	г
7	а	17	д	27	в	37	в	47	в	57	г	67	в	77	а	87	а	97	б
8	а	18	а	28	а	38	в	48	а	58	г	68	б	78	д	88	в	98	б
9	д	19	а	29	б	39	г	49	б	59	д	69	а	79	г	89	б	99	а
10	б	20	г	30	б	40	а	50	б	60	а	70	б	80	б	90	а	100	д

Ответы на вариант №2

1	д	11	а	21	б	31	в	41	б	51	б	61	д	71	а	81	б	91	д
2	в	12	в	22	в	32	в	42	а	52	г	62	д	72	в	82	в	92	а
3	б	13	г	23	а	33	а	43	в	53	д	63	а	73	б	83	д	93	д
4	в	14	д	24	г	34	г	44	г	54	а	64	в	74	д	84	в	94	г
5	г	15	а	25	д	35	д	45	а	55	в	65	б	74	г	85	г	95	д
6	г	16	в	26	а	36	а	46	в	56	в	66	а	76	д	86	г	96	б
7	а	17	б	27	в	37	в	47	д	57	г	67	г	77	а	87	а	97	а
8	а	18	а	28	в	38	а	48	а	58	д	68	г	78	в	88	а	98	в
9	д	19	б	29	д	39	б	49	а	59	а	69	д	79	б	89	д	99	д
10	б	20	б	30	г	40	б	50	г	60	б	70	а	80	д	90	б	100	б

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1. Основная литература:

1. Воробьев С.Н. Управление рисками в предпринимательстве: учебник / С.Н. Воробьев, К.В. Балдин. – 3-е изд. – М.: Дашков и К, 2016. – 470с.
2. Риск-менеджмент инвестиционного проекта: учебник для вузов по экон. спец. / под ред. М.В. Грачевой, А.Б. Секерина, - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. –349 с.
3. Дамодаран А. Стратегический риск-менеджмент. Принципы и методики. / А. Дамодаран. – М.: Вильямс, 2019. – 317 с.
4. Кудрявцев А.А. Интегрированный риск-менеджмент. – М.: Экономика, 2010. – 260 с.
5. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. – М.: Дашков и К, 2013. – 417 с.
6. Лимитовский М.А. Инвестиционные проекты и реальные опционы на развивающихся рынках: Прогрессивный учебник. Изд.во. Юрайт, 2011. – 486с.
7. Качалов Р.М. Управление хозяйственным риском. - М.: Наука, 2002. – 192 с.

8.2. Дополнительная литература:

1. Сергеев А.А.. Экономические основы бизнес-планирования: Учебн. пособие для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 462 с.
2. Ример М.И. Экономическая оценка инвестиций. – СПб.: Питер, 2006. – 256 с.
3. Дедюхина Н.В. Диагностика и финансовый мониторинг инвестиционных процессов операционных и географических сегментов бизнеса / Н.В. Дедюхина. - СПб.: ИВЭСЭП, Знание, 2008.– 183 с.
4. Инвестиционный анализ [Электронный ресурс]: учебное пособие / Т. С. Колмыкова. – М.: Инфра, 2009. – Режим доступа: ЭБС «КнигаФонд»: // www.knigafund.ru
5. Риск-менеджмент инвестиционного проекта: учебник для вузов обучающимся по экон. спец. /под ред. М. В. Грачевой, А. Б. Секерина - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 437 с.

8.3. Программное обеспечение и Интернет-ресурсы

1. Коллекция текстов по экономической тематике: [Электронный ресурс]: Режим доступа: [http:// www.libertarium.ru/library](http://www.libertarium.ru/library)
2. Административно-управленческий портал: <http://www.aup.ru/>
3. Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг» – <http://www.rbc.ru/>
4. www.worldbank.org,
5. www.risk-manage.ru
6. Официальный Сайт Президента ПМР. <http://president.gospmr.ru/ru>
7. Официальный сайт Министерства экономического развития ПМР. <http://www.mepmr.org/>
8. Правительство ПМР. <http://gov-pmr.org/>
9. Федеральная служба государственной статистики. www.gks.ru

8.4. Ссылки на официальные сайты периодических изданий

Название журнала	Официальный сайт
Вопросы экономики	www.vopreco.ru
Экономист	www.economist.com.ru
Эксперт	www.expert.ru
Коммерсант	www.kommersant.ru
Деньги	www.kommersant.ru/k-money/
ЭКО	www.econom.nsc.ru/eco
Российская экономика Прогнозы и тенденции	www.hse.ru
Экономический анализ. Теория и практика	www.financepress.ru
Экономика России 21 век	www.ruseconomy.ru
Рынок ценных бумаг	www.rcb.ru
Вестник международной аналитической информации	www.tass-online.ru

9. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории. В ходе проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочим программам дисциплин.

Материально-техническое обеспечение дисциплины представлено аудиториями для проведения лекционных занятий, обеспеченных техническими средствами обучения: компьютерами, мультимедийным проектором, акустической системой, сканером и оснащены компьютерной техникой с подключением к сети интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

10. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины

В современных условиях перед студентами стоит важная задача – научиться работать с массивами информации. Студентам необходимо развивать в себе способность и потребность использовать доступные информационные возможности для поиска нового знания и его распространения (т.е. информационную культуру). Студенты должны научиться управлять своей познавательной деятельностью в системе «информация – знание – информация», т.е. не только получать необходимые сведения из готовых источников, но и осуществлять обратную связь: обращать индивидуальное знание в источник научной информации. Этому способствует самостоятельная работа. Целью самостоятельной (внеаудиторной) работы студентов при изучении настоящей учебной дисциплины является выработка ими навыков работы с нормативно-правовыми актами, научной и учебной литературой, материалами экономической и управленческой практики, а также развитие у студентов устойчивых способностей к

самостоятельному (без помощи преподавателя) изучению и обработке полученной информации.

самостоятельному (без помощи преподавателя) изучению и обработке полученной информации.

Важным этапом изучения дисциплины «Разработка экономических и производственных рисков» и оценки знаний студентов для студента является написание контрольной работы по заданной теме. Основной задачей выполнения контрольной работы является проведение самостоятельного исследования выбранной темы на основе комплексного подхода.

Тема контрольной работы выбирается студентом самостоятельно в пределах содержания изучаемой дисциплины.

В результате написания контрольной работы студент должен показать:

- прочные теоретические знания по избранной теме;
- навыки получения, изучения, анализа и обработки информации для подкрепления основных положений, выводов и рекомендаций, которые использованы или формируются в работе;
- способность к критической оценке и разностороннему рассмотрению затрагиваемых экономических и управленческих проблем;
- умение увязывать вопросы теории с практикой хозяйственных отношений;
- способности к обобщению, формированию выводов, внесению предложений по совершенствованию экономической и управленческой деятельности в рамках выбранной темы;
- навыки наглядного представления материала и структурирования работы;
- умение качественного оформления контрольной работы.

Объем контрольной работы должен быть в пределах 25 страниц печатного текста без приложений.

Рабочая учебная программа по дисциплине «Управление экономическими и производственными рисками» составлена в соответствии с требованиями Федерального Государственного образовательного стандарта ВПО по направлению 5.38.03.02 «Менеджмент» и учебного плана по профилю подготовки «Менеджмент организации»

II. Технологическая карта дисциплины

Курс IV группа РФ16ВР61МО1

Преподаватель – лектор Луговая Н.Г.

Преподаватели, ведущие практические занятия, – Луговая Н.Г.

Составитель  / Луговая Н.Г./

Зав. кафедрой менеджмента  / Трач Д. М., доцент/