

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ашмарина Светлана Игоревна

Должность: Ректор ФГБОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 01.02.2021 08:18:12

Уникальный программный ключ:

59650034d6e3a6baac49b7bd0f8e79feac4667e82f641970907410115e

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»**

Институт экономики предприятий

Кафедра Экономики, организации и стратегии развития предприятия

УТВЕРЖДЕНО

Ученым советом Университета

(протокол № 10 от 29 апреля 2020 г.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Наименование дисциплины Б1.В.16 Управление рисками на предприятии

Основная профессиональная образовательная программа Направление 38.03.01 Экономика программа "Экономика и управление на предприятии (организации)"

Методический отдел УМУ

«19» 03 20 г.

Ашмарина / *Ашмарина*

Научная библиотека СГЭУ

«___» ___ 20 г.

Ашмарина / *Ашмарина*

Рассмотрено к утверждению

на заседании кафедры Экономики, организации и стратегии развития предприятия

(протокол № 8 от 06.03.2020)

Зав. кафедрой *СА* /А.В.Стрельцов/

Квалификация (степень) выпускника бакалавр

Самара 2020

Содержание (рабочая программа)

Стр.

- 1 Место дисциплины в структуре ОП
- 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе
- 3 Объем и виды учебной работы
- 4 Содержание дисциплины
- 5 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины
- 6 Фонд оценочных средств по дисциплине

Целью изучения дисциплины является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Управление рисками на предприятии входит в вариативную часть блока Б1. Дисциплины (модули)

Предшествующие дисциплины по связям компетенций: Эконометрика, Микроэкономика, Макроэкономика, Экономический анализ, Методы моделирования и прогнозирования в экономике

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Изучение дисциплины Управление рисками на предприятии в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-4 - способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ПК-4	Знать	Уметь	Владеть (иметь навыки)
	ПК4з1: методы построения стандартных теоретических и эконометрических моделей на основе описания экономических процессов и явлений	ПК4у1: использовать необходимую информацию для построения стандартных теоретических и эконометрических моделей на основе описания экономических процессов и явлений	ПК4в1: навыками описания экономических процессов и явлений для построения стандартных теоретических и эконометрических моделей

ПК4з2: методы анализа и способы интерпретации результатов построения стандартных теоретических и эконометрических моделей на основе описания экономических процессов и явлений	ПК4у2: анализировать и содержательно интерпретировать результаты построения стандартных теоретических и эконометрических моделей на основе описания экономических процессов и явлений	ПК4в2: навыками анализа и содержательной интерпретации экономических процессов и явлений; построения стандартных теоретических и эконометрических моделей на основе описания экономических процессов и явлений
--	---	--

3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

Очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 7
Контактная работа, в том числе:	56.4/1.57
Занятия лекционного типа	18/0.5
Занятия семинарского типа	36/1
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.4/0.01
Групповая контактная работа (ГКР)	2/0.06
Самостоятельная работа, в том числе:	43.6/1.21
Промежуточная аттестация	8/0.22
Вид промежуточной аттестации: Экзамен	Экз
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	108
Зачетные единицы	3

заочная форма

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 8
Контактная работа, в том числе:	14.4/0.4
Занятия лекционного типа	4/0.11
Занятия семинарского типа	8/0.22
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.4/0.01
Групповая контактная работа (ГКР)	2/0.06
Самостоятельная работа, в том числе:	86.6/2.41
Промежуточная аттестация	7/0.19
Вид промежуточной аттестации: Экзамен	Экз
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	108
Зачетные единицы	3

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
---------------------	-----------------

4. Содержание дисциплины

4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины Управление рисками на предприятии представлен в таблице.

Разделы, темы дисциплины и виды занятий Очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		
			Практич. занятия				
1.	Основы теории управления рисками	4	8			9.7	ПК4з1, ПК4з2, ПК4у1, ПК4у2, ПК4в1, ПК4в2
2.	Управление рисками в предпринимательской деятельности	14	28			33.9	ПК4з1, ПК4з2, ПК4у1, ПК4у2, ПК4в1, ПК4в2
	Контроль	8					
	Итого	18	36	0.4	2	43.6	

заочная форма

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		
			Практич. занятия				
1.	Основы теории управления рисками	1	2			22	ПК4з1, ПК4з2, ПК4у1, ПК4у2, ПК4в1, ПК4в2
2.	Управление рисками в предпринимательской деятельности	3	6			64.6	ПК4з1, ПК4з2, ПК4у1, ПК4у2, ПК4в1, ПК4в2
	Контроль	7					

Итого	4	8	0.4	2	86.6	
--------------	----------	----------	------------	----------	-------------	--

4.2 Содержание разделов и тем

4.2.1 Контактная работа

Тематика занятий лекционного типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия лекционного типа*	Тематика занятия лекционного типа
1.	Основы теории управления рисками	лекция	Понятие неопределенности и риска. Классификация неопределенности и рисков.
		лекция	Сущность управления рисками на предприятии.
2.	Управление рисками в предпринимательской деятельности	лекция	Отражение риска в расчетах экономической эффективности
		лекция	Учет рисков при обосновании рискованной премии
		лекция	Оценка рисков при анализе чувствительности
		лекция	Характеристика отдельных методов оценки и анализа рисков
		лекция	Управление рисками с помощью сетевых моделей

*лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся

Тематика занятий семинарского типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия семинарского типа**	Тематика занятия семинарского типа
1.	Основы теории управления рисками	практическое занятие	Понятие неопределенности и риска. Классификация неопределенности и рисков.
		практическое занятие	Сущность управления рисками на предприятии.
2.	Управление рисками в предпринимательской деятельности	практическое занятие	Отражение риска в расчетах экономической эффективности
		практическое занятие	Учет рисков при обосновании рискованной премии
		практическое занятие	Оценка рисков при анализе чувствительности
		практическое занятие	Характеристика отдельных методов оценки и анализа рисков
		практическое занятие	Управление рисками с помощью сетевых моделей

** семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия

Иная контактная работа

При проведении учебных занятий СГЭУ обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организацией, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Формы и методы проведения иной контактной работы приведены в Методических указаниях по основной профессиональной образовательной программе.

4.2.2 Самостоятельная работа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид самостоятельной работы ***
1.	Основы теории управления рисками	- подготовка доклада - индивидуальное задание - тестирование
2.	Управление рисками предпринимательской деятельности	в - подготовка доклада - индивидуальное задание - тестирование

*** самостоятельная работа в семестре, написание курсовых работ, докладов, выполнение контрольных работ

5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Литература:

Основная литература

1. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 414 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00945-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/433253>

Дополнительная литература

1. Сергеев, А. А. Экономическая безопасность предприятия : учебник и практикум для вузов / А. А. Сергеев. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 273 с. — (Университеты России). — ISBN 978-5-534-10645-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/430978>

Литература для самостоятельного изучения

1. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. М.: Финансы и статистика, 1996.
2. Бланк И.А. Основы инвестиционного менеджмента: В 2-х томах. Т.1. 3-е изд., стер. М.: Изд-во «Омега-Л», 2008.
3. Дамодаран А. Стратегический риск-менеджмент: принципы и методики: М.: Вильямс, 2010.
4. Васин С.М., Шутов В.С. Управление рисками на предприятии: учебное пособие. М.: КНОРУС, 2010.

5. Виленский П.Л., Лившиц В.Н., Смоляк С.А. Оценка эффективности инвестиционных проектов. Теория и практика: учебное пособие. М.: Дело, 2004.
6. Глазунов В.Н. Финансовый анализ и оценка риска реальных инвестиций. – М.: Финстатинформ, 1997.
7. Гончаров Д.С. Комплексный подход к управлению рисками для российских компаний. – М.: Вершина, 2008.
8. Городнов А.Г., Воронцов А.В., Ефимычев Ю.И. Построение системы управления проектными рисками // Финансы и кредит. 2004. №9. С. 64-67.
9. Грачева М.В. Анализ проектных рисков. – М.: ЗАО «Финстатинформ», 1999.
10. Лещенко М.И. Менеджмент инвестиционных рисков: учебное пособие. – М.: Изд-во индустр. ун-та, 2004.
11. Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов (Вторая редакция) / Под рук. авт.: кол. В.В. Коссов, В.Н.Лившиц, А.Г. Шахназаров. М.: Экономика, 2000.
12. Москвин В.А. Управление рисками при реализации инвестиционного проекта. М.: Финансы и статистика, 200
13. Риск-менеджмент: учебник / под ред. И. Юргенса. М.: Издательско-торговая корпорация Корпорация «Дашков и К», 2003.
14. Риск-менеджмент инвестиционного проекта: учебник / Под ред. М.В. Грачевой, А.В. Секерина. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
15. Риск-менеджмент: учебное пособие / Под ред. Е.А. Олейникова. 3-е изд., стер. М.: КНОРУС, 2010.
16. Ступаков В.С., Титаренко Г.С. Риск-менеджмент: учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 2005.
17. Фомичев А.Н. Риск-менеджмент: учебное пособие. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2004.
18. Хохлов Н.В. Управление риском: учебное пособие для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.
19. Царев В.В. Оценка экономической эффективности инвестиций, СПб.: Питер, 2004.
20. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: учебник. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2005.

5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Microsoft Windows 10 Education / Microsoft Windows 7 / Windows Vista Business
2. Office 365 ProPlus, Microsoft Office 2019, Microsoft Office 2016 Professional Plus (Word, Excel, Access, PowerPoint, Outlook, OneNote, Publisher) / Microsoft Office 2007 (Word, Excel, Access, PowerPoint)

5.3 Современные профессиональные базы данных, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия» - <http://www.gov.ru/>)
2. Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/>)
3. Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru/>)

5.4. Информационно-справочные системы, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. Справочно-правовая система «ГАРАНТ-Максимум»

5.5. Специальные помещения

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования

Для проведения занятий лекционного типа используются демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия в виде презентационных материалов, обеспечивающих тематические иллюстрации.

6. Фонд оценочных средств по дисциплине Управление рисками на предприятии:

6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля	Отметить нужное знаком « + »
Текущий контроль	Оценка докладов	+
	Устный/письменный опрос	+
	Тестирование	+
	Практические задачи	-
	Оценка контрольных работ (для заочной формы обучения)	-
Промежуточный контроль	Экзамен	+

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования, утвержденными Ученым советом ФГБОУ ВО СГЭУ №10 от 29.04.2020г.

6.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-4 - способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	Знать	Уметь	Владеть (иметь навыки)
Пороговый	ПК4з1: методы построения стандартных теоретических и эконометрических моделей на основе описания экономических процессов и явлений	ПК4у1: использовать необходимую информацию для построения стандартных теоретических и эконометрических моделей на основе описания экономических процессов и явлений	ПК4в1: навыками описания экономических процессов и явлений для построения стандартных теоретических и эконометрических моделей

Повышенный	ПК4з2: методы анализа и способы интерпретации результатов построения стандартных теоретических и эконометрических моделей на основе описания экономических процессов и явлений	ПК4у2: анализировать и содержательно интерпретировать результаты построения стандартных теоретических и эконометрических моделей на основе описания экономических процессов и явлений	ПК4в2: навыками анализа и содержательной интерпретации экономических процессов и явлений; построения стандартных теоретических и эконометрических моделей на основе описания экономических процессов и явлений
------------	--	---	--

6.3. Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контролируемые планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по программе	Вид контроля/используемые оценочные средства	
			Текущий	Промежуточный
1.	Основы теории управления рисками	ПК4з1, ПК4з2, ПК4у1, ПК4у2, ПК4в1, ПК4в2	1. Оценка докладов 2. Устный/письменный опрос 3. Тестирование	Экзамен
2.	Управление рисками в предпринимательской деятельности	ПК4з1, ПК4з2, ПК4у1, ПК4у2, ПК4в1, ПК4в2	1. Оценка докладов 2. Устный/письменный опрос 3. Тестирование	Экзамен

6.4. Оценочные материалы для текущего контроля

Примерная тематика докладов

Раздел дисциплины	Темы
1. Основы теории управления рисками	<ol style="list-style-type: none"> 1. Современное состояние разработки и реализации инвестиционных проектов в промышленности России. 2. Неопределенность и риск при инвестировании: методы количественной и качественной оценки. 3. Разработка системы управления инвестиционными рисками.

<p>2. Управление рисками в предпринимательской деятельности</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Неопределенность и риск при инвестировании: направления отражения риска в расчетах экономической эффективности инвестиционных проектов. 2. Использование анализа чувствительности в оценке риска инвестиционного проекта. 3. Обоснование величины рискованной премии, приемлемой для инвестора. 4. Анализ внешних и внутренних источников рисков инвестиционного проекта. 5. Оценка и анализ рисков. Выбор методов оценки, адекватных каждому виду риска. 6. Разработка стратегий управления рисками. 7. Диверсификация как стратегия уменьшения риска. 8. Страхование рисков реализации и финансирования инвестиционных проектов. 9. Направления самострахования инвестиционных рисков на предприятии. 10. Использование предельных значений параметров инвестиционного проекта. 11. Анализ безубыточности многопродуктового инвестиционного проекта. 12. Метод «дерева решений» и его использование в анализе риска инвестиционного проекта. 13. Учет риска в процессе формирования исходной экономической информации. 14. Метод сценариев в оценке инвестиционного риска. 15. Управление инвестиционной деятельностью в условиях риска. 16. Анализ рисков инвестиционного проекта с помощью метода Монте-Карло. 17. Организация управления рисками на предприятии. 18. Этапы управления рисками инвестиционной деятельности предприятия. 19. Техничко-экономическое обоснование мероприятий по повышению надежности технических и организационно-экономических систем инвестиционных проектов. 20. Сетевые модели управления инвестиционными рисками
---	---

Вопросы для устного/письменного опроса

Раздел дисциплины	Вопросы
<p>1. Основы теории управления рисками</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие неопределенности и риска. Классификация неопределенности и рисков. 2. Сущность управления рисками на предприятии
<p>2. Управление рисками в предпринимательской деятельности</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Отражение риска в расчетах экономической эффективности 2. Учет рисков при обосновании рискованной премии 3. Оценка рисков при анализе чувствительности 4. Характеристика отдельных методов оценки и анализа рисков 5. Управление рисками с помощью сетевых моделей

Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности компетенций (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с тестами)

<https://lms2.sseu.ru/course/index.php?categoryid=514> Ситуацией риска на предприятии называют:

- альтернативные варианты принятия решений для получения оптимальной величины прибыли – возможность качественно и количественно определить степень вероятности потери прибыли
- возможность определить вероятность получения дополнительной прибыли

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

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

Ситуация неопределенности характеризуется тем, что

- вероятность наступления результатов событий может быть установлена только опытным путем
- вероятность наступления события в принципе неуставливаема
- вероятность наступления события можно определить графическим способом на основе графика нормального распределения случайной величины

Основными причинами риска являются:

- спонтанность природных процессов, случайность, наличие противоборствующих тенденций, вероятностный характер НТП
- ограниченность финансовых ресурсов, случайность, развитие научно-технического прогресса, природные катаклизмы
- спонтанность природных явлений, развитие научно-технического прогресса, недостаточность сведений об объекте

Источником риска в организации можно назвать:

- бизнес-планирование проектов по освоению новых видов изделий на долгосрочный период
- наличие противоборствующих тенденций, столкновение противоречивых интересов – смена административной команды управления организацией

Наиболее важными элементами, положенными в основу классификации рисков, являются:

- гражданско-правовая форма образования организации
- время возникновения и характер последствий
- объективная и субъективная природа возникновения

К факторам прямого действия, определяющим уровень риска, относятся:

- непредвиденные изменения экономической обстановки в стране
- малокомпетентная работа управленческих и иных служб

- непредвиденные действия конкурентов
- способ организации труда

К факторам косвенного действия, определяющим уровень риска, относятся:

- нестабильность, противоречивость законодательства
- недостаток бизнес-информации в фирме
- ошибки при принятии решений
- непредвиденные изменения в отрасли предпринимательской деятельности

К объективным факторам, определяющим уровень риска, относятся:

- коррупция и рэкет
- ошибки при реализации рискованных ситуаций
- финансовые проблемы внутри фирмы
- непредвиденные изменения экономической обстановки в регионе

К субъективным факторам, определяющим уровень риска, относятся:

- разработка, внедрение новых технологий, способ организации труда и т.п.
- отсутствие у персонала способности к риску
- стихийные силы природы и климат
- революционные скачки в научно-техническом прогрессе

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

- валютный риск
- политический риск
- инновационный риск
- страновой риск

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

- организационный риск
- финансовый риск
- налоговый риск
- риск развития НТП

Принципы, прямо воздействующие на уровень политического риска, это – – политическая обстановка

- налоговая система
- экономическая обстановка в стране для осуществления деятельности

К какой группе методов управления рисками относится страхование?

- методы уклонения от рисков
- методы диверсификации рисков
- методы локализации рисков
- методы компенсации рисков

Отберите показатели, на основании которых можно провести диагностику банкротства предприятия с помощью пятифакторной модели Э.Альтмана:

- оборотные активы
- амортизация основных средств
- валюта баланса
- чистая прибыль отчетного периода
- валовая прибыль
- выручка от реализации
- капитал и резервы
- доходы будущих периодов
- резервы предстоящих расходов
- долгосрочные обязательства
- краткосрочные обязательства

Отберите показатели, на основании которых можно провести диагностику банкротства предприятия с помощью системы показателей У.Бивера:

- оборотные активы
- амортизация основных средств
- валюта баланса
- чистая прибыль отчетного периода
- валовая прибыль
- выручка от реализации
- капитал и резервы
- доходы будущих периодов
- резервы предстоящих расходов
- долгосрочные обязательства – краткосрочные обязательства

Для определения вероятности потери платежеспособности предприятия в модели R-счета используется фактор

- удельный вес дебиторской задолженности в общей сумме текущих активов
- коэффициент оборачиваемости запасов
- показатель текущей ликвидности
- доля чистой прибыли на каждый рубль себестоимости

Особенность использования модели Депаляна для определения вероятности потери платежеспособности заключается в:

- определении коэффициента кредитоспособности
- определении коэффициента обеспечения собственными оборотными активами
- в использовании нормативных значений коэффициентов для исследуемой отрасли – в использовании специального рейтингового числа

Фактор отношения фонда заработной платы к добавленной стоимости используется для определения вероятности потери платежеспособности в модели:

- У. Бивера

- Ж. Депаляна
- Гольдера
- Альтмана
- ни в одной из указанных моделей не используется

В случае возникновения стрессовой ситуации корреляция кредитных рисков, как правило,

- уменьшается
- увеличивается
- остается неизменной –
- нет четкой зависимости

Банк преследует цели снижения рисков ликвидности; наиболее эффективным для достижения данной цели является:

- вложения в ликвидные инструменты
- диверсификация пассивов –
- формирование резервов

Начиная с какого уровня собственного капитала в общей структуре пассивов предприятия можно говорить о хороших возможностях привлечения дополнительных заемных средств

- 80%
- 75%
- 50%
- 25%
- 12,5%

Рост доли дебиторской задолженности в валюте баланса предприятия является:

- позитивным фактором, так как рост данной статьи говорит об общем увеличении оборотных активов – увеличении объема деятельности предприятия
- негативным фактором, так как рост данной статьи говорит о выводе средств из производственного процесса
- фактором, не позволяющим сделать значимое суждение об изменении состояния предприятия

В каких целях использование Z-модели Альтмана является наиболее эффективным

- оценка риска операции коммерческого кредитования
- оценка кредитоспособности заемщика
- оценка качества обеспечения оборотными активами
- оценка риска портфеля коммерческих кредитов

Главным инструментом статистического метода расчета риска является

- коэффициент конкордации
- коэффициент ликвидности
- коэффициент вариации
- коэффициент восстановления платежеспособности

При принятии решения о вложении средств в финансовые инструменты и количественной оценке систематического риска используют

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными активами
- коэффициент чувствительности бета
- индекс безопасности по объему производства
- коэффициент Бивера

Ответьте «ДА» или «НЕТ»:

- достоинством индивидуальной экспертизы является ее оперативность.
- недостатком групповых экспертных процедур является высокий уровень субъективизма.
- метод Дельфи получил свое название от имени древне-греческого философа.
- метод мозговой атаки и метод генерации идей – это одно и то же.
- коэффициент конкордации показывает насколько действия экспертов не согласованы

Ответьте «ДА» или «НЕТ»:

- метод Дельфи предусматривает проведение экспертного опроса в несколько туров.
- при проведении экспертных опросов сначала формируются и составляются анкеты, а затем подбираются эксперты.
- экспертные процедуры относятся к статистическим методам оценки.
- методы экспертных оценок бывают индивидуальные и групповые.
- основными методами упорядочения ответов экспертов являются ранжирование, непосредственная оценка, последовательное и парное сравнение

6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме экзамена

Раздел дисциплины	Вопросы
1. Основы теории управления рисками	<ol style="list-style-type: none">1. Место и роль рисков в экономической деятельности2. Сущность и особенности рисков предпринимательской деятельности3. Управление рисками как специфическая область менеджмента4. Сущность риск-менеджмента как системы управления риском и экономическими отношениями5. Процесс управления риском и его основные этапы6. Понятие неопределенности в инвестиционной деятельности7. Классификация неопределенности в инвестиционной деятельности

	<ol style="list-style-type: none"> 8. Понятие и классификация инвестиционных рисков 9. Сущность, цели и основные правила управления инвестиционными рисками 10. Этапы управления рисками и их характеристика 11. Идентификация рисков. Внешние и внутренние источники рисков 12. Характеристика оценки и анализа рисков. Выбор методов оценки, адекватных каждому виду рисков 13. Содержание и основные принципы разработки стратегий управления рисками 14. Характеристика основных стратегий уменьшения степени риска: диверсификация,самострахование, лимитирование и страхование 15. Основные мероприятия тактики управления рисками 16. Хеджирование как форма страхования риска на рынке ценных бумаг
<p>2.Управление рисками в предпринимательской деятельности</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Направления отражения риска в расчетах эффективности инвестиций 2.. Классификация направлений и методов оценки риска 3.. Учет рисков в исходной информации 4. Учет рисков при обосновании рисковой премии 5. Экспертный метод обоснования величины рисковой премии 6. Статистический метод обоснования рисковой премии 7. Графическая интерпретация риска в зависимости от величины потерь 8. Характеристика вероятностных показателей оценки риска: дисперсии (девиации), среднего квадратичного отклонения (стандартной девиации), коэффициента вариации 9. Использование бета-коэффициентов для оценки уровня инвестиционного риска 10. Использование ценовой модели капитальных активов (САРМ) для расчета дохода по инвестиционному проекту с учетом риска 11. Содержание поэлементного и агрегированного расчета рисковой премии 12. Содержание и этапы проведения анализа чувствительности 13. Предельные значения параметров проекта, их определение и интерпретация 14. Графическая интерпретация анализа чувствительности 15. Метод сценариев как один из способов анализа чувствительности 16. Расчет точки безубыточности проекта. Графическая интерпретация точки безубыточности и ее использование для оценки инвестиционного проекта 17. Использование точки безубыточности для многопродуктовых проектов. Диапазон безопасности 18. Использование метода имитационного моделирования (Монте-Карло) для анализа инвестиционных рисков 19. Этапы реализации метода имитационного моделирования 20. Характеристика метода «дерева решений». Формальная структура этого метода и этапы его реализации

6.6. Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации

Шкала и критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания для мероприятий контроля с применением 4-х балльной системы
«отлично»	ПК4з1, ПК4з2, ПК4у1, ПК4у2, ПК4в1, ПК4в2
«хорошо»	ПК4з1, ПК4з2, ПК4у1, ПК4в1
«удовлетворительно»	ПК4з1, ПК4у1, ПК4в1
«неудовлетворительно»	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне