

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования**  
**«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ**  
**УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ»**  
**(ТУСУР)**



УТВЕРЖДАЮ  
Директор департамента образования

Документ подписан электронной подписью

Сертификат: 1с6сfa0a-52a6-4f49-ae0-5584d3fd4820

Владелец: Троян Павел Ефимович

Действителен: с 19.01.2016 по 16.09.2019

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Управление рисками и страхование**

Уровень образования: **высшее образование - бакалавриат**

Направление подготовки / специальность: **38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль) / специализация: **Финансы и кредит**

Форма обучения: **заочная (в том числе с применением дистанционных образовательных технологий)**

Факультет: **ФДО, Факультет дистанционного обучения**

Кафедра: **экономики, Кафедра экономики**

Курс: **5**

Семестр: **9**

Учебный план набора 2018 года

**Распределение рабочего времени**

№	Виды учебной деятельности	9 семестр	Всего	Единицы
1	Самостоятельная работа под руководством преподавателя	14	14	часов
2	Контроль самостоятельной работы	2	2	часов
3	Всего контактной работы	16	16	часов
4	Самостоятельная работа	155	155	часов
5	Всего (без экзамена)	171	171	часов
6	Подготовка и сдача экзамена	9	9	часов
7	Общая трудоемкость	180	180	часов
			5.0	З.Е.

Контрольные работы: 9 семестр - 1

Экзамен: 9 семестр

Томск

## ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Рабочая программа дисциплины составлена с учетом требований федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика, утвержденного 12.11.2015 года, рассмотрена и одобрена на заседании кафедры экономики «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, протокол № \_\_\_\_\_.

Разработчик:

Доцент кафедры Экономики \_\_\_\_\_ В. Ю. Цибульникова

Заведующий обеспечивающей каф.  
экономики

\_\_\_\_\_ В. Ю. Цибульникова

Рабочая программа дисциплины согласована с факультетом и выпускающей кафедрой:

Декан ФДО \_\_\_\_\_ В. В. Кручинин

Заведующий выпускающей каф.  
экономики

\_\_\_\_\_ В. Ю. Цибульникова

Эксперты:

Доцент кафедры технологий электронного обучения (ТЭО)

\_\_\_\_\_ Ю. В. Морозова

Доцент кафедры экономики (экономики)

\_\_\_\_\_ Н. Б. Васильковская

## 1. Цели и задачи дисциплины

### 1.1. Цели дисциплины

формирование у студентов устойчивых знаний о методах оценки, анализа и управления рисками (рыночными и специфическими), а также умений и навыков использования этих инструментов в процессе управления организацией и при принятии решений об инвестировании и финансировании,

формирование у студентов способности анализировать взаимосвязи между функциональными стратегиями компаний с целью подготовки сбалансированных управленческих решений.

### 1.2. Задачи дисциплины

– познакомить с основными элементами системы управления финансовыми рисками организации, приемами управления предпринимательскими и финансовыми рисками предприятия и типовыми методами и моделями, используемых в анализе и оптимизации финансовых операций с учетом факторов риска;

– научить использовать в практической деятельности современные специальные экономико-математические инструментариумы анализа и оценки риска;

– научить технологии выработки решения в условиях риска и неопределенности и решению типовых задач по управлению финансовыми рисками организации;

– изучить методы анализа взаимосвязи функциональных стратегий компаний с целью подготовки сбалансированных управленческих решений и методы анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании;

– изучить основы страховой деятельности и способов снижения рисков различного типа.

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Управление рисками и страхование» (Б1.В.ОД.13) относится к блоку 1 (вариативная часть).

Предшествующими дисциплинами, формирующими начальные знания, являются: Количественные методы в экономических исследованиях, Оценка бизнеса, Финансово-экономическая оценка инвестиций, Финансовые рынки и институты, Финансовый менеджмент.

Последующими дисциплинами являются: Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты, Преддипломная практика, Финансовый консалтинг.

## 3. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

– ПСК-1 способностью проводить анализ рыночных и специфических рисков, использовать его результаты для принятия управленческих решений;

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

– **знать** содержание, цели, задачи и принципы разработки системы управления рисками организации; инструменты и методы управления рисками; общую терминологию в области управления рисками; методологию процесса управления рисками; методы выявления, оценки и анализа уровня рисков, управления рисками; основы страхового дела.

– **уметь** применять аналитические приемы определения целесообразности принятия решений в области управления рисками; классифицировать риски, выявлять особенности их возникновения и управления; проводить выбор между способами передачи рисков, осуществлять соответствующие расчеты к ним; оценивать результативность принятых управленческих решений; выбирать подходящий математический инструментариум для решения задач анализа и оценки рисков; использовать математические и статистические методы расчета уровня рисков, определять привлекательность инвестиционного портфеля, пользоваться инструментами риск-менеджмента.

– **владеть** методологией экономического исследования; современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных; методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей; современными методиками расчета и анализа показателей риска; инструментариумом расчета

показателей страховых премий и других параметров; навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.

#### 4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5.0 зачетных единицы и представлена в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины

Виды учебной деятельности	Всего часов	Семестры
		9 семестр
Контактная работа (всего)	16	16
Самостоятельная работа под руководством преподавателя (СРП)	14	14
Контроль самостоятельной работы (КСР)	2	2
Самостоятельная работа (всего)	155	155
Подготовка к контрольным работам	55	55
Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса	100	100
Всего (без экзамена)	171	171
Подготовка и сдача экзамена	9	9
Общая трудоемкость, ч	180	180
Зачетные Единицы	5.0	

#### 5. Содержание дисциплины

##### 5.1. Разделы дисциплины и виды занятий

Разделы дисциплины и виды занятий приведены в таблице 5.1.

Таблица 5.1 – Разделы дисциплины и виды занятий

Названия разделов дисциплины	СРП, ч	КСР, ч	Сам. раб., ч	Всего часов (без экзамена)	Формируемые компетенции
9 семестр					
1 Методологические основы системы управления рисками проектов	4	2	50	54	ПСК-1
2 Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента	6		50	56	ПСК-1
3 Страхование, страховая защита	4		55	59	ПСК-1
Итого за семестр	14	2	155	171	
Итого	14	2	155	171	

## 5.2. Содержание разделов дисциплины (самостоятельная работа под руководством преподавателя)

Содержание разделов дисциплин (самостоятельная работа под руководством преподавателя) приведено в таблице 5.2.

Таблица 5.2 – Содержание разделов дисциплин (самостоятельная работа под руководством преподавателя)

Названия разделов	Содержание разделов дисциплины (самостоятельная работа под руководством преподавателя)	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции
9 семестр			
1 Методологические основы системы управления рисками проектов	1. Понятие и сущность риска. Определение, функции, организация и правила управление рисками. 2. Информационное обеспечение управления рисками. 3. Классификация рисков. Анализ и оценка степени риска.	4	ПСК-1
	Итого	4	
2 Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента	4. Управление банковскими рисками. 5. Управление рисками, возникающими при инвестировании. 6. Система Риск-менеджмента в организации. Методы управления рисками. 7. Основы хеджирования рисков. Анализ риска в инвестиционной программе. 8. Основные понятия и принципы оценки эффективности инвестиций. 9. Рациональный выбор инвестиционного портфеля.	6	ПСК-1
	Итого	6	
3 Страхование, страховая защита	10. Структура страхового рынка. Виды страховых организаций. Правовое регулирование страховой деятельности. Страховой тариф и структура тарифной ставки. Понятие и виды актуарных расчетов. Показатели страховой статистики, применяемые в актуарных расчетах. 11. Личное и имущественное страхование. Страхование ответственности и перестрахование. 12. Страхование финансовых рисков. Финансовая деятельность страховой компании.	4	ПСК-1
	Итого	4	
Итого за семестр		14	

## 5.3. Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечивающими (предыдущими) и обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами

Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечивающими (предыдущими) и обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами представлены в таблице 5.3.

Таблица 5.3 – Разделы дисциплины и междисциплинарные связи

Наименование дисциплин	№ разделов данной дисциплины, для которых необходимо изучение обеспечивающих и обеспечиваемых дисциплин

	1	2	3
<b>Предшествующие дисциплины</b>			
1 Количественные методы в экономических исследованиях	+	+	
2 Оценка бизнеса		+	
3 Финансово-экономическая оценка инвестиций		+	
4 Финансовые рынки и институты	+		+
5 Финансовый менеджмент		+	+
<b>Последующие дисциплины</b>			
1 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты	+	+	+
2 Преддипломная практика	+	+	+
3 Финансовый консалтинг	+		+

#### **5.4. Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий**

Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий представлено в таблице 5.4.

Таблица 5.4 – Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий

Компетенции	Виды занятий			Формы контроля
	СРП	КСР	Сам. раб.	
ПСК-1	+	+	+	Контрольная работа, Экзамен, Проверка контрольных работ, Тест

#### **6. Интерактивные методы и формы организации обучения**

Не предусмотрено РУП.

#### **7. Лабораторные работы**

Не предусмотрено РУП.

#### **8. Контроль самостоятельной работы**

Виды контроля самостоятельной работы приведены в таблице 8.1.

Таблица 8.1 – Виды контроля самостоятельной работы

№	Вид контроля самостоятельной работы	Трудоемкость (час.)	Формируемые компетенции
9 семестр			
1	Контрольная работа с автоматизированной проверкой	2	ПСК-1
Итого		2	

#### **9. Самостоятельная работа**

Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции представлены в таблице 9.1.

Таблица 9.1 – Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции

Названия разделов	Виды самостоятельной работы	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции	Формы контроля
9 семестр				

1 Методологические основы системы управления рисками проектов	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса	30	ПСК-1	Контрольная работа, Тест, Экзамен
	Подготовка к контрольным работам	20		
	Итого	50		
2 Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса	30	ПСК-1	Контрольная работа, Тест, Экзамен
	Подготовка к контрольным работам	20		
	Итого	50		
3 Страхование, страховая защита	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса	40	ПСК-1	Контрольная работа, Тест, Экзамен
	Подготовка к контрольным работам	15		
	Итого	55		
	Выполнение контрольной работы	2	ПСК-1	Контрольная работа
Итого за семестр		155		
	Подготовка и сдача экзамена	9		Экзамен
Итого		164		

**10. Контроль самостоятельной работы (курсовой проект / курсовая работа)**  
Не предусмотрено РУП.

**11. Рейтинговая система для оценки успеваемости обучающихся**  
Рейтинговая система не используется.

## **12. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **12.1. Основная литература**

1. Основы риск-менеджмента / Д. Гэлаи, М. Кроуи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — М. [Электронный ресурс]: Издательство Юрайт, 2018. — 390 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02578-1. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/B09D2080-475C-4D6A-A567-EC01EE10B8CD/osnovy-risk-menedzhmenta> (дата обращения: 30.07.2019).

2. Воронцовский, А. В. Управление рисками [Электронный ресурс]: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 414 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00945-3. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/E098C311-CAA9-4FD5-AC72-5F801419DD64/upravlenie-riskami> (дата обращения: 30.07.2019).

3. Страхование [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Л. В. Земцова - 2018. 144 с. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: <https://study.tusur.ru/study/library/> (дата обращения: 30.07.2019).

### **12.2. Дополнительная литература**

1. Управление рисками проектов [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Кулешова Е. . - 2015. 188 с. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа:

<https://study.tusur.ru/study/library/> (дата обращения: 30.07.2019).

2. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 365 с. — (Серия : Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-3502-8. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/4627F69F-8A78-4F2B-BA77-0FBA1599D0AC/risk-menedzhment> (дата обращения: 30.07.2019).

3. Страхование предпринимательских рисков [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Л. В. Земцова - 2016. 115 с. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: <https://study.tusur.ru/study/library/> (дата обращения: 30.07.2019).

### **12.3. Учебно-методические пособия**

#### **12.3.1. Обязательные учебно-методические пособия**

1. Управление рисками и страхование [Электронный ресурс]: методические указания по организации самостоятельной работы для студентов заочной формы обучения направления подготовки 38.03.01 Экономика, обучающихся с применением дистанционных образовательных технологий / В. Ю. Цибулькинова. – Томск : ФДО, ТУСУР, 2019. 62 с. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: <https://study.tusur.ru/study/library/> (дата обращения: 30.07.2019).

2. Кулешова Е.В. Управление рисками : электронный курс / Е.В. Кулешова. – Томск ТУСУР, ФДО, 2018. Доступ из личного кабинета студента.

3. Земцова Л.В. Страхование : электронный курс / Л.В. Земцова. – Томск ТУСУР, ФДО, 2018. Доступ из личного кабинета студента.

#### **12.3.2. Учебно-методические пособия для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов**

Учебно-методические материалы для самостоятельной и аудиторной работы обучающихся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

##### **Для лиц с нарушениями зрения:**

- в форме электронного документа;
- в печатной форме увеличенным шрифтом.

##### **Для лиц с нарушениями слуха:**

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

##### **Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:**

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

#### **12.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

1. Научная электронная библиотека <http://elibrary.ru>
2. Российская государственная библиотека <http://www.rsl.ru>
3. Российская национальная библиотека <http://www.nlr.ru>
4. Публичная Интернет-библиотека <http://www.public.ru>
5. <http://www.gks.ru/> - Федеральная служба государственной статистики Российской Федерации
6. <https://www.nalog.ru/> - Федеральная налоговая служба
7. <http://economy.gov.ru/mines/main> - Министерство экономического развития Российской Федерации
8. <http://new.fips.ru/> - Федеральное государственное бюджетное учреждение «Федеральный институт промышленной собственности»
9. <https://lib.tusur.ru/ru/resursy/bazy-dannyh> - Современные профессиональные базы данных (в том числе международные реферативные базы данных научных изданий) и информационные справочные системы
10. Библиотека экономики <http://www.finansy.ru/publ.htm>
11. Система «КонсультантПлюс» - [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
12. <http://cbr.ru/> - базы данных Центрального банка РФ



### **13. Материально-техническое обеспечение дисциплины и требуемое программное обеспечение**

#### **13.1. Общие требования к материально-техническому и программному обеспечению дисциплины**

##### **13.1.1. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины**

Кабинет для самостоятельной работы студентов  
учебная аудитория для проведения занятий лабораторного типа, помещение для проведения групповых и индивидуальных консультаций, помещение для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации, помещение для самостоятельной работы

634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 74, 207 ауд.

Описание имеющегося оборудования:

- Коммутатор MicroTeak;
- Компьютер PENTIUM D 945 (3 шт.);
- Компьютер GELERON D 331 (2 шт.);
- Комплект специализированной учебной мебели;
- Рабочее место преподавателя.

Программное обеспечение:

- 7-zip (с возможностью удаленного доступа)
- Google Chrome (с возможностью удаленного доступа)
- Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows (с возможностью удаленного доступа)
- MS Office версий 2010 (с возможностью удаленного доступа)
- Microsoft Windows (с возможностью удаленного доступа)
- КонсультантПлюс (с возможностью удаленного доступа)

##### **13.1.2. Материально-техническое и программное обеспечение для самостоятельной работы**

Для самостоятельной работы используются учебные аудитории (компьютерные классы), расположенные по адресам:

- 634050, Томская область, г. Томск, Ленина проспект, д. 40, 233 ауд.;
- 634045, Томская область, г. Томск, ул. Красноармейская, д. 146, 201 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 47, 126 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 74, 207 ауд.

Состав оборудования:

- учебная мебель;
- компьютеры класса не ниже ПЭВМ INTEL Celeron D336 2.8ГГц. - 5 шт.;
- компьютеры подключены к сети «Интернет» и обеспечивают доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

Перечень программного обеспечения:

- Microsoft Windows;
- OpenOffice;
- Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows;
- 7-Zip;
- Google Chrome.

#### **13.2. Материально-техническое обеспечение дисциплины для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов**

Освоение дисциплины лицами с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения.

При занятиях с обучающимися с нарушениями слуха предусмотрено использование звукоусиливающей аппаратуры, мультимедийных средств и других технических средств приема/передачи учебной информации в доступных формах, мобильной системы преподавания для обучающихся

с инвалидностью, портативной индукционной системы. Учебная аудитория, в которой занимаются обучающиеся с нарушением слуха, оборудована компьютерной техникой, аудиотехникой, видеотехникой, электронной доской, мультимедийной системой.

При занятиях с обучающимися с нарушениями зрения предусмотрено использование в лекционных и учебных аудиториях возможности просмотра удаленных объектов (например, текста на доске или слайда на экране) при помощи видеоувеличителей для комфортного просмотра.

При занятиях с обучающимися с нарушениями опорно-двигательного аппарата используются альтернативные устройства ввода информации и другие технические средства приема/передачи учебной информации в доступных формах, мобильной системы обучения для людей с инвалидностью.

#### **14. Оценочные материалы и методические рекомендации по организации изучения дисциплины**

##### **14.1. Содержание оценочных материалов и методические рекомендации**

Для оценки степени сформированности и уровня освоения закрепленных за дисциплиной компетенций используются оценочные материалы в составе:

###### **14.1.1. Тестовые задания**

1. С чем связано возникновение социальной неопределенности при принятии рискованных решений?

- А. С влиянием личностных характеристик руководителя и исполнителей;
- Б. С неопределенностью внешней среды;
- В. С возникновением различных социальных связей и коммуникаций при реализации решений.
- Г. с особыми трудностями при принятии таких решений

2. Как соотносятся понятие «неопределенность» и понятие «риск»?

- А. В реальной предпринимательской деятельности эти понятия являются синонимами;
- Б. Риск характеризует такую ситуацию, когда наступление некоторых событий может быть оценено количественно, а неопределенность предполагает невозможность оценки вероятности наступления таких событий;
- В. Неопределенность характеризует условия внешней среды, а риск – действия предпринимателя, поэтому эти понятия не связаны.
- Г. неопределенность невозможно предсказать, а рискованное событие - можно

3. Деловая активность предприятия, маркетинговая стратегия, политика в области управления персоналом, производственный потенциал выступают?

- А. Внешними факторами риска;
- Б. Внутренними факторами риска.
- В. финансовыми факторами риска
- Г. факторами, вызывающими неопределенность

4. Охарактеризуйте спекулятивные (динамические, коммерческие) риски?

- А. Всегда несут потери для предпринимательской деятельности;
- Б. Могут нести как потери, так и дополнительную прибыль;
- В. Характеризуют дополнительные возможности получения прибыли.
- Г. всегда приводят к убыткам

5. К какому виду риска относится риск убытков, связанных с неэффективным использованием предприятием основных и оборотных средств?

- А. Коммерческому риску;
- Б. Производственному риску;
- В. Финансовому риску;
- Г. Страхованиему риску.

6. К какому виду риска относится риск неправильного выбора видов вложения капитала, вида ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими видами ценных бумаг при формировании инвестиционного портфеля?

- А. Селективный риск;
- Б. Биржевой риск;
- В. Деловой риск;
- Г. Кредитный риск.

7. К какому виду риска относятся риски, вызванные ошибками менеджмента компании (в том числе и при принятии решений), ее сотрудников; проблемами системы внутреннего контроля, плохо разработанными правилами работ ?

- А. Деловым рискам;
- Б. Организационным рискам;
- В. Юридическим рискам;
- Г. Менеджерским рискам.

8. Сколько составляет предельное значение величины допустимого риска при заключении сделок?

- А. 10%;
- Б. 1%;
- В. 0,1%.
- Г. 100%

9. Что характеризует величина коэффициента риска в пределах от 0,3 до 0,6?

- А. Минимальный уровень риска;
- Б. Допустимый уровень риска;
- В. Высокий уровень риска;
- Г. Недопустимый уровень риска.

10. Оптимальным количеством экспертов при проведении экспертизы, если она не является анонимной и решение вырабатывается экспертами совместно, является?

- А. 2-3 человека;
- Б. 5-12 человек;
- В. 15-20 человек.

11. Целью риск-менеджмента как части финансового менеджмента в организации является?

- А. Сохранение полностью или частично своих ресурсов и получение ожидаемого результата (прибыли) при приемлемом уровне риска;
- Б. Избежание всех возможных рисков при осуществлении компанией финансовой, производственной и др. видов деятельности;
- В. Снижение воздействия внешних факторов риска на деятельность предприятия.
- Г. разработка стратегии работы компании в условиях неопределенности

12. Что предполагает концепция приемлемого риска?

- А. Необходимость выбора управленческих решений в соответствии с субъективной оценкой руководителем уровня риска;
- Б. Возможность идти на риск, если его величина составляет не более 10 %;
- В. Выделение стартового, оцененного и конечного уровня риска и непрерывное осуществление на этой основе мероприятий по управлению рисками.
- Г. Создание специального структурного подразделения, в функции которого входит создание системы управления рисками всей организации и целенаправленное проведение мероприятий по управлению рисками

13. При помощи чего производится снижение возможных негативных последствий риска при осуществлении риск-менеджмента на этапе планирования?

А. Использования разнообразных критериев принятия решений (критерия Вальда, Гурвица и др.) для выбора оптимального решения, что позволяет принять рисковое решение в условиях неопределенности;

Б. Разработки разнообразных мероприятий по обеспечению достижения поставленных целей;

В. Строгого контроля за соблюдением разнообразных регламентов, инструкций, режимов работы.

Г. Побужденит финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в снижении уровня рисков и возможных убытков

14. К какой категории относится Эвристическое правило «нельзя рисковать больше, чем позволяет собственный капитал» ?

А. Правилам, учитывающим возможности предпринимателя;

Б. Правилам, учитывающим ситуацию принятия решения;

В. Правилам, учитывающим условия вложения капитала.

Г. Способам разработки прогнозов развития рискованных ситуаций

15. Что представляют собой синергетические рискованные решения представляют?

А. Решения, реализация которых обеспечило прибыль большую, чем это планировалось первоначально;

Б. Решения, эффективность которых носит явно выраженный непропорционально возрастающий характер;

В. Решения, при которых эффективность расходования ресурсов на единицу полученного эффекта при управлении риском соответствует нормам и нормативам, принятым для рассматриваемой отрасли, вида деятельности.

Г. Внутренние механизмы воздействия на риск, которые избираются и осуществляются самим субъектом предпринимательства в рамках своей деятельности

16. Назовите основной недостаток использования методов уклонения от риска?

А. Невозможность использования внутренних резервов страховой защиты;

Б. Высокий уровень издержек на осуществление мероприятий по уклонению от риска;

В. Отказ от дополнительных возможностей и источников дохода.

Г. Заключение договоров с третьими лицами, которые имеют больше возможностей нейтрализации негативных последствий риска

17. К каким методам относятся заключение специальных договоров (например, договора факторинга), использование поручительств, предоставление гарантий?

А. Уклонения от риска;

Б. Передачи риска;

В. Диверсификации риска;

Г. Лимитирования.

18. Что предполагает диверсификация деятельности как метод управления рисками?

А. Освоение новых рынков, ориентацию на различные группы потребителей, расширение ассортимента выпускаемой продукции;

Б. Предпочтение нескольких инвестиционных проектов небольшой капиталоемкости крупному инвестиционному проекту, поглощающему все финансовые резервы предприятия;

В. Организацию деловых взаимоотношений с несколькими партнерами.

Г. Риск распределяется путем заключения договоров, например, договора страхования

19. Наличие внутрифирменных нормативов определенных показателей, превышение кото-

рых влечет возникновение рисков, и установление предельных значений для этих показателей называется?

- А. Диссипацией;
- Б. Хеджированием;
- В. Лимитированием;
- Г. Концентрацией.

20. Создание венчурных предприятий, обеспечивающих реализацию высокорисковых проектов, называется?

- А. Локализацией;
- Б. Лимитированием;
- В. Хеджированием;
- Г. Концентрацией.

21. Рассчитать долю пострадавших объектов если известно: число застрахованных объектов,

ед. - 697; страховая сумма застрахованных объектов, тыс. руб. - 2 150; число пострадавших объектов, ед. - 128; число страховых событий, ед. - 71; страховое возмещение, тыс. руб. - 910; страховая

сумма всех пострадавших объектов, тыс. руб. - 1700.

- А. 0,54
- Б. 1,80
- В. 0,42
- Г. 0,5

22. Вычислить страховое возмещение, выплаченное страховщиком клиенту нотариуса, если известно: страховая сумма - 500 тыс. руб.; ущерб клиенту - 450 тыс. руб.; расходы, произведенные

предъявителем претензии - 2 тыс. руб.; расходы, произведенные нотариусом без согласия страховщика, - 0,6 тыс. руб.

- А. 450,0 тыс. руб.
- Б. 452,6 тыс. руб.
- В. 452,0 тыс. руб.
- Г. 500,0 тыс. руб.

23. Вычислить страховое возмещение, выплаченное страховщиком клиенту нотариуса, если известно: страховая сумма - 700 тыс. руб.; ущерб клиенту - 200 тыс. руб.; расходы, произведенные

предъявителем претензии - 10 тыс. руб.; расходы, произведенные нотариусом с согласия страховщика, - 2 тыс. руб.

- А. 700 тыс. руб.
- Б. 212 тыс. руб.
- В. 200 тыс. руб.
- Г. 210 тыс. руб.

#### 14.1.2. Экзаменационные тесты

Приведены примеры типовых заданий из банка контрольных тестов, составленных по пройденным разделам дисциплины:

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) разработку и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.

4) Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:

а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;

б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска;

в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;

г) организацию службы управления рисками на предприятии.

5) 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) подготовка отчетов о конкретных мероприятиях, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;

е) выявление лиц, ответственных за расхождение в альтернативах риска.

б) Основные черты риска:

а) противоречивость;

б) предопределенность;

в) неопределенность;

г) безысходность;

д) альтернативность.

7) Какая ситуация означает выбор из множества возможных исходов конкретного варианта решения с заранее известным исходом.

а) полной определенности,

б) частичной неопределенности,

в) полной неопределенности

8) Какой возможен экономический результат в случае совершения риска?

а) отрицательный;

б) положительный;

в) нулевой;

г) стремящийся к нулю;

д) слабо положительный

е) слабо отрицательный.

9) Неопределенность внешней среды включает следующие факторы:

а) оплата труда;

б) конкуренция;

в) погодные условия в регионе;

г) правительство;

д) центральный банк.

10) Точки зрения на природу риска:

а) пессимистичная;

- б) субъективная;
- в) субъективно-объективная;
- г) объективная;
- д) оптимистичная.

11) Суть риск-менеджмента состоит:

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

12) Функции объекта управления в риск-менеджменте:

- а) организация разрешения риска;
- б) организация рискованных вложений капитала;
- в) организация работы по снижению величины риска;
- г) организация процесса страхования рисков;
- д) организация воздействия на объект управления;
- е) организация побуждения финансовых менеджеров к заинтересованности в результате своего труда;
- ж) проверка организации работы по снижению степени риска.

13) НЕ являются функциями субъекта управления в риск-менеджменте:

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

14) Правила риск-менеджмента:



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

15) 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.

16) Из скольких этапов состоит организация риск-менеджмента?

- а) два;
- б) пять;
- в) шесть;
- г) девять;
- д) двенадцать.

17) совокупность элементов, связанных с элементами системы и оказывающих на процесс ее функционирования существенное влияние, это:

- а) Внешняя среда,
- б) Внутренняя среда,
- в) Среда обратного воздействия

18) Последствия для предприятия при недооценке риска:

- а) финансовые убытки;
- б) уменьшение стоимости акций и капитала;
- в) проверка со стороны надзирающих органов власти;

г) потеря лояльности со стороны органов местного самоуправления;

д) увольнения менеджеров высшего звена;

е) штрафы и арест руководителя.

19) Риски, которые могут принести дополнительную прибыль фирме:

а) спекулятивные;

б) чистые;

в) ретроспективные;

г) любые;

д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.

20) Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано:

а) на классификации субъектов риска;

б) на классификации объектов риска;

в) на характере оценки риска;

г) на характере последствий риска.

### **14.1.3. Темы контрольных работ**

Управление рисками и страхование:

1) В условиях частичной неопределенности применяют показатели оценки риска:

а) экспертные;

б) вероятностные;

в) статистические;

г) относительные;

д) средние.

2) В условиях полной определенности применяют показатели оценки риска:

а) экспертные;

б) вероятностные;

в) статистические;

г) относительные;

д) абсолютные;

е) средние.

3) Наступление события ( $P_t$ ) при полной неопределенности характеризуется прогнозируемостью:

а) 0,3;

б) 0,7;

в) близкой к единице;

г) близкой к нулю.

4) Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:

а) полной неопределенности;

б) полной определенности;

в) частичной неопределенности.

5) Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:

а) наименьшего вреда;

б) наибольшего вреда;

в) оптимистическим;

г) пессимистическим.

6) Критерий пессимизма характеризуется выбором:

а) лучшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;

б) худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;

в) худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений окупаемости;

г) лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости.

7) Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:

а) ниже;

б) выше;

в) норма доходности не зависит от риска.

8) Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:

а) нулю;

б) единице;

в) 0,5;

г) 100%.

9) В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются:

а) изометрические шкалы;

б) шкалы воздействия;

в) шкалы риска.

10) Первая точка кривой рисков определяет:

а) величину потерь, равных расчетной выручке;

б) вероятность нулевых потерь;

в) вероятности нежелательного исхода.

11) Вторая точка вероятности нежелательного исхода, соответствует:

а) «нормальному», «разумному» риску, при котором рекомендуется принимать обычные предпринимательские решения;

б) вероятности нежелательного исхода;

в) потерям, равным имущественному состоянию предпринимателя.

12) Показатель допустимого риска не должен:

а) превышать предельного значения;

б) быть меньше предельной величины;

в) быть равным нулю.

13) Показатель критического риска должен:

а) превышать предельного значения;

б) быть меньше предельной величины;

в) быть равным нулю.

14) Показатель катастрофического риска не должен быть:

а) выше предельного уровня;

б) меньше предельной величины;

в) равным нулю.

15) Экспертный метод может быть реализован:

а) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;

б) с помощью опроса респондентов;

в) путем несистемной выборки.

16) Каждому эксперту, работающему отдельно, представляется:

а) помощник;

б) устав компании;

в) перечень возможных рисков.

17) Оценки экспертов должны удовлетворять следующему правилу:

а) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 50;

б) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 25;

в) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 75.

18) Разновидностью экспертного метода является метод:

а) Дельфи;

б) Гаусса;

в) Сэвиджа;

г) аналогий.

19) При экспертной оценке предпринимательского риска большое внимание следует уделять:

а) типу предприятия;

б) подбору экспертов;

в) величине предприятия.

20) При экспертной оценке предпринимательского риска большое внимание следует уделять:

а) типу предприятия;

б) подбору экспертов;

в) величине предприятия.

#### 14.1.4. Методические рекомендации

Учебный материал излагается в форме, предполагающей самостоятельное мышление студентов, самообразование. При этом самостоятельная работа студентов играет решающую роль в ходе всего учебного процесса.

Начать изучение дисциплины необходимо со знакомства с рабочей программой, списком учебно-методического и программного обеспечения. Самостоятельная работа студента включает работу с учебными материалами, выполнение контрольных мероприятий, предусмотренных учебным планом.

В процессе изучения дисциплины для лучшего освоения материала необходимо регулярно обращаться к рекомендуемой литературе и источникам, указанным в учебных материалах; пользоваться через кабинет студента на сайте Университета образовательными ресурсами электронно-библиотечной системы, а также общедоступными интернет-порталами, содержащими научно-популярные и специализированные материалы, посвященные различным аспектам учебной дисциплины.

При самостоятельном изучении тем следуйте рекомендациям:

- чтение или просмотр материала необходимо осуществлять медленно, выделяя основные идеи; на основании изученного составить тезисы. Освоив материал, попытаться соотнести теорию с примерами из практики;

- если в тексте встречаются термины, следует выяснить их значение для понимания дальнейшего материала;

- необходимо осмысливать прочитанное и изученное, отвечать на предложенные вопросы.

Студенты могут получать индивидуальные консультации с использованием средств телекоммуникации.

По дисциплине могут проводиться дополнительные занятия в форме вебинаров. Расписание вебинаров публикуется в кабинете студента на сайте Университета. Запись вебинара публикуется в электронном курсе по дисциплине.

#### 14.2. Требования к оценочным материалам для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предусмотрены дополнительные оценочные материалы, перечень которых указан в таблице 14.

Таблица 14 – Дополнительные материалы оценивания для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Категории обучающихся	Виды дополнительных оценочных материалов	Формы контроля и оценки результатов обучения
С нарушениями слуха	Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы	Преимущественно письменная проверка
С нарушениями зрения	Собеседование по вопросам к зачету, опрос по терминам	Преимущественно устная проверка (индивидуально)
С нарушениями опорно-двигательного аппарата	Решение дистанционных тестов, контрольные работы, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету	Преимущественно дистанционными методами
С ограничениями по общемедицинским показаниям	Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы, устные ответы	Преимущественно проверка методами исходя из состояния обучающегося на момент проверки

### **14.3. Методические рекомендации по оценочным материалам для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов**

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной форме;
- в печатной форме с увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа;
- методом чтения ассистентом задания вслух;
- предоставление задания с использованием сурдоперевода.

Лицам с ограниченными возможностями здоровья и инвалидам увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких обучающихся предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге;
- набор ответов на компьютере;
- набор ответов с использованием услуг ассистента;
- представление ответов устно.

Процедура оценивания результатов обучения лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

**Для лиц с нарушениями зрения:**

- в форме электронного документа;
- в печатной форме увеличенным шрифтом.

**Для лиц с нарушениями слуха:**

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

**Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:**

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

При необходимости для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.