МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ
УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ»
(ТУСУР)

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
_____ П. В. Сенченко
«___» _____ 20__ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Оценка рисков

Уровень образования: **высшее образование - специалитет**
Направление подготовки / специальность: **10.05.04 Информационно-аналитические системы безопасности**
Направленность (профиль) / специализация: **Информационная безопасность финансовых и экономических структур**
Форма обучения: **очная**
Факультет: **ФБ, Факультет безопасности**
Кафедра: **БИС, Кафедра безопасности информационных систем**
Курс: **4**
Семестр: **7**
Учебный план набора 2020 года

Распределение рабочего времени

№	Виды учебной деятельности	7 семестр	Всего	Единицы
1	Лекции	30	30	часов
2	Практические занятия	30	30	часов
3	Всего аудиторных занятий	60	60	часов
4	Самостоятельная работа	84	84	часов
5	Всего (без экзамена)	144	144	часов
6	Подготовка и сдача экзамена	36	36	часов
7	Общая трудоемкость	180	180	часов
		5.0	5.0	З.Е.

Экзамен: 7 семестр

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Саврук Е.В.
Должность: Начальник УУ
Дата подписания: 18.12.2019
Уникальный программный ключ:
fa63922b-1fce-4a6a-845d-9ce7670b004c

Томск

Согласована на портале № 50065

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры
протокол № 12 от «26» 11 2019 г.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Рабочая программа дисциплины составлена с учетом требований федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки (специальности) 10.05.04 Информационно-аналитические системы безопасности, утвержденного 01.12.2016 года, рассмотрена и одобрена на заседании кафедры КИБЭВС «___» _____ 20__ года, протокол №_____.

Разработчик:

доцент каф. КИБЭВС _____ Н. Ю. Изоткина

Заведующий обеспечивающей каф. КИБЭВС _____ А. А. Шелупанов

Рабочая программа дисциплины согласована с факультетом и выпускающей кафедрой:

Декан ФБ _____ Д. В. Кручинин

Заведующий выпускающей каф. БИС _____ Е. Ю. Костюченко

Эксперты:

Доцент кафедры комплексной информационной безопасности электронно-вычислительных систем (КИБЭВС) _____ А. А. Конев

Доцент кафедры комплексной информационной безопасности электронно-вычислительных систем (КИБЭВС) _____ К. С. Сарин

Согласована на портале № 50065

1. Цели и задачи дисциплины

1.1. Цели дисциплины

является изучение теоретических основ управления рисками, основных принципов и методов оценки рисков;

освоения практических навыков принятия решений в условиях риска и неопределенности;

1.2. Задачи дисциплины

– – овладение профессиональной терминологией в сфере экономической деятельно-сти, риска, неопределенности;

– – провести классификацию рисков и рассмотреть факторы, влияющие на риск;

– – ознакомиться с основными положениями современной теории рисков;

– – освоить методы количественной и качественной оценки рисков;

– – изучить существующие методы управления рисками;

– – изучить методы моделирования рисковых ситуаций и обоснования решений.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Оценка рисков» (Б1.Б.09.03) относится к блоку 1 (базовая часть).

Предшествующими дисциплинами, формирующими начальные знания, являются: Введение в специальность, Макростатистический анализ и прогнозирование, Оценка эффективности проектов.

Последующими дисциплинами являются: Налоговая система и налогообложение, Финансовый анализ, Экономическая безопасность.

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

– ПК-11 способностью разрабатывать проектные документы на создаваемые специальные ИАС, в том числе средства обеспечения их информационной безопасности;

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

– **знать** развитие исследований неопределенности и риска. Со знанием концепции «Риск – доходность» принципы, обязанности и модели CAPM; методы и способы определения возникающих неопределенностей и рисков. Знать процессы управления рисками, которые выявлены в результате определения изучаемыми методами; существующие методы определения неопределенностей и рисков и методы управления определяемых рисков. С помощью изучаемых методов принятия решений устранять всевозможные возникающие риски, в соответствии с методикой их обнаружения и с учетом критериев принятия решения;

– **уметь** - выявлять по характеристикам и классификации неопределенности и вытекающие риск. Определять характеристики отношения индивидов к риску; - определять неопределенности и риски и исходя из существующих данных, полученных результате исследований и правильно создать управленческое решение; - проводить мероприятия по устранению рисков исходя из полученных знаний определения критерием оценки риска в условиях отсутствия данных, с учетом понятия субъективной вероятности методами принятия решений в ситуации определения неопределенности и риска;

– **владеть** - навыками проведения анализа возможных экономических рисков, составления прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности; - навыками умения пользования существующих методов оценки рисков и получению адекватного результата; - знаниями определения критерием оценки риска в условиях отсутствия данных, с учетом понятия субъективной вероятности методами принятия решений в ситуации определения неопределенности и риска;

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

Согласована на портале № 50065

		7 семестр
Аудиторные занятия (всего)	60	60
Лекции	30	30
Практические занятия	30	30
Самостоятельная работа (всего)	84	84
Подготовка к контрольным работам	10	10
Проработка лекционного материала	32	32
Подготовка к практическим занятиям, семинарам	42	42
Всего (без экзамена)	144	144
Подготовка и сдача экзамена	36	36
Общая трудоемкость, ч	180	180
Зачетные Единицы	5.0	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	Лек., ч	Прак. зан., ч	Сам. раб., ч	Всего часов (без экзамена)	Формируемые компетенции
7 семестр					
1 Понятие риска и неопределенности классификация риска	4	6	22	32	ПК-11
2 Методы оценки рисков	7	12	22	41	ПК-11
3 Управление рисками	9	12	22	43	ПК-11
4 Принятие решений в инвестиционных проектах в условиях риска	10	0	18	28	ПК-11
Итого за семестр	30	30	84	144	
Итого	30	30	84	144	

5.2. Содержание разделов дисциплины (по лекциям)

Содержание разделов дисциплин (по лекциям) приведено в таблице 5.2.

Таблица 5.2 – Содержание разделов дисциплин (по лекциям)

Названия разделов	Содержание разделов дисциплины (по лекциям)	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции
7 семестр			
1 Понятие риска и неопределенности классификация риска	Риск и неопределенность – взаимосвязь и различие понятий. Классификация и характеристика рисков.Эволюция исследования неопределенности и риска. Концепция «риск-доходность». Модель CAPM.	4	ПК-11
	Итого	4	
2 Методы оценки	Статистические методы исследования и	7	ПК-11

Согласована на портале № 50065

рисков	оценки рисковМетод экспертных оценок-Метод аналогийОжидаемая полезность и теория риска Бернулли		
	Итого	7	
3 Управление рисками	Управление рисками в системе менеджмента предприятия. Этапы процесса управления риском. Методы управления рисками: диверсификация, страхование, хеджирование	9	ПК-11
	Итого	9	
4 Принятие решений в инвестиционных проектах в условиях риска	Критерии оценки риска при отсутствии данных о вероятности возможных исходов. Понятие субъективной вероятности.-Критерии принятия решений в условиях неопределенности	10	ПК-11
	Итого	10	
Итого за семестр		30	

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	4
Предшествующие дисциплины				
1 Введение в специальность	+			
2 Макростатистический анализ и прогнозирование		+		
3 Оценка эффективности проектов		+	+	
Последующие дисциплины				
1 Налоговая система и налогообложение				+
2 Финансовый анализ				+
3 Экономическая безопасность				+

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
	Лек.	Прак. зан.	Сам. раб.	
ПК-11	+	+	+	Контрольная работа, Тест

6. Интерактивные методы и формы организации обучения

Не предусмотрено РУП.

Согласована на портале № 50065

7. Лабораторные работы

Не предусмотрено РУП.

8. Практические занятия (семинары)

Наименование практических занятий (семинаров) приведено в таблице 8.1.

Таблица 8.1 – Наименование практических занятий (семинаров)

Названия разделов	Наименование практических занятий (семинаров)	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции
7 семестр			
1 Понятие риска и неопределенности классификация риска	Определение неопределенности. Факторы неопределенностиПодходы к определению рискаВзаимосвязь неопределенности и рискаФункции риска в экономикеКлассификация и характеристика рисковИнформация и риск	6	ПК-11
	Итого	6	
2 Методы оценки рисков	Статистические методы - Метод оценки вероятности исполнения. Метод анализа вероятностных распределений потоков платежей. Технология «Risk Metrics»Аналитические методы - Анализ чувствительности. Метод корректировки нормы дисконта с учетом риска. Метод достоверных эквивалентов. Метод сценариев.Метод экспертных оценок -Метод аналогов	12	ПК-11
	Итого	12	
3 Управление рисками	Выбор приемов управления рисков. Диверсификация. Страхование. Хеджирование	12	ПК-11
	Итого	12	
Итого за семестр		30	

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
7 семестр				
1 Понятие риска и неопределенности классификация риска	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	14	ПК-11	Контрольная работа, Тест
	Проработка лекционного материала	8		
	Итого	22		
2 Методы оценки рисков	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	14	ПК-11	Контрольная работа, Тест
	Проработка лекционно-	8		

Согласована на портале № 50065

	го материала			
	Итого	22		
3 Управление рисками	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	14	ПК-11	Контрольная работа, Тест
	Проработка лекционного материала	8		
	Итого	22		
4 Принятие решений в инвестиционных проектах в условиях риска	Проработка лекционного материала	8	ПК-11	Контрольная работа, Тест
	Подготовка к контрольным работам	10		
	Итого	18		
Итого за семестр		84		
	Подготовка и сдача экзамена	36		Экзамен
Итого		120		

10. Курсовой проект / курсовая работа

Не предусмотрено РУП.

11. Рейтинговая система для оценки успеваемости обучающихся

11.1. Балльные оценки для элементов контроля

Таблица 11.1 – Балльные оценки для элементов контроля

Элементы учебной деятельности	Максимальный балл на 1-ую КТ с начала семестра	Максимальный балл за период между 1КТ и 2КТ	Максимальный балл за период между 2КТ и на конец семестра	Всего за семестр
7 семестр				
Контрольная работа	10	15	10	35
Тест	10	15	10	35
Итого максимум за период	20	30	20	70
Экзамен				30
Нарастающим итогом	20	50	70	100

11.2. Пересчет баллов в оценки за контрольные точки

Пересчет баллов в оценки за контрольные точки представлен в таблице 11.2.

Таблица 11.2 – Пересчет баллов в оценки за контрольные точки

Баллы на дату контрольной точки	Оценка
≥ 90% от максимальной суммы баллов на дату КТ	5
От 70% до 89% от максимальной суммы баллов на дату КТ	4
От 60% до 69% от максимальной суммы баллов на дату КТ	3
< 60% от максимальной суммы баллов на дату КТ	2

11.3. Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку

Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку представлен в таблице

Согласована на портале № 50065

11.3.

Таблица 11.3 – Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку

Оценка (ГОС)	Итоговая сумма баллов, учитывает успешно сданный экзамен	Оценка (ECTS)
5 (отлично) (зачтено)	90 - 100	A (отлично)
4 (хорошо) (зачтено)	85 - 89	B (очень хорошо)
	75 - 84	C (хорошо)
	70 - 74	D (удовлетворительно)
3 (удовлетворительно) (зачтено)	65 - 69	
	60 - 64	E (посредственно)
2 (неудовлетворительно) (не зачтено)	Ниже 60 баллов	F (неудовлетворительно)

12. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

12.1. Основная литература

1. Воронцовский, А. В. Оценка рисков [Электронный ресурс]: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 179 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02411-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — — Режим доступа: https://urait.ru/book/ocenka-riskov-414934 (дата обращения: 14.02.2021).

2. Оценка и управление рисками фирмы [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Л. В. Земцова - 2018. 122 с. — Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/7718 (дата обращения: 14.02.2021).

3. Воронцовский, А. В. Управление рисками [Электронный ресурс]: учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт — Режим доступа: https://urait.ru/book/upravlenie-riskami-450664 (дата обращения: 14.02.2021).

12.2. Дополнительная литература

1. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 365 с. — (Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — Режим доступа: https://urait.ru/book/risk-menedzhment-412965 (дата обращения: 14.02.2021).

12.3. Учебно-методические пособия

12.3.1. Обязательные учебно-методические пособия

1. Управление рисками [Электронный ресурс]: Методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе для студентов направления 080200.62 – «Менеджмент», профиль – «Управление проектом» / Е. В. Кулешова - 2014. 38 с. — Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/4889 (дата обращения: 14.02.2021).

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:

Согласована на портале № 50065

– 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. http://www.edu.tusur.ru - научно- образовательный портал ТУСУР
2. https://lib.tusur.ru - научная-электронная библиотека ТУСУРа
3. При изучении дисциплины рекомендуется использовать базы данных и информационно-справочные системы, к которым у ТУСУРа есть доступ https://lib.tusur.ru/ru/resursy/bazydannyh

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 для лекционных занятий

Для проведения занятий лекционного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации используется учебная аудитория с количеством посадочных мест не менее 22-24, оборудованная доской и стандартной учебной мебелью. Имеются демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации по лекционным разделам дисциплины.

13.1.2. Материально-техническое и программное обеспечение для практических занятий

Центр деловых игр

учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для проведения занятий практического типа, учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа

634045, Томская область, г. Томск, ул. Красноармейская, д. 146, 409 ауд.

Описание имеющегося оборудования:
- Плазменные панели ORION OPM-4260 (4 шт.);
- Плазменные панели Panasonic TH-50PF20ER (4 шт.);
- Матричный коммутатор Kramer Electronics VS-88DVI;
- Масштабатор видеосигналов Kramer Electronics VP-436 (2 шт.);
- Система звуковоспроизведения d&b audiotechnik;
- Кодек видеоконференцсвязи Sony BKC PCSXG80;
- Медиаплеер Dune HD Max;
- Домашний кинотеатр Samsung HT-BD820;
- Комплект специализированной учебной мебели;
- Рабочее место преподавателя.

Программное обеспечение не требуется.

13.1.3. 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 ин-

Согласована на портале № 50065

формационно-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 зрениями** 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. Риск – это...

разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели

наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна

+следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера

2.Отметьте потери, которые можно отнести к трудовым

+потери рабочего времени

уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

уплата дополнительных налогов

невыполнение сроков сдачи объекта

Согласована на портале № 50065

потери материалов

ущерб здоровью

потери сырья

ущерб репутации

выплата штрафа

потери ценных бумаг

3. Отметьте потери, которые можно отнести к финансовым

+потери ценных бумаг

потери сырья

невыполнение сроков сдачи объекта

+выплата штрафа

+уплата дополнительных налогов

ущерб репутации

ущерб здоровью

потери материалов

потери рабочего времени

+уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

4. Отметьте потери, которые можно отнести к потерям времени

+невыполнение сроков сдачи объекта

потери ценных бумаг

выплата штрафа

уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

уплата дополнительных налогов

ущерб здоровью

потери материалов

потери рабочего времени

ущерб репутации

Согласована на портале № 50065

потери сырья

5. Отметьте потери, которые можно отнести к специальным потерям

выплата штрафа

+ущерб здоровью

уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

потери ценных бумаг

потери сырья

уплата дополнительных налогов

+ущерб репутации

невыполнение сроков сдачи объекта

потери рабочего времени

потери материалов

6. Анализ риска – это...

систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

+систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

7. Идентификация риска – это…

систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

+начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

8. Риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль, называются

чистыми

критическими

Согласована на портале № 50065

+спекулятивными

9. Последствия риска могут быть

скорее положительными

+как положительными, так и отрицательными

только отрицательными

10. Риски, которые практически всегда несут в себе потери, называются

критическими

спекулятивными

+чистыми

11. Риски, обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией, называются

внешними

+внутренними

чистыми

12. Риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря прибыли, называются

катастрофическими

критическими

+допустимыми

13. Риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря выручки (т.е. потери превышают ожидаемую прибыль), называются

катастрофическими

+критическими

допустимыми

14. Чем измеряется величина или степень риска?

средним ожидаемым значение

изменчивостью возможного результата

+оба варианта верны

Согласована на портале № 50065

15.Социально-экономическая функция риска состоит

+в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике - отрасли деятельности, в которых риск приемлем

в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода

оба варианта верны

16. Компенсирующая функция риска состоит

в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике - отрасли деятельности, в которых риск приемлем

+в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода

оба варианта верны

17. Защитная функция риска состоит

в объективной необходимости законодательного закрепления понятия "правомерности риска", правового регулирования страховой деятельности

в том, что юридические и физические лица вынуждены искать средства и формы защиты от нежелательной реализации риска

+оба варианта верны

18. Стимулирующая функция риска проявляется

в том, что реализация решений с неисследованным или необоснованным риском может приводить к реализации объектов или операций, которые относятся к авантюрным

в исследовании источников риска при проектировании операций и систем, конструировании специальных устройств, операций, форм сделок, исключающих или снижающих возможные последствия риска как отрицательного отклонения

+оба варианта верны

19. Ущерб имуществу изначально выражается в…

+натуральном виде

оба варианта верны

денежной форме

20. Денежная форма ущерба называется

+убытком

Согласована на портале № 50065

упущенной выгодой

финансовыми потерями

21. Отметьте потери, которые можно отнести к материальным

уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

невыполнение сроков сдачи объекта

потери рабочего времени

+потери материалов

уплата дополнительных налогов

выплата штрафа

+потери сырья

потери ценных бумаг

ущерб репутации

ущерб здоровью

22. Систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия называется

идентификацией рисков

анализом рисков

+классификацией рисков

14.1.2. Экзаменационные вопросы

Экзаменационные вопросы

1. Понятие, история и задачи управления рисками

2. Функции риск-менеджмента

3. Схема организации риск-менеджмента.

4. Информационное обеспечение функционирования риск-менеджмента.

5. Основные правила риск-менеджмента

6. Источники информации для идентификации рисков

7. Методы выявления рисков и практика их применения

8. Опросные листы

9. Потоковые диаграммы

Согласована на портале № 50065

10. Классификация методов управления рисками

11. Методы локализации и диссипации риска, компенсации, снижения, финансирования рисков

12. Хеджирование как метод управления риском

13. Построение системы мониторинга и контроля системы риск-менеджмента

14. Основные виды мониторинга и контроля

15. Анализ ресурсов и возможностей при построении системы мониторинга и кон-троля

16. Оценка эффективности системы риск-менеджмента и ее критерии

17. Преимущества и недостатки страхования

18. Программа страхования организации

19. Анализ экономической эффективности страхования и самострахования

20. Диверсификация как метод управления риском

21. Современные требования к управлению рисками

22. Экзогенные факторы риска и их характеристика

23. Эндогенные факторы риска и их характеристика

24. Политические факторы риска

25. Экономические факторы риска

26. Финансовые факторы риска

27. Чистые риски и их характеристика

28. Спекулятивные риски и их характеристика

29. Основные методы оценки риска

30. Коммерческие риски их особенности

31. Финансовые риски и их особенности

32. Социально-политические риски и их особенности

33. Основные пути снижения финансовых рисков

34. Диверсификация как метод управления риском

35. Избежание и удержание риска как методы управления риском

Согласована на портале № 50065

36. Неформализованные методы минимизации рисков

37. Современные требования к управлению рисками

38. Безопасность и ее виды

39. Основные методы обеспечения информационной безопасности

40.Основные проблемы обеспечения информационной безопасности

14.1.3. Темы контрольных работ

Темы контрольных работ
Список тем для выполнения теоретической части контрольного задания:

1. Функции риска в экономике.

2. Методы количественной оценки риска.

3. Методы качественной оценки риска.

4. Методы управления рисками.

5. Страхование как метод управления риском.

6. Хеджирование как метод управления риском.

7. Диверсификация рисков.

8. Технические и технологические риски.

9. Предпринимательские риски.

10. Управление производственными рисками.

11. Финансовые риски.

12. Управление банковскими рисками.

13. Риски в ипотечном кредитовании.

14. Риски в строительной отрасли.

15. Статистическое моделирование рисков.

16. Стратегия и тактика риск-менеджмента.

Расчетная часть состоит из задачи по оценке риска четырех инвестиционных про-ектов и выбору наименее рискованного из них. Решение задачи состоит из следующих этапов:

1. Оценка эффективности рассматриваемых инвестиционных проектов.

2. Анализ чувствительности каждого проекта к изменению исходных параметров.

3. Проверка устойчивости проектов.

Согласована на портале № 50065

4. Построение имитационной модели и расчет статистических показателей по каж-дому проекту.

5. Построение матрицы доходности и матрицы рисков.

6. Расчет вероятностных критериев оценки риска (критерии Вальда, Сэвиджа, Гур-вица, Байеса, Лапласа).

7. Выбор наименее рискованного варианта инвестирования по результатам прове-денных расчетов и его обоснование.

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;

Согласована на портале № 50065

– 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.

Согласована на портале № 50065