

Министерство образования и науки Российской Федерации
 Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
 высшего профессионального образования
 «Владимирский государственный университет
 имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
 (ВлГУ)



УТВЕРЖДАЮ
 Проректор
 по учебно-методической работе

_____ А. А. Панфилов
 « 04 » _____ 201_ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Риск-менеджмент

Направление подготовки	38.03.01 «Экономика»
Профиль подготовки	«Бухгалтерский учет»
Уровень высшего образования	бакалавриат
Форма обучения	очная

Семестр	Трудоемкость зач. ед., час.	Лекций, час.	Практич. занятий, час.	Лаборат. работ, час.	СРС, час	Форма промежуточного контроля (экз./зачет)
7	3 / 108	18	18	-	72	зачет
Итого	3 / 108	18	18	-	72	зачет

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Данная учебная дисциплина является теоретическим курсом, углубляющим ранее полученные знания в области организации финансов хозяйствующих субъектов, инвестиций, анализа, управления, придающим практическую направленность и системность изучаемым предметам в рамках направления 38.03.01 - «Экономика».

Дисциплина «Риск-менеджмент» играет важную роль в овладении методами принятия обоснованных решений в области управления финансами предприятия и формировании у студентов навыков финансового мышления. **Целью** изучения дисциплины является формирование у студентов устойчивых знаний о методах оценки, анализа и управления рисками, а также умений и навыков использования этих инструментов в процессе управления организацией и анализе ее бизнес-процессов.

В результате изучения дисциплины студенты должны научиться использовать финансовый механизм для повышения эффективности деятельности, укрепления экономического положения хозяйствующих субъектов.

Задачами изучения дисциплины являются:

- формирование у студентов представления о сущности и видах рисков, с которыми сталкивается бизнес;
- формирование у студентов навыков оценки и анализа рисков;
- формирование у студентов знаний о методах управления рисками.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Риск-менеджмент» относится к дисциплинам по выбору вариативной части. Содержание дисциплины является логическим продолжением содержания дисциплин базового цикла «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «Экономика предприятий и организаций», «Экономика малого и среднего бизнеса», «Теория отраслевых рынков» и служит основой для освоения дисциплин: «Инвестиции», «Финансовые рынки», преддипломная практика.

Успешное освоение курса позволит решать задачи принятия решений по оценке рисков и потерь от финансово-экономических мероприятий, заниматься разработкой научно-обоснованных решений по снижению издержек от различных предпринимательских и рисков.

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

В процессе освоения дисциплины «Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика» студенты формируют и демонстрируют следующие профессиональные компетенции:

- способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий (ПК-11).

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

-методы прогнозирования основных видов экономических рисков, возникающих в процессе финансово-хозяйственной деятельности предприятий (ПК-11)

Уметь:

-оценивать риски проектов при составлении бизнес-планов предприятий (ПК-11);

-обосновывать систему приоритетов экономического роста организации в условиях информационной неопределенности и экономического риска (ПК-11);

-разрабатывать предложения по снижению негативных последствий реализации экономических рисков на финансовое состояние организации и осуществлять мониторинг вероятности рисков (ПК-11)

Владеть:

-методиками диагностики рисков, связанных с финансово-хозяйственной деятельностью предприятий (ПК-11)

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 часов.

Структура дисциплины

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу магистрантов и трудоемкость (в часах)						Объем учебной работы с применением интерактивных методов (в часах / %)	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра), форма промежуточной аттестации (по семестрам)	
				Лекции	Семинары	Практические	Лабораторные	Контрольные	СРС			КП/КР
1	Тема 1. Понятие и сущность риска. Классификация рисков	7	1-2	2					6		2/100	Подготовка докладов
2	Тема 2. Идентификация и анализ рисков	7	3-4	2		2			8		2/50	Рейтинг-контроль №1
3	Тема 3. Информационное обеспечение анализа рисков	7	5-6	2		2			6		2/50	Подготовка докладов
4	Тема 4. Оценка рисков	7	7-8	2		2			8		2/50	Подготовка докладов
5	Тема 5. Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента	7	9-10	2		2			8		2/50	Подготовка докладов
6	Тема 6. Аксиомы и законы риск-менеджмента	7	11-12	2		2			6		2/50	Рейтинг-контроль №2
7	Тема 7. Управление рисками на предприятии	7	13-14	2		2			10		2/50	Подготовка докладов, выполнение практических заданий
8	Тема 8. Отраслевое управление рисками	7	15-16			2			10		2/50	Подготовка докладов, выполнение практических заданий

9	Тема 9. Принятие управленческих решений в условиях риска	7	17-18	2	4		10	2/50	Выполнение практических заданий Рейтинг-контроль № 3
	Итого			18	-	18	72	18/50	зачет

Матрица соотнесения тем/разделов учебной дисциплины/модуля и формируемых в них профессиональных компетенций представлена в таблице:

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Количество часов	компетенции		Σ общее число компетенций
			ОК-3	ПК-114	
1	Тема 1. Понятие и сущность риска. Классификация рисков	8	+	+	2
2	Тема 2. Идентификация и анализ рисков	12	+	+	2
3	Тема 3. Информационное обеспечение анализа рисков	10	+	+	2
4	Тема 4. Оценка рисков	12	+	+	2
5	Тема 5. Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента	12	+	+	2
6	Тема 6. Аксиомы и законы риск-менеджмента	12	+	+	2
7	Тема 7. Управление рисками на предприятии	14	+	+	2
8	Тема 8. Отраслевое управление рисками	14	+	+	2
9	Тема 9. Принятие управленческих решений в условиях риска	14	+	+	2
	Итого	108			

Тема 1. Понятие и сущность риска. Классификация рисков

Понятие и сущность риска. Определения риска. Функции, источники, причины и факторы возникновения риска. Классификация рисков по их функциональной направленности. Производственный риск. Коммерческий риск. Финансовый риск. Риски в зависимости от основной причины их возникновения. Чистые и спекулятивные риски. Риски, связанные с покупательной способностью денег. Инвестиционные риски. Селективные риски. Риск банкротства. Биржевые риски. Транспортный риск – четыре группы по степени ответственности (E, F, C, D). Валютный риск. Региональный риск. Отраслевой риск. Инновационный риск. Риски неисполнения хозяйственных договоров. Риски изменения рыночной конъюнктуры и усиления конкуренции. Риски возникновения непредвиденных расходов и снижения доходов. Риски потери имущества бизнеса. Риск невостребованности продукции. Форс – мажорные риски.

Тема 2. Идентификация и анализ рисков

Идентификация и анализ рисков как ключевые элементы процесса управления риском. Этапы идентификации и анализа рисков. Визуализация рисков. Приемы визуализации рисков.

Тема 3. Информационное обеспечение анализа рисков

Принципы информационного обеспечения системы управления рисками. Полезность информации. Эффективность управления риском. Доступность информации.

Достоверность информации. Общие группы источников информации при анализе конкретных рисков. Внешние и внутренние источники информации для анализа рисков.

Тема 4. Оценка рисков

Концепция приемлемого риска. Пороговые значения риска. Рисковый капитал. Система неопределенностей. Критерии определения оптимальности в сфере неопределенности. Определение степени риска. Методы оценки риска: количественный и качественный. Статистические меры риска – дисперсия, математическое ожидание, коэффициент вариации. Эмпирическая шкала допустимого уровня риска. Экспертные методы оценки риска и их использование. Концепция рисковой стоимости (Value at risk – VAR).

Тема 5. Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента

Основные определения и понятия риск-менеджмента. Категории «риск» и «доходность». Применение риск менеджмента. Функции риск-менеджмента. Организация риск-менеджмента. Правила риск-менеджмента. Расчет коэффициента риска. Функции отдела рискованных вложений капитала.

Тема 6. Аксиомы и законы риск-менеджмента

Закон постепенного приближения. Неустранимость противоположностей. Положение о всеобщности рисков. Функционирование рисков в пространстве и времени. Время существования рисков.

Тема 7. Управление рисками на предприятии

Процесс управления рисками в организации и его этапы. Классификация методов управления рисками. Методы уклонения от риска. Методы локализации и диссипации риска. Ограничения применения методов управления рисками. Основные контракты, заключаемые при передаче риска. Четыре основных вида интеграции, как способ минимизации риска. Диверсификация, как разновидность методов диссипации риска. Виды диверсификации. Методы компенсации риска, как упреждающие методы управления рисками. Снижение предпринимательских рисков. Методы проверки деловых партнеров правила пяти «С». Управление информационными рисками. Методы финансирования рисков и схема их классификации. Покрытие убытка из текущего дохода (Current expensing of losses). Покрытие убытка из резервов (Reserving). Покрытие убытка за счет использования займа (Borrowing). Покрытие убытка на основе самострахования (Self-Insurance). Создание кэптивных страховых организаций (captive insurance). Покрытие ущерба за счет передачи ответственности на основе договора (Contractual transfer). Покрытие убытка на основе поддержки государственных органов (Budget support). Покрытие убытка на основе спонсорства (Sponsorship).

Тема 8. Отраслевое управление рисками

Виды банковских рисков. Управление банковскими рисками. Риск невозврата размещенных ресурсов банка. Оценка ссудного риска банка. Объект размещения ресурсов банка (ОРР). Суммарный риск нескольких банковских активов. Показатели рискованности ОРР банка. Базовая схема проведения оценки рискованности ОРР. Методика и основные этапы оценки рискованности ОРР банка. Методология формализованной оценки рискованности объекта размещения ресурсов банка. Управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании. Превентивные и поддерживающие мероприятия риск-стратегий. Матрица стратегического потенциала. Риск-менеджмент в сфере агропромышленного производства. Хеджирование рисков. Форвардные и фьючерсные контракты. Опционы. Страхование или хеджирование.

Тема 9. Принятие управленческих решений в условиях риска

Моделирование задачи выбора с помощью дерева решений. Учет риска при принятии управленческих решений. Основные термины и определения теории принятия решений. Концепции, принципы и парадигмы разработки решений. Модель проблемной ситуации. Методы разработки решений по управлению стохастическими рисками. Модели и методы разработки решений по управлению рисками в условиях конкуренции. Методы снижения предпринимательских рисков неустановленной природы («природных»)

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки и реализации компетентностного подхода в учебном процессе при изучении дисциплины используются следующие активные и интерактивные формы проведения занятий:

- лекционные занятия с использованием презентаций, мультимедийных технологий;
- семинарские занятия в форме: фронтальный опрос, тестирование, подготовка и защита доклада;
- практические занятия: под руководством преподавателя, решаются задачи, разбираются конкретные ситуации, обсуждаются проблемы и перспективы развития предприятия, решаются задачи по анализу и планированию деятельности предприятия.

В сочетании с внеаудиторной работой это способствует формированию и развитию профессиональных навыков обучающихся.

В качестве самостоятельной работы предполагается подготовка докладов и сообщений, выполнения домашних заданий, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к дискуссиям.

6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Текущий контроль успеваемости является оценочным средством определения уровня знаний студентов по дисциплине «Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика», осуществляемый в соответствии с Положением о рейтинговой системе комплексной оценки знаний студентов ВлГУ.

Промежуточный контроль – зачет.

Вопросы к рейтинг-контролю №1

1. Сущность и функции финансового риск-менеджмента, принципы управления финансовым риском.
2. Система управления финансовым риском: управляемая и управляющая подсистемы.
3. Особенности организации управления финансовым риском на предприятии.
4. Сферы управления финансовым риском.
5. Аппарат управления риском: звенья, уровни, организации.
6. Организация управления риском на предприятии: службы, их задачи и функции.
7. Современные приемы управления финансовым риском (инновации в финансовом риск-менеджменте).

8. Методы управления финансовым риском.
9. Оценка результатов применения методов и приемов управления финансовыми рисками с учетом отклонений ожидаемых и фактических результатов.
10. Классификация видов финансовых рисков.
11. Идентификация рискованных обстоятельств объективной и субъективной, внешней и внутренней природы при выявлении потенциальных рисков и факторов их развития в финансовой деятельности фирмы.
12. Классификация методов оценки и анализа финансовых рисков.

Вопросы к рейтинг-контролю №2

1. Сущность стратегии управления финансовыми рисками.
2. Виды и направления стратегий управления финансовыми рисками.
3. Финансовые риски и финансовые стратегии.
4. Тактика управления финансовыми рисками.
5. Виды и приемы тактического управления финансовыми рисками.
6. Финансовый, операционный, интегральный рычаги и финансовые риски.
7. Сочетание (интерференция) выбранной стратегии и тактики управления финансовым риском.
8. Программа превентивных действий по локализации и минимизации риска до его реализации в ущерб.
9. Особенности оценки эффективности методов управления финансовыми рисками.
10. Экономические критерии оценки эффективности управления финансовыми рисками.
11. Анализ сравнительной экономической эффективности страхования и самострахования финансовых рисков методом Хаустона.
12. Имущественное страхование финансовых рисков: страхование потери прибыли вследствие вынужденной остановки производства, страхование финансовых инвестиций, страхование финансовых гарантий, страхование облигаций, страхование кредитных рисков, страхование банковских рисков, страхование инвестиций.

Вопросы к рейтинг-контролю №3

1. Новые виды имущественного страхования финансовых рисков
2. Страхование финансовых рисков в страховании ответственности: страхование гарантии выполнения контракта, страхование от юридических расходов, страхование ответственности руководителей и руководящих служащих, страхование профессиональной ответственности участников финансовой деятельности.
3. Страхование финансовых рисков в личном страховании: накопительное страхование-вклад по полису «е прибыль», страхование жизни с участием в прибыли, кредитное страхование жизни, страхование жизни с обеспечением семейного дохода, страхование закладной, кредитное страхование здоровья, страхование от медицинских расходов, страхование от накладных (общих) расходов, страхование пенсии, страхование ренты, страхование пенсии с инвестиционным планом.
4. Инвестиции как объект страхования.
5. Особенности видов инвестиций как объектов страхования.
6. Виды рисков в инвестиционной деятельности: общие риски, технические риски, специальные риски, риски хозяйственной деятельности. Особенности

страхования рисков инвестиционной деятельности. Методы организации страховой защиты инвестиций: самострахование, страхование, сострахование, перестрахование, государственные гарантии и полугосударственные гарантийные фонды.

7. Классификация производных финансовых инструментов как методов самострахования финансовых рисков: опционы, форварды, фьючерсы, свопы и другие финансово – кредитные деривативы.
8. Сущность и виды хеджирования.
9. Сущность диверсификации как метода управления финансовым риском. Стратегии и тактика диверсификации.

Вопросы к зачету

1. Эволюция взглядов на категории «риск».
2. Выбор инвестиционного портфеля в условиях неопределенности и риска.
3. Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рискованных ситуаций.
4. Сущность и содержание риск-менеджмента.
5. Анализ и оценка уровня риска.
6. Методы уклонения от риска и его компенсации.
7. Методы управления финансовым риском.
8. Классификация рисков.
9. Способы снижения процентного и кредитного риска.
10. Понятие и классификация рисков в страховом бизнесе.
11. Концепция рискованности (Value at risk – VAR).
12. Организация управления риском на производственном предприятии.
13. Метод статистических испытаний (Monte-Carlo simulation).
14. Хеджирование рисков.
15. Управление кредитным риском в деятельности банков.
16. Статистические методы оценки риска.
17. Критерий ожидаемой полезности.
18. Риски в международной банковской деятельности.
19. Этапы управления риском.
20. Аутсорсинг управления риском.
21. Методы финансирования рисков.
22. Пороговые значения риска.
23. Общая характеристика информации, необходимой для управления риском.
24. Идентификация и анализ рисков.
25. Меры по предотвращению неплатежеспособности и несостоятельности российских предприятий.
26. Реструктуризация предприятия: подходы и решения.
27. Правовое регулирование отношений в сфере несостоятельности (банкротства).
28. Анализ результатов развития предприятия в условиях быстро меняющейся внешней среды.
29. Пути реструктуризации предприятия с учетом зарубежного опыта.
30. Взгляды экономистов на теорию циклов и кризисов.
31. Методы антирискового регулирования экономики.
32. Причины, факторы и симптомы кризисного развития экономики.
33. Диагностика банкротства предприятий.
34. Зарубежная практика риск-менеджмента.
35. Основные стратегии вывода предприятия из кризиса.
36. Классификация антикризисных стратегий.

37. Меры по восстановлению платежности должника.
38. Выбор оптимального объема производства в условиях неопределенности спроса.
39. Институциональные особенности принятия решений в переходной экономике.

Тесты по дисциплине

- 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) 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.
- 5) 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).
- 6) 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.
- 7) Волатильность – это:
а) изменчивость рыночного спроса;
б) постоянство рыночного спроса;
в) изменчивость курсовых разниц и процентных ставок;
г) постоянство курсовых разниц и процентных ставок.
- 8) 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.
- 9) 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.
- 10) По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:
- а) производственный риск;
 - б) кадровый риск;
 - в) информационный риск;
 - г) финансовый риск;
 - д) коммерческий риск.
- 11) 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.
- 12) На какие виды подразделяются финансовые риски?
- а) валютные;
 - б) денежные;
 - в) инвестиционные;
 - г) проектные;
 - д) риски распределения доходности.
- 13) 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.
- 14) 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.
- 15) 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.
- 16) 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.
- 17) Что из перечисленного не относится к видам производственных рисков?
- а) изменение конъюнктуры рынка;

- б) усиление конкуренции;
 - в) форс-мажор;
 - г) амортизация производственного оборудования.
- 18) По времени возникновения неопределенности распределяются на:
- а) ретроспективные, текущие и перспективные;
 - б) экономические (коммерческие) и политические;
 - в) новые и старые;
 - г) изученные, изучаемые и неизученные.
- 19) Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:
- а) ниже;
 - б) выше;
 - в) норма доходности не зависит от риска.
- 20) Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:
- а) нулю;
 - б) единице;
 - в) 0,5;
 - г) 100%.
- 21) Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?
- а) система неопределенностей;
 - б) нормальное распределение;
 - в) пороговые значения 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, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:
- а) методы диссипации риска;
 - б) методы компенсации риска;
 - в) методы уклонения от риска;
 - г) методы локализации риска.
- 24) 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.
- 25) Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:
- а) конвергенция;
 - б) фокусирование;
 - в) диверсификация;
 - г) дифференцирование.
- 26) 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.

- 27) 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.
- 28) 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.
- 29) 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.
- 30) Прогнозирование внешней экономической обстановки, стратегическое планирование, мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды, создание системы резервов – все это инструментарий:
- а) методов диссипации риска;
 - б) методов компенсации риска;
 - в) методов уклонения от риска;
 - г) методов локализации риска.

Вопросы для самостоятельной подготовки

1. Возможности достижения стратегических целей компании в условиях риска.
2. Стратегия и политика управления рисками компании.
3. Цикл управления рисками компании
4. Составление карты рисков на основе составленного регистра рисков.
5. Взаимосвязь внутреннего контроля и управления рисками.
6. Формирование отчетности по управлению рисками.
7. Мониторинг эффективности управления рисками.
8. Мероприятия по управлению рисками.
9. Реагирование на риск.
10. Подходы к управлению рисками.
11. Контроль эффективности реагирования на риск.
12. Оценка рисков. Анализ «аппетита» на риск.
13. Методы расчета уровня толерантности к рискам.
14. Классификация рисков.
15. Качественная оценка рисков.
16. Инструменты оценки рисков.
17. Количественное измерение рисков.
18. Методы измерения рисков.
19. Анализ инвестиционной ситуации.
20. Принятие решений по инвестиционным проектам.
21. Методы оценки эффективности инвестиционных проектов.
22. Анализ экстремальных факторов, влияющих на кадровую политику при управлении проектами.

23. Инвестиционный проект.
24. Комплексный анализ инвестиционных проектов
25. Моделирование технико-экономических показателей при формировании нормативов бурения.
26. Оптимизация рисков инвестиционной деятельности на поздних стадиях эксплуатации нефтяных месторождений.
27. Организация управления проектами.
28. Оценка и анализ рисков инвестиционных проектов.
29. Разработка и оценка эффективности инвестиционного проекта.
30. Расчет эффективности проекта по методу NPV.
31. Теоретические основы анализа инвестиционных проектов

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Основная литература:

1. Елиферов В.Г., Репин В.В. Бизнес-процессы: Регламентация и управление: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 319 с. – (Учебники для программы MBA). ISBN 978-5-16-001825-6;
2. Елиферов В.Г., Репин В.В. Бизнес-процессы: Регламентация и управление: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 319 с. – (Учебники для программы MBA). ISBN 978-5-16-001825-6;
3. Тихомирова О.Г. Управление проектом: комплексный подход и системный анализ: Монография. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 301 с. – (Научная мысль). ISBN 978-5-16-006383-6

Дополнительная литература:

1. Хаммер М. Быстрее, лучше, дешевле: Девять методов реинжиниринга бизнес-процессов / Майкл Хаммер, Лиза Хершман ; пер. с англ. – М.: Альпина Паблицер, 2014. – 356 с. – [Библиотека «Коммерсантъ»]. ISBN 978-5-9614-1807-1;
2. Гойхер, Олег Лазаревич Методические указания к лабораторным работам по дисциплинам «Стратегическое управление» и «Реинжиниринг бизнес- процессов» / Владим. гос. ун-т имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых ; сост. : О. Л. Гойхер, М. И. Закирова. – Владимир : Изд-во ВлГУ, 2012. – 52 с.;
3. Романова М.В. Управление проектами: учеб. пособие / М.В. Романова. – М. : ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2013. – 256 с. Ил. – (Высшее образование). ISBN 978-5-8199-0308-7


Интернет-ресурсы:

1. Справочно-поисковая система КонсультантПлюс - <http://www.consultant.ru/>;
2. Официальный сайт бизнес-телеканала РБК Росбизнесконсалтинг - <http://www.rbc.ru/>;
3. Справочно-информационный сайт Корпоративный менеджмент - www.cfin.ru;
4. Информационное агентство ФинМаркет - <http://www.finmarket.ru/>;


8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Занятия по дисциплине «Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика» проводятся в аудитории корпуса № 6 Института экономики и менеджмента ВлГУ № 210-6, которая оборудована ноутбуком, переносным проектором, экраном для проведения интерактивных занятий.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 12.11.2015 г. № 1327.

Рабочую программу составил
Ассистент кафедры БУФИС  Н.А. Корниенко

Рецензент заместитель ген. директора ООО «АУДИТ ПРОФЕССИОНАЛ» Н.Г. Юзвик

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры БУФИС
протокол № 6 от 25.12.2015 года
Заведующий кафедрой БУФИС, проф., д.э.н. О. В. Лускатова 

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии
направления 38.03.01 «Экономика»

протокол № 3 от 07.12.2015 года

Председатель комиссии П. Н. Захаров 