

Документ подписан простой электронной подписью
 Информация о владельце:
 ФИО: КУЗНЕЦОВ АЛЕКСАНДР ИГОРЕВИЧ
 Должность: РЕКТОР
 Дата подписания: 30.09.2026 09:39:26
 Уникальный программный ключ:
 0ec0d544ced914f6d2e031d381fc0ed0880d90a0



МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ГУМАНИТАРНО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ЮУрГГПУ»)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Шифр	Наименование дисциплины (модуля)
Б1.В.ДВ	Управление рисками

Код направления подготовки	38.04.02
Направление подготовки	Менеджмент
Наименование (я) ОПОП (направленность / профиль)	Управление человеческим капиталом
Уровень образования	магистр
Форма обучения	заочная

Разработчики:

Должность	Учёная степень, звание	Подпись	ФИО
Профессор	доктор экономических наук, профессор		Лысенко Юлия Валентиновна

Рабочая программа рассмотрена и одобрена (обновлена) на заседании кафедры (структурного подразделения)

Кафедра	Заведующий кафедрой	Номер протокола	Дата протокола	Подпись
Кафедра экономики, управления и права	Рябчук Павел Георгиевич	1	28.08.2019	
Кафедра экономики, управления и права	Рябчук Павел Георгиевич	1	13.09.2020	

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Пояснительная записка	3
2. Трудоемкость дисциплины (модуля) и видов занятий по дисциплине (модулю)	4
3. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий	5
4. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	8
5. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)	9
6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	18
7. Перечень образовательных технологий	19
8. Описание материально-технической базы	20

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

1.1 Дисциплина «Управление рисками» относится к вариативной части основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 38.04.02 «Менеджмент» (уровень образования магистр).

1.2 Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 з.е., 72 час.

1.3 Изучение дисциплины «Управление рисками» основано на знаниях, умениях и навыках, полученных при изучении обучающимися следующих дисциплин: «Инвестиционный менеджмент», «Информационные технологии управления бизнес-процессами», «Оценка бизнеса», «Проектирование бизнеса», «Современный стратегический анализ».

1.4 Дисциплина «Управление рисками» формирует знания, умения и компетенции, необходимые для освоения следующих дисциплин: «Бизнес-модели предпринимательской деятельности», «Управленческая экономика», для проведения следующих практик: «производственная практика (преддипломная)», «производственная практика (технологическая)».

1.5 Цель изучения дисциплины:

формирование у обучающихся комплекса знаний в области теоретических основ управления рисками и умений практического управления рисками на предприятии

1.6 Задачи дисциплины:

1) дать обучающимся глубокие фундаментальные теоретические и практические знания, умения и навыки в области управления рискам

2) ознакомить с современной практикой отношений поставщиков и заказчиков в области управления рисками и основными нормативными документами по правовым вопросам в данной сфере

3) формирование у будущих менеджеров практических навыков по организации и планированию управления рисками

4) навыков решения различных задач по основам рискменеджмента

5) освоение основных методов управления рисками на предприятии

1.7 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине в форме требований к знаниям, умениям, владениям способами деятельности и навыками их применения в практической деятельности (компетенциям):

№ п/п	Компетенция (содержание и обозначение в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП)	Конкретизированные цели освоения дисциплины		
		знать	уметь	владеть
1	ПК-7 способен представлять результаты проведенного исследования в виде научного отчета, статьи или доклада	З.1 результаты проведенного исследования в виде научного отчета, статьи или доклада	У.1 представлять результаты проведенного исследования в виде научного отчета, статьи или доклада	В.1 способностью представлять результаты проведенного исследования в виде научного отчета, статьи или доклада

2. ТРУДОЕМКОСТЬ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И ВИДОВ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Наименование раздела дисциплины (темы)	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			Итого часов
	Л	ПЗ	СРС	
Итого по дисциплине	4	8	56	68
Первый период контроля				
<i>Понятие риск и его экономическое содержание</i>		2	14	16
Понятие, сущность и функции риска в деятельности хозяйствующих субъектов		2	14	16
<i>Риск-менеджмент</i>		2	14	16
Место и роль риск-менеджмента в управлении предприятием		2	14	16
<i>Зонирование рисков</i>	2	2	14	18
Анализ рисков	2	2	14	18
<i>Управление рисками</i>	2	2	14	18
Основные методы и приемы управления рисками	2	2	14	18
Итого по видам учебной работы	4	8	56	68
<i>Форма промежуточной аттестации</i>				
Зачет				4
Итого за Первый период контроля				72

3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ), СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

3.1 Лекции

Наименование раздела дисциплины (модуля)/ Тема и содержание	Трудоемкость (кол-во часов)
1. Зонирование рисков	2
Формируемые компетенции, образовательные результаты: ПК-8 (З.1, У.1, В.1)	
1.1. Анализ рисков 1. Влияние факторов рыночного равновесия на возникновения зон риска 2. Зоны риска по соотношению финансовых результатов 3. Зоны риска по объему продаж 4. Зоны риска по степени удовлетворения организацией своих обязательств 5. Зоны риска по соотношению затрат и запасов организации с источниками капитала Учебно-методическая литература: 1, 2, 3, 4, 5	2
2. Управление рисками	2
Формируемые компетенции, образовательные результаты: ПК-8 (З.1, У.1, В.1)	
2.1. Основные методы и приемы управления рисками 1. Математические модели выбора при принятии решений в условиях неопределенности 2. Способы управления рисками 3. Выбор методов снижения экономического риска Учебно-методическая литература: 1, 2, 3, 4, 5	2

3.2 Практические

Наименование раздела дисциплины (модуля)/ Тема и содержание	Трудоемкость (кол-во часов)
1. Понятие риск и его экономическое содержание	2
Формируемые компетенции, образовательные результаты: ПК-8 (З.1, У.1, В.1)	
1.1. Понятие, сущность и функции риска в деятельности хозяйствующих субъектах Задача. Доля бракованной продукции в 1 партии изделий составила 1%, во 2 партии - 1,5%, а в третьей - 2%. Первая партия составляет 35% всей продукции, вторая - 40%. Определить средний процент бракованной продукции. Задача. В отчетном году по городу розничный товарооборот увеличился на 9%. Прирост товарооборота за счет роста объема продаж составил 3%. Определить, на сколько процентов увеличился розничный товарооборот за счет роста цен. Задача. При анализе себестоимости единицы продукции получили $\bar{x} = 25$ руб.; $s^2 = 640$. Определите коэффициент вариации себестоимости. Учебно-методическая литература: 3, 5, 6, 7, 8 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы: 1, 2	2
2. Риск-менеджмент	2
Формируемые компетенции, образовательные результаты: ПК-8 (З.1, У.1, В.1)	
2.1. Место и роль риск-менеджмента в управлении предприятием Задача. Производительность труда в отчетном периоде по сравнению с базисным возросла на 12%. Определить, как изменились в отчетном периоде по сравнению с базисным, затраты рабочего времени на единицу продукции (в %). Учебно-методическая литература: 2, 5, 6, 7, 8 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы: 2, 3	2
3. Зонирование рисков	2

Формируемые компетенции, образовательные результаты: ПК-8 (З.1, У.1, В.1)	
3.1. Анализ рисков Задача. За период с 2013 г. по 2018 г. численность коммерческих магазинов в регионе увеличилось на 20%. Абсолютное значение 1% прироста - 12 магазинов. Определите численность коммерческих магазинов в 2018 году. Задача. Определить объем продукции (в абсолютном выражении), дополнительно полученной в отчетном периоде за счет а) изменения объема основных производственных фондов; б) повышения доли оборудования в составе основных производственных фондов; в) лучшего использования оборудования (фондоотдачи), если известно, что продукция предприятия увеличилась с 54 млн. руб. в базисном периоде до 61 млн. руб. в отчетном периоде, при увеличении стоимости всех основных производственных фондов на 6% и повышении доли оборудования в стоимости всех фондов на 10%. Учебно-методическая литература: 1, 2, 5, 6, 7, 8 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы: 1, 2	2
4. Управление рисками	2
Формируемые компетенции, образовательные результаты: ПК-8 (З.1, У.1, В.1)	
4.1. Основные методы и приемы управления рисками Задача. Обследовано 100 счетов вкладчиков в банках города. Средний размер вклада в государственных банках (60% всех счетов) 260 руб. при дисперсии вкладов равной 12, а средний размер вклада в коммерческих банках 250 при дисперсии 22. Определите коэффициент детерминации. Задача. Средняя часовая выработка 10 рабочих бригады 18 деталей при 3 детали. При этом выработка 4 рабочих, имеющих стаж работы менее 2-х лет, 15 деталей и 6 рабочих, имеющих стаж более 2 лет - 20 деталей. Определите эмпирическое корреляционное отношение. Задача. Динамика численности населения (тыс. чел.) города за 2014-2018 гг. может быть описана уравнением тренда $y = 60 - 0,1t$. Экстраполируя эту тенденцию развития, определите численность населения в 2018 г. Задача. На 100 предприятиях, выборочно отобранных в порядке механического отбора, обследованы потери рабочего времени. Было установлено, что потери рабочего времени в среднем на 1 работающего составляют 120 часов, при среднем квадратическом отклонении равном 17,5 часа. Определить, с вероятностью 0,954 ($t = 2$), пределы средних потерь рабочего времени на 1 работающего в год по всем предприятиям. Учебно-методическая литература: 2, 3, 5, 6, 7, 8 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы: 1, 2	2

3.3 СРС

Наименование раздела дисциплины (модуля)/ Тема для самостоятельного изучения	Трудоемкость (кол-во часов)
1. Понятие риск и его экономическое содержание	14
Формируемые компетенции, образовательные результаты: ПК-8 (З.1, У.1, В.1)	
1.1. Понятие, сущность и функции риска в деятельности хозяйствующих субъектах Задание для самостоятельного выполнения студентом: Ситуационная задача. Количество пряжи, выработанной поддельным цехом фабрики, увеличилось по сравнению с прошлым годом в полтора раза, а количество пряжи, вырабатывавшейся за 1 чел/час, возросло на 10%. Определить, как изменилось общее число отработанных чел/часов. Учебно-методическая литература: 3, 5, 6, 7, 8	14

2. Риск-менеджмент		14
Формируемые компетенции, образовательные результаты: ПК-8 (З.1, У.1, В.1)		
2.1. Место и роль риск-менеджмента в управлении предприятием Задание для самостоятельного выполнения студентом: Ситуационная задача. Ряд динамики, характеризующий изменение себестоимости товара А на предприятии аналитически можно представить уравнением: $y = 120 - 1,2t$. Это значит, что себестоимость товара А уменьшается ежегодно в среднем на: а) 1,2%; б) 118,8 руб.; в) 101,2%; г) 1,2 руб. Учебно-методическая литература: 1, 2, 4, 6, 7, 8		14
3. Зонирование рисков		14
Формируемые компетенции, образовательные результаты: ПК-8 (З.1, У.1, В.1)		
3.1. Анализ рисков Задание для самостоятельного выполнения студентом: Ситуационная задача. В базисном году на производство 1000 тонн продукции было затрачено 500 чел/часов, а в отчетном году на производство уже 1800 тонн продукции было затрачено 600 чел/часов. Определите, сколько тонн общего прироста продукции получено за счет роста производительности труда. Ситуационная задача. Определены параметры уравнения регрессии, характеризующего связь между числом сотрудников коммерческих банков и прибылью, получаемую этими банками (тыс. руб.) . Это означает: а) при увеличении численности сотрудников на одного человека прибыль коммерческого банка в среднем увеличивается на 160,6 тыс. руб.; б) при увеличении численности сотрудников на одного человека прибыль коммерческого банка в среднем увеличивается на 1,3 тыс. руб.; в) при увеличении численности сотрудников на 1 человека прибыль коммерческого банка увеличивается в среднем на 1,3%; г) при увеличении численности сотрудников на одного человека прибыль коммерческого банка увеличивается в среднем на 155,3 тыс. руб. Учебно-методическая литература: 2, 4, 5, 6, 7, 8		14
4. Управление рисками		14
Формируемые компетенции, образовательные результаты: ПК-8 (З.1, У.1, В.1)		
4.1. Основные методы и приемы управления рисками Задание для самостоятельного выполнения студентом: Ситуационная задача. Средний возраст жителей одного из регионов 30 лет. При этом средний возраст сельских жителей, которые составляют 60% всех жителей, 32 года при 7 лет, а городских жителей 27 лет при 8 лет. Определите общую дисперсию возраста жителей региона. Учебно-методическая литература: 1, 2, 4, 5, 7, 8 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы: 1, 2, 3		14

4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Учебно-методическая литература

№ п/п	Библиографическое описание (автор, заглавие, вид издания, место, издательство, год издания, количество страниц)	Ссылка на источник в ЭБС
Основная литература		
1	Рахимова Н.Н. Управление рисками, системный анализ и моделирование [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Рахимова Н.Н.— Электрон. текстовые данные.— Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2016.— 191 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69961.html .— ЭБС «IPRbooks»	http://www.iprbookshop.ru/69961.html
2	Балдин К.В. Управление рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000)/ Балдин К.В., Воробьев С.Н.— Электрон. текстовые данные.— Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 511 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/71229.html .— ЭБС «IPRbooks»	http://www.iprbookshop.ru/71229.html
3	Дубина И.Н. Основы управления рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Дубина И.Н., Кишибекова Г.К.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Вузовское образование, 2018.— 266 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/76240.html .— ЭБС «IPRbooks»	http://www.iprbookshop.ru/76240.html
4	Афонин П.Н. Методология управления рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Афонин П.Н., Афонин Д.Н.— Электрон. текстовые данные.— Санкт-Петербург: Интермедия, 2017.— 260 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/82256.html .— ЭБС «IPRbooks»	http://www.iprbookshop.ru/82256.html
5	Новиков А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новиков А.И., Солодкая Т.И.— Электрон. текстовые данные.— Москва: Дашков и К, 2019.— 285 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/85178.html .— ЭБС «IPRbooks»	http://www.iprbookshop.ru/85178.html
Дополнительная литература		
6	Поздеева С.Н. Основы управления рисками [Электронный ресурс]: практикум/ Поздеева С.Н.— Электрон. текстовые данные.— Москва: Российская таможенная академия, 2016.— 68 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69984.html .— ЭБС «IPRbooks»Поздеева С.Н. Основы управления рисками [Электронный ресурс]: практикум/ Поздеева С.Н.— Электрон. текстовые данные.— Москва: Российская таможенная академия, 2016.— 68 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69984.html .— ЭБС «IPRbooks»	http://www.iprbookshop.ru/69984.html
7	Рахимова Н.Н. Управление риском, системный анализ и моделирование [Электронный ресурс]: практикум/ Рахимова Н.Н.— Электрон. текстовые данные.— Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2017.— 153 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/78850.html .— ЭБС «IPRbooks»	http://www.iprbookshop.ru/78850.html
8	Балдин К.В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Балдин К.В., Передеряев И.И., Голов Р.С.— Электрон. текстовые данные.— Москва: Дашков и К, 2019.— 418 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/85180.html .— ЭБС «IPRbooks»	http://www.iprbookshop.ru/85180.html

4.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование базы данных	Ссылка на ресурс
1	База данных финансово-экономические показатели Российской Федерации	https://www.minfin.ru/ru/statistics/
2	Справочная правовая система Консультант плюс	
3	База статистических данных «Финансово-экономические показатели РФ»	https://www.minfin.ru/ru/statistics/

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

5.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций

Код компетенции по ФГОС				
Код образовательного результата дисциплины	Текущий контроль			Промежуточная аттестация
	Ситуационные задачи	Тест	Задача	Зачет/Экзамен
ПК-8				
З.1	+	+	+	+
У.1	+	+	+	+
В.1	+	+	+	+

5.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

5.2.1. Текущий контроль.

Типовые задания к разделу "Понятие риск и его экономическое содержание":

1. Задача

Задача. Динамика численности населения (тыс. чел.) города за 2014-2018 гг. может быть описана уравнением тренда $y = 60 - 0,1t$. Экстраполируя эту тенденцию развития, определите численность населения в 2018 г.
Количество баллов: 30

2. Ситуационные задачи

Ситуационная задача. Сколько из 1000 жителей района необходимо обследовать в порядке случайной выборки (бесповторной) для определения среднего возраста, чтобы с вероятностью 0,954 ($t = 2$), можно было гарантировать ошибку не более 5 лет. Предполагаемое среднее квадратическое отклонение 20 лет.
Количество баллов: 40

3. Тест

1. Объединения отдельных брокеров или брокерских домов, на которых торгуются однотипные товары в больших объемах, причем контракты (объемы сделок, сроки и способы исполнения) стандартизированы в целях повышения ликвидности, представляют собой
 - а) Торговую кооперацию
 - б) Биржевое предпринимательство
 - в) Фактор-фирмы
2. Угроза неполной потери прибыли от осуществления (неосуществления) того или иного проекта или от предпринимательской деятельности в целом характеризует
 - а) Катастрофический риск
 - б) Допустимый риск
 - в) Критический риск
3. Что не является субъектом рынка?
 - а) Бизнес;
 - б) Домохозяйство;
 - в) Правительство (государство);
4. Какую функцию предпринимательство не выполняет
 - а) Политическую
 - б) Общеэкономическую
 - в) Ресурсную
5. Обновление основного капитала (производственных фондов) или производимой продукции на основе внедрения достижений науки, техники, технологии – это
 - а) Фондоотдача
 - б) Рентабельность активов
 - в) Рентабельность основных фондов
6. Какой субъект может быть как собственником товара, поручающим агенту продать его, так и потребителем товара, поручающим агенту купить этот требуемый товар
 - а) посредник
 - б) индент
 - в) принципал
7. Юридические или физические лица, представляющие интересы производителя или потребителя (а часто и действующие от их имени), но не являющиеся таковыми называются ...
 - а) посредниками
 - б) индентами
 - в) принципалами
8. Разовое комиссионное поручение, использующееся в международных отношениях, называются
 - а) посредничеством
 - б) индентом
 - в) агентированием
9. Посредник, специализирующийся на приобретении товаров у производителей и реализующие их своим постоянным клиентам - это
 - а) индент
 - б) принципал
 - в) дистрибьютор
10. Посреднические структуры, осуществляющие перепродажу товаров от своего имени и за свой счет, а также (по особому договору с продавцами) представляющие информацию о рынке, услуги по рекламе, осуществляющие послепродажное обслуживание реализуемых товаров – это
 - а) дилеры
 - б) инденты
 - в) принципалы
11. Посредники, которые сами не участвуют в заключении сделки, а только указывает на ее возможность заключения (обычно они лишь сводят партнеров по сделке, за что получает доход, размер которого зависит от суммы заключенной сделки) – это
 - а) дилеры
 - б) инденты
 - в) торговые маклеры
12. Какие два типа организационно-правовых форм объединений не относятся к партнерство?
 - а) хозяйственные общества
 - б) картель
 - в) ассоциация

Количество баллов: 30

Типовые задания к разделу "Риск-менеджмент":

1. Задача

Задача. Ряд динамики, характеризующий изменение себестоимости товара А на предприятии аналитически можно представить уравнением:

$$y = 120 - 1,2t.$$

Это значит, что себестоимость товара А уменьшается ежегодно в среднем на: а) 1,2%; б) 118,8 руб.; в) 101,2%; г) 1,2 руб.

Количество баллов: 30

2. Ситуационные задачи

Ситуационная задача. Производительность труда в отчетном периоде по сравнению с базисным возросла на 12%. Определить, как изменились в отчетном периоде по сравнению с базисным, затраты рабочего времени на единицу продукции (в %).

Количество баллов: 40

3. Тест

Объединение многих промышленных, финансовых, торговых предприятий, которые формально сохраняют самостоятельность, но фактически подчинены финансовому контролю и руководству группы предпринимателей или отдельного предпринимателя – это

- а) хозяйственные общества
- б) трест
- в) ассоциация

Объединение предпринимателей, характеризующееся тем, что входящие в него предприятия полностью теряют производственную, коммерческую, юридическую самостоятельность и подчиняются единому органу управления – это

- а) хозяйственное общество
- б) трест
- в) ассоциация

Оно представляет собой самостоятельную под свой риск и ответственность деятельность (естественно в рамках закона) граждан, направленную на извлечение дохода

- а) кооперирование
- б) агентирование
- в) предпринимательство

Форма объединения собственников капитала для совместного ведения хозяйственной деятельности путем объединения капитала с целью получения прибыли называется ...

- а) корпорацией
- б) хозяйственным товариществом
- в) трестом

В какой форме объединений предпринимателей прибыль и убытки распределяются между его участниками пропорционально их долям в складочном капитале, если иное не предусмотрено учредительным договором или иным соглашением участников?

- а) товарищество на вере
- б) общество с ограниченной ответственностью
- в) полное товарищество

Объединение предпринимателей, участники которого договариваются о размерах производства, рынка сбыта, условиях продажи, ценах, сроках платежей, не теряющие при этом производственной и коммерческой самостоятельности называется...

- а) концерном
- б) картелем
- в) трестом

Стоимостная оценка совокупных прав собственников фирмы на долю в ее имуществе, представленная разделом «Капитал и резервы» в пассиве баланса характеризует

- а) собственный капитал
- б) заемный капитал
- в) оплаченный капитал

Более низкие издержки и дифференциация товаров представляют собой...

- а) финансовые факторы предпринимательства
- б) экономические факторы предпринимательства
- в) власть над партнерами

Организованная и относительно сбалансированная система, обеспечивающая предпринимателям свободу при выборе способов производства и продажи различных видов и объемов товаров (работ, услуг), а всем потребителям гарантирует независимость при их приобретении – это

- а) кооперирование
- б) рынок
- в) социализация

Экономическая категория, выражающаяся в неопределенности исхода намеченной предпринимательской деятельности, отражающей степень неуспеха (или успеха) деятельности предпринимателя (фирмы) по сравнению с заранее планируемыми результатами – это

- а) инвестиционный риск
- б) финансовый риск
- в) предпринимательский риск

Одним из методов управления предпринимательскими рисками является

- а) метод «трех вертикалей роста»
- б) метод «трех диагоналей роста»
- в) метод «трех горизонтов роста»

Процесс распределения средств между различными объектами вложения капитала непосредственно не связанных между собой, что позволяет убытки от одной сделки компенсировать прибылью по другой – это

- а) хеджирование
- б) диверсификация
- в) лимитирование

Количество баллов: 30

1. Задача

Задача. В базисном году на производство 1000 тонн продукции было затрачено 500 чел/часов, а в отчетном году на производство уже 1800 тонн продукции было затрачено 600 чел/часов. Определите, сколько тонн общего прироста продукции получено за счет роста производительности труда.

Количество баллов: 30

2. Ситуационные задачи

Ситуационная задача. Определить объем продукции (в абсолютном выражении), дополнительно полученной в отчетном периоде за счет а) изменения объема основных производственных фондов, б) повышения доли оборудования в составе основных производственных фондов; в) лучшего использования оборудования (фондоотдачи), если известно, что продукция предприятия увеличилась с 54 млн. руб. в базисном периоде до 61 млн. руб. в отчетном периоде, при увеличении стоимости всех основных производственных фондов на 6% и повышении доли оборудования в стоимости всех фондов на 10%.

Количество баллов: 40

3. Тест

Нейтрализация рисков при сделках с базовыми активами, для которых предусмотрены производственные финансовые инструменты: опционы и фьючерсы – это

- а) хеджирование
- б) диверсификация
- в) лимитирование

Создание внутренних резервных фондов, служащих для покрытия возможных убытков в случае наступления неблагоприятных событий представляет собой

- а) лимитирование
- б) передача риска
- в) страхование

Какие два важнейших из нижеприведенных условий способствуют развитию лидерского потенциала

- а) децентрализация
- б) 2 одаренность
- в) социализация

Совокупность денежных средств в форме доходов и внешних поступлений, предназначенных для выполнения финансовых обязательств предпринимателя и осуществления затрат расширенного воспроизводства – это

- а) денежные потоки
- б) инвестированный капитал
- в) финансовые ресурсы

Какие две основные задачи следует решить предпринимателю перед началом процесса финансирования?

- а) диверсифицировать производства
- б) определить оптимальную для предпринимательской деятельности структуру капитала
- в) спрогнозировать результаты производственно-финансовой деятельности

Использование собственных средств и, прежде всего, чистой прибыли и амортизационных отчислений относится к

- а) внутреннему финансированию
- б) внешнему финансированию
- в) самострахованию

Посредники, которые сами не участвуют в заключение сделки, а только указывают на ее возможность заключения (обычно они лишь сводят партнеров по сделки, за что получает доход в форме вознаграждения, размер которого зависит от суммы заключенной сделки) называются

- а) топ- менеджерами
- б) торговыми маклерами
- в) франчайзерами

С помощью какого экономико-статистического показателя можно провести сравнительный анализ финансовых рисков?

- а) медианы
- б) среднего квадратического отклонения
- в) размаха вариации

Научное направление или раздел менеджмента, основная задача которого – привести текущий уровень финансового риска в соответствии с заданным диапазоном, либо минимизировать негативные последствия рисков события называется

- а) управление финансовыми рисками
- б) риск-менеджмент
- в) стратегическим менеджментом

Финансирование, связанное с передачей имущества во временное пользование на основе его приобретения и последующей сдачи в аренду называется...

- а) франчайзингом
- б) лизингом
- в) арендой

Какого вида лизинга не существует

- а) финансовый
- б) текущий
- в) оперативный

Выкуп платежных требований у поставщика товаров (услуг) – это

- а) франчайзинг
- б) лизинг
- в) факторинг

Количество баллов: 30

Типовые задания к разделу "Управление рисками":

1. Задача

Задача. Обследовано 100 счетов вкладчиков в банках города. Средний размер вклада в государственных банках (60% всех счетов) 260 руб. при дисперсии вкладов равной 12, а средний размер вклада в коммерческих банках 250 при дисперсии 22. Определите коэффициент детерминации.

Количество баллов: 30

2. Ситуационные задачи

Ситуационная задача. На 100 предприятиях, выборочно отобранных в порядке механического отбора, обследованы потери рабочего времени. Было установлено, что потери рабочего времени в среднем на 1 работающего составляют 120 часов, при среднем квадратическом отклонении равном 17,5 часа.

Определить, с вероятностью 0,954 ($t=2$), пределы средних потерь рабочего времени на 1 работающего в год по всем предприятиям.

Количество баллов: 40

3. Тест

Выберите существующий вид факторинга

- а) конвенционный
- б) неконфиденциальный
- в) конвертируемый

Организация бизнеса, в которой компания передает независимому человеку или компании право на продажу продукта, услуг этой компании, которая получает разрешение использовать имя компании, ее репутации, маркетинговые технологии, экспертизу, и механизмы поддержки – это

- а) франчайзинг
- б) лизинг
- в) аренда

Какого вида франчайзинга не существует

- а) товарный
- б) производственный
- в) регрессивный

13. Лизинг, который по продолжительности гораздо короче срока годности оборудования, а размеры платежей лизингополучателя гораздо выше, чем в финансовом лизинге называется

- а) револьверным
- б) оперативным
- в) возвратным

Основной целью «тотальной оптимизации производства» является

- а) оптимизация всех видов деятельности компании для повышения эффективности производства
- б) ускорение оборачиваемости оборотных активов для повышения эффективности производства
- в) увеличение продолжительности кредиторской задолженности для повышения эффективности финансовой деятельности предприятия

Контроль за достижением результатов, заявленных в утвержденных предложениях осуществляется специально созданной группой

- а) факторинга
- б) контроллинга
- в) экспертов

Субъектом корпоративного управления не являются

- а) общее собрание акционеров
- б) совет директоров
- в) менеджмент

Финансовые институты, которые предоставляют факторинговые услуги, называются...

- а) кредиторами
- б) фактор-фирмами
- в) заемщиками

Какие две категории инноваций выделяет К. Кристенсен

- а) «поддерживающие»
- б) «проектные»
- в) «подрывные»

Выберите тип «подрывных» стратегий

- а) стратегия снижения издержек производства
- б) стратегия завоевания новых рынков
- в) стратегия, ориентированная на нижние сектора рынка

Использование нераспределенной прибыли, полученной в результате ведения бизнеса, представляет собой

- а) «финансовый рычаг»
- б) «операционный рычаг»
- в) внутреннее финансирование

Какой принцип не составляет основу концепции «стройного производства»

- а) борьба с потерями – дело каждого
- б) контроль за качеством на всех этапах
- в) учет возможности возникновения нескольких альтернативных вариантов развития событий

Количество баллов: 30

5.2.2. Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация проводится в соответствии с Положением о текущем контроле и промежуточной аттестации в ФГБОУ ВО «ЮУрГТТУ».

Первый период контроля

1. Зачет

Вопросы к зачету:

1. Рискованная и нерискованная финансовые операции

2. Коммерческий риск как финансовая категория
3. Риск—менеджмент – управление рисками
4. Страхование - основной приём риск—менеджмента
5. Объективные и субъективные факторы финансовых рисков
6. Финансовый риск при инвестировании капитала
7. Субъективные оценки в принятии рискованных финансовых решений
8. Коммерческая информация - инструмент снижения финансового риска
9. Использование коммерческой информации для увеличения доходов, прибыли, снижения степени финансового риска
10. Формы государственного стимулирования рискованного инвестирования
11. Ограничение и снижение финансовых рисков
12. Коммерческая тайна
13. Теория игр и ее использование в управлении риском
14. Промышленный шпионаж
15. Инфляционные риски
16. Способы ограничения предприятиями финансового риска
17. Риски в банковском бизнесе
18. Кредитный риск предприятия
19. Налоговые риски
20. Инвестиционные риски

Типовые практические задания:

1. Задача. При анализе себестоимости единицы продукции получили $\bar{x} = 25$ руб.; $s^2 = 640$. Определите коэффициент вариации себестоимости.
2. Задача. Ряд динамики, характеризующий изменение себестоимости товара А на предприятии аналитически можно представить уравнением:
 $y = 120 - 1,2t$.
 Это значит, что себестоимость товара А уменьшается ежегодно в среднем на: а) 1,2%; б) 118,8 руб.; в) 101,2%; г) 1,2 руб.
3. Задача. В базисном году на производство 1000 тонн продукции было затрачено 500 чел/часов, а в отчетном году на производство уже 1800 тонн продукции было затрачено 600 чел/часов. Определите, сколько тонн общего прироста продукции получено за счет роста производительности труда.
4. Задача. Обследовано 100 счетов вкладчиков в банках города. Средний размер вклада в государственных банках (60% всех счетов) 260 руб. при дисперсии вкладов равной 12, а средний размер вклада в коммерческих банках 250 при дисперсии 22. Определите коэффициент детерминации.
5. Задача. Средняя часовая выработка 10 рабочих бригады 18 деталей при 3 детали. При этом выработка 4 рабочих, имеющих стаж работы менее 2-х лет, 15 деталей и 6 рабочих, имеющих стаж более 2 лет - 20 деталей. Определите эмпирическое корреляционное отношение.

5.3. Примерные критерии оценивания ответа студентов на экзамене (зачете):

Отметка	Критерии оценивания
"Отлично"	- дается комплексная оценка предложенной ситуации - демонстрируются глубокие знания теоретического материала и умение их применять - последовательное, правильное выполнение всех заданий - умение обоснованно излагать свои мысли, делать необходимые выводы
"Хорошо"	- дается комплексная оценка предложенной ситуации - демонстрируются глубокие знания теоретического материала и умение их применять - последовательное, правильное выполнение всех заданий - возможны единичные ошибки, исправляемые самим студентом после замечания преподавателя - умение обоснованно излагать свои мысли, делать необходимые выводы
"Удовлетворительно" ("зачтено")	- затруднения с комплексной оценкой предложенной ситуации - неполное теоретическое обоснование, требующее наводящих вопросов преподавателя - выполнение заданий при подсказке преподавателя - затруднения в формулировке выводов
"Неудовлетворительно" ("не зачтено")	- неправильная оценка предложенной ситуации - отсутствие теоретического обоснования выполнения заданий

6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Лекции

Лекция - одна из основных форм организации учебного процесса, представляющая собой устное, монологическое, систематическое, последовательное изложение преподавателем учебного материала с демонстрацией слайдов и фильмов. Работа обучающихся на лекции включает в себя: составление или слежение за планом чтения лекции, написание конспекта лекции, дополнение конспекта рекомендованной литературой.

Требования к конспекту лекций: краткость, схематичность, последовательная фиксация основных положений, выводов, формулировок, обобщений. В конспекте нужно помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Последующая работа над материалом лекции предусматривает проверку терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. В конспекте нужно обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.

2. Практические

Практические (семинарские занятия) представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы.

Основной формой проведения практических занятий и семинаров является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций в аудиторных условиях.

При подготовке к практическому занятию необходимо, ознакомиться с его планом; изучить соответствующие конспекты лекций, главы учебников и методических пособий, разобрать примеры, ознакомиться с дополнительной литературой (справочниками, энциклопедиями, словарями). К наиболее важным и сложным вопросам темы рекомендуется составлять конспекты ответов. Следует готовить все вопросы соответствующего занятия: необходимо уметь давать определения основным понятиям, знать основные положения теории, правила и формулы, предложенные для запоминания к каждой теме.

В ходе практического занятия надо давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов, доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

3. Зачет

Цель зачета – проверка и оценка уровня полученных студентом специальных знаний по учебной дисциплине и соответствующих им умений и навыков, а также умения логически мыслить, аргументировать избранную научную позицию, реагировать на дополнительные вопросы, ориентироваться в массиве информации.

Подготовка к зачету начинается с первого занятия по дисциплине, на котором обучающиеся получают предварительный перечень вопросов к зачету и список рекомендуемой литературы, их ставят в известность относительно критериев выставления зачета и специфике текущей и итоговой аттестации. С самого начала желательно планомерно осваивать материал, руководствуясь перечнем вопросов к зачету и списком рекомендуемой литературы, а также путем самостоятельного конспектирования материалов занятий и результатов самостоятельного изучения учебных вопросов.

По результатам сдачи зачета выставляется оценка «зачтено» или «не зачтено».

4. Ситуационные задачи

Ситуационная задача представляет собой задание, которое включает в себя характеристику ситуации из которой нужно выйти, или предложить ее исправить; охарактеризовать условия, в которых может возникнуть та или иная ситуация и предложить найти выход из нее и т.д.

При выполнении ситуационной задачи необходимо соблюдать следующие указания:

1. Внимательно прочитать текст предложенной задачи и вопросы к ней.
2. Все вопросы логично связаны с самой предложенной задачей, поэтому необходимо работать с каждым из вопросов отдельно.
3. Вопросы к задаче расположены по мере усложнения, поэтому желательно работать с ними в том порядке, в котором они поставлены.

5. Тест

Тест это система стандартизированных вопросов (заданий), позволяющих автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающихся. Тесты могут быть аудиторными и внеаудиторными. Преподаватель доводит до сведения студентов информацию о проведении теста, его форме, а также о разделе (теме) дисциплины, выносимой на тестирование.

При самостоятельной подготовке к тестированию студенту необходимо:

- проработать информационный материал по дисциплине. Проконсультироваться с преподавателем по вопросу выбора учебной литературы;
- выяснить все условия тестирования заранее. Необходимо знать, сколько тестов вам будет предложено, сколько времени отводится на тестирование, какова система оценки результатов и т.д.
- работая с тестами, внимательно и до конца прочесть вопрос и предлагаемые варианты ответов; выбрать правильные (их может быть несколько); на отдельном листке ответов выписать цифру вопроса и буквы, соответствующие правильным ответам. В случае компьютерного тестирования указать ответ в соответствующем поле (полях);
- в процессе решения желательно применять несколько подходов в решении задания. Это позволяет максимально гибко оперировать методами решения, находя каждый раз оптимальный вариант.
- решить в первую очередь задания, не вызывающие трудностей, к трудному вопросу вернуться в конце.
- оставить время для проверки ответов, чтобы избежать механических ошибок.

6. Задача

Задачи позволяют оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины; умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей.

Алгоритм решения задач:

1. Внимательно читайте условие задания и уясните основной вопрос, представьте процессы и явления, описанные в условии.
2. Повторно прочтите условие для того, чтобы четко представить основной вопрос, проблему, цель решения, заданные величины, опираясь на которые можно вести поиск решения.
3. Произведите краткую запись условия задания.
4. Если необходимо, составьте таблицу, схему, рисунок или чертёж.
5. Установите связь между искомыми величинами и данными; определите метод решения задания, составьте план решения.
6. Выполните план решения, обосновывая каждое действие.
7. Проверьте правильность решения задания.
8. Произведите оценку реальности полученного решения.
9. Запишите ответ.

7. ПЕРЕЧЕНЬ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

1. Развивающее обучение

8. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ

1. компьютерный класс – аудитория для самостоятельной работы
2. учебная аудитория для лекционных занятий
3. учебная аудитория для семинарских, практических занятий
4. Лицензионное программное обеспечение:
 - Операционная система Windows 10
 - Microsoft Office Professional Plus
 - Антивирусное программное обеспечение Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition
 - Справочная правовая система Консультант плюс
 - 7-zip
 - Adobe Acrobat Reader DC
 - DIA - GNU GPL
 - Oracle VM VirtualBox - GNU GPL 2
 - Microsoft Windows Server 2016
 - Интернет-браузер
 - Видео редактор Virtual Dub
 - Звуковой редактор Audacity
 - Издательская система Scribus