**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 УР
_____Сенченко П.В.
«13» _____12_____ 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

# УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И СТРАХОВАНИЕ

Уровень образования: **высшее образование - бакалавриат**
Направление подготовки / специальность: **38.03.01 Экономика**
Направленность (профиль) / специализация: **Экономика и бизнес (финансы, инвестиции, банки)**
Форма обучения: **очно-заочная (в том числе с применением дистанционных образовательных технологий)**
Кафедра: **экономики (Экономики)**
Курс: **4**
Семестр: **8**
Учебный план набора 2024 года

Объем дисциплины и виды учебной деятельности

| Виды учебной деятельности | 8 семестр | Всего | Единицы |
|---|---|---|---|
| Самостоятельная работа | 130 | 130 | часов |
| Самостоятельная работа под руководством преподавателя | 12 | 12 | часов |
| Контрольные работы | 2 | 2 | часов |
| Общая трудоемкость (включая промежуточную аттестацию) | 144 | 144 | часов |
| | | 4 | з.е. |

| Формы промежуточной аттестации | Семестр | Количество |
|---|---|---|
| Зачет | 8 | |
| Контрольные работы | 8 | 1 |

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сенченко П.В.
Должность: Проректор по УР
Дата подписания: 13.12.2023
Уникальный программный ключ:
a1119608-cdff-4455-b54e-5235117c185c

Томск

Согласована на портале № 81059

## 1. Общие положения

### 1.1. Цели дисциплины

1. Формирование у обучающихся знаний о методах оценки, анализа, управления рисками и страхования, а также умений отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности.

### 1.2. Задачи дисциплины

1. Сформировать знания у обучающихся об основных элементах системы управления рисками организации и страхования, приемах управления предпринимательскими и финансовыми рисками предприятия, оптимизации финансовых операций с учетом факторов риска.
2. Сформировать навыки использования в практической деятельности современных специальных экономико-математических инструментов анализа и оценки риска.
3. Сформировать навыки отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности.

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Блок дисциплин: Б1. Дисциплины (модули).
Часть блока дисциплин: Часть, формируемая участниками образовательных отношений.
Модуль дисциплин: Модуль направленности (профиля) (major).
Индекс дисциплины: Б1.В.01.03.
Реализуется с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

## 3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и основной образовательной программой (таблица 3.1):
Таблица 3.1 – Компетенции и индикаторы их достижения

| Компетенция | Индикаторы достижения компетенции | Планируемые результаты обучения по дисциплине |
|---|---|---|
| **Универсальные компетенции** | | |
| - | - | - |
| **Общепрофессиональные компетенции** | | |
| - | - | - |
| **Профессиональные компетенции** | | |

Согласована на портале № 81059

| | | |
|---|---|---|
| ПК-4. Способен выявлять и оценивать риски проектов, разрабатывать мероприятия по управлению рисками, оценивать их эффективность с применением информационных технологий | ПК-4.1. Знает основные виды рисков и подходы по управлению рисками | Знает содержание, цели, задачи и принципы разработки системы управления рисками организации; виды рисков; подходы, инструменты и методы управления рисками; общую терминологию в области управления рисками; методологию процесса управления рисками; методы выявления, оценки и анализа уровня рисков, управления рисками. |
| | ПК-4.2. Умеет выявлять и оценивать риски проектов, разрабатывать мероприятия по управлению рисками | Способен применять аналитические приемы определения целесообразности принятия решений в области управления рисками проектов; классифицировать риски, выявлять особенности их возникновения и управления; проводить выбор между способами передачи рисков, осуществлять соответствующие расчеты к ним; оценивать риски проектов; выбирать подходящий математический инструментарий для решения задач анализа и оценки рисков; использовать математические и статистические методы расчета уровня рисков; отбирать и применять методы воздействия на отдельные виды рисков, разрабатывать мероприятия по управлению рисками. |
| | ПК-4.3. Владеет информационными технологиями для оценки эффективности мероприятий по управлению рисками | Владеет 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; информационными технологиями для оценки эффективности мероприятий по управлению рисками; современными методиками расчета и анализа показателей риска; навыками использования методов воздействия на отдельные виды рисков. |

## 4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц, 144 академических часов.

Распределение трудоемкости дисциплины по видам учебной деятельности представлено в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины по видам учебной деятельности

| Виды учебной деятельности | Всего часов | Семестры |
|---|---|---|
| | | 8 семестр |
| **Контактная работа обучающихся с преподавателем, всего** | 14 | 14 |
| Самостоятельная работа под руководством преподавателя | 12 | 12 |

Согласована на портале № 81059

| | | |
|---|---|---|
| Контрольные работы | 2 | 2 |
| **Самостоятельная работа обучающихся, всего** | 130 | 130 |
| Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины | 70 | 70 |
| Подготовка к контрольной работе | 60 | 60 |
| **Общая трудоемкость (в часах)** | 144 | 144 |
| **Общая трудоемкость (в з.е.)** | 4 | 4 |

## 5. Структура и содержание дисциплины

### 5.1. Разделы (темы) дисциплины и виды учебной деятельности

Структура дисциплины по разделам (темам) и видам учебной деятельности приведена в таблице 5.1.

Таблица 5.1 – Разделы (темы) дисциплины и виды учебной деятельности

| Названия разделов (тем) дисциплины | Контр. раб. | СРП, ч. | Сам. раб., ч | Всего часов (без промежуточной аттестации) | Формируемые компетенции |
|---|---|---|---|---|---|
| **8 семестр** | | | | | |
| 1 Теоретические основы управления рисками | 2 | 2 | 20 | 24 | ПК-4 |
| 2 Классификация рисков | | 2 | 22 | 24 | ПК-4 |
| 3 Анализ и оценка степени риска | | 2 | 22 | 24 | ПК-4 |
| 4 Управление рисками как система менеджмента | | 2 | 22 | 24 | ПК-4 |
| 5 Отраслевое управление рисками | | 2 | 22 | 24 | ПК-4 |
| 6 Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии. Портфельный менеджмент | | 2 | 22 | 24 | ПК-4 |
| Итого за семестр | 2 | 12 | 130 | 144 | |
| Итого | 2 | 12 | 130 | 144 | |

### 5.2. Содержание разделов (тем) дисциплины

Содержание разделов (тем) дисциплины приведено в таблице 5.2.

Таблица 5.2 – Содержание разделов (тем) дисциплины

| Названия разделов (тем) дисциплины | Содержание разделов (тем) дисциплины | СРП, ч | Формируемые компетенции |
|---|---|---|---|
| **8 семестр** | | | |
| 1 Теоретические основы управления рисками | Понятие и сущность риска. Определение, функции, организация и правила управление рисками. Функции риск-менеджмента. Организация риск-менеджмента. Правила риск-менеджмента. Информационное обеспечение управления рисками. | 2 | ПК-4 |
| | Итого | 2 | |

Согласована на портале № 81059

| | | | |
|---|---|---|---|
| 2 Классификация рисков | Классификационная система рисков. Коммерческие риски. Финансовые риски. Производственные риски. Риски неисполнения хозяйственных договоров. Риски изменения рыночной конъюнктуры и усиления конкуренции. Риски возникновения непредвиденных расходов и снижения доходов. Прочие производственные риски. | 2 | ПК-4 |
| | Итого | 2 | |
| 3 Анализ и оценка степени риска | Содержание идентификации и анализа рисков. Этапы идентификации и анализа рисков. Принципы информационного обеспечения системы управления риском. Источники информации для идентификации риска. Информационная система. Концепция приемлемого риска. Система неопределенностей. Определение степени риска. Нормальное распределение. Кривая рисков. | 2 | ПК-4 |
| | Итого | 2 | |
| 4 Управление рисками как система менеджмента | Процесс управления рисками на предприятии. Страхование как метод управления рисками. Методы управления рисками. Методы уклонения от риска. Методы локализации. Методы диссипации риска. Методы компенсации риска. Управление информационными рисками. Методы финансирования рисков. | 2 | ПК-4 |
| | Итого | 2 | |
| 5 Отраслевое управление рисками | Управление банковскими рисками. Риск невозврата размещенных ресурсов банка. Показатели рискованности ОРР банка. Методика оценки рискованности ОРР банка. Управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании. Риск-менеджмент в сфере агропромышленного производства. Хеджирование рисков. Форвардные и фьючерсные контракты. Опционы. Модель хеджирования. | 2 | ПК-4 |
| | Итого | 2 | |
| 6 Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии. Портфельный менеджмент | Анализ риска в инвестиционной программе с привлечением кредитов. Основные понятия и принципы оценки эффективности инвестиций. Рациональный выбор инвестиционного портфеля. Проблема выбора инвестиционного портфеля. Диверсифицированный портфель. | 2 | ПК-4 |
| | Итого | 2 | |
| | Итого за семестр | 12 | |
| | Итого | 12 | |

### 5.3. Контрольные работы

Виды контрольных работ и часы на контрольные работы приведены в таблице 5.3.

Таблица 5.3 – Контрольные работы

| № п.п. | Виды контрольных работ | Трудоемкость, ч | Формируемые компетенции |
|---|---|---|---|

Согласована на портале № 81059

| | | | |
|---|---|---|---|
| **8 семестр** | | | |
| 1 | Контрольная работа с автоматизированной проверкой | 2 | ПК-4 |
| | Итого за семестр | 2 | |
| | Итого | 2 | |

### 5.4. Лабораторные занятия

Не предусмотрено учебным планом

### 5.5. Практические занятия (семинары)

Не предусмотрено учебным планом

### 5.6. Контроль самостоятельной работы (курсовой проект / курсовая работа)

Не предусмотрено учебным планом

### 5.7. Самостоятельная работа

Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции представлены в таблице 5.7.

Таблица 5.7. – Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции

| Названия разделов (тем) дисциплины | Виды самостоятельной работы | Трудоемкость, ч | Формируемые компетенции | Формы контроля |
|---|---|---|---|---|
| **8 семестр** | | | | |
| 1 Теоретические основы управления рисками | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины | 10 | ПК-4 | Зачёт, Тестирование |
| | Подготовка к контрольной работе | 10 | ПК-4 | Контрольная работа |
| | Итого | 20 | | |
| 2 Классификация рисков | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины | 12 | ПК-4 | Зачёт, Тестирование |
| | Подготовка к контрольной работе | 10 | ПК-4 | Контрольная работа |
| | Итого | 22 | | |
| 3 Анализ и оценка степени риска | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины | 12 | ПК-4 | Зачёт, Тестирование |
| | Подготовка к контрольной работе | 10 | ПК-4 | Контрольная работа |
| | Итого | 22 | | |
| 4 Управление рисками как система менеджмента | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины | 12 | ПК-4 | Зачёт, Тестирование |
| | Подготовка к контрольной работе | 10 | ПК-4 | Контрольная работа |
| | Итого | 22 | | |

Согласована на портале № 81059

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 5 Отраслевое управление рисками | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины | 12 | ПК-4 | Зачёт, Тестирование |
| | Подготовка к контрольной работе | 10 | ПК-4 | Контрольная работа |
| | Итого | 22 | | |
| 6 Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии. Портфельный менеджмент | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины | 12 | ПК-4 | Зачёт, Тестирование |
| | Подготовка к контрольной работе | 10 | ПК-4 | Контрольная работа |
| | Итого | 22 | | |
| Итого за семестр | | 130 | | |
| Итого | | 130 | | |

### 5.8. Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов учебной деятельности

Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов учебной деятельности представлено в таблице 5.8.

Таблица 5.8 – Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов учебной деятельности

| Формируемые компетенции | Виды учебной деятельности | | | Формы контроля |
|---|---|---|---|---|
| | Конт.Раб. | СРП | Сам. раб. | |
| ПК-4 | + | + | + | Зачёт, Контрольная работа, Тестирование |

## 6. Рейтинговая система для оценки успеваемости обучающихся

Рейтинговая система не используется

## 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 7.1. Основная литература

1. Кулешова Е. В. Управление рисками проектов: Учебное пособие / Кулешова Е. В. - Томск: Эль Контент, 2013. - 188 с. Доступ из личного кабинета студента. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: https://study.tusur.ru/study/library.

### 7.2. Дополнительная литература

1. Воронцовский, А. В. Оценка рисков [Электронный ресурс] : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — М. : Юрайт, 2023. — 179 с. Доступ из личного кабинета студента. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: https://urait.ru/bcode/513650.

2. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Юрайт, 2023. — 381 с. Доступ из личного кабинета студента. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: https://urait.ru/bcode/510969.

### 7.3. Учебно-методические пособия

#### 7.3.1. Обязательные учебно-методические пособия

Согласована на портале № 81059

1. Цибульникова В. Ю. Управление рисками. Методические указания по организации самостоятельной работы: Методические указания / Цибульникова В. Ю. - Томск : ФДО, ТУСУР, 2018. – 22 с. Доступ из личного кабинета студента. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: https://study.tusur.ru/study/library.

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

Учебно-методические материалы для самостоятельной 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.

### 7.4. Иное учебно-методическое обеспечение

1. Кулешова Е.В. Управление рисками [Электронный ресурс]: электронный курс. Томск: ФДО, ТУСУР, 2013. (доступ из личного кабинета студента) .

### 7.5. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При изучении дисциплины рекомендуется обращаться к современным базам данных, информационно-справочным и поисковым системам, к которым у ТУСУРа открыт доступ: https://lib.tusur.ru/ru/resursy/bazy-dannyh.

## 8. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

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

Учебные аудитории для проведения занятий лабораторного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, для самостоятельной работы студентов

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

Описание имеющегося оборудования:

- Веб-камера - 6 шт.;
- Наушники с микрофоном - 6 шт.;
- Комплект специализированной учебной мебели;
- Рабочее место преподавателя.

Программное обеспечение:

- 7-Zip;
- Google Chrome;
- Kaspersky Endpoint Security для Windows;
- LibreOffice;
- Microsoft Windows;

### 8.2. 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, 209 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 47, 126 ауд.;

Согласована на портале № 81059

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

Описание имеющегося оборудования:

- учебная мебель;
- компьютеры;
- компьютеры подключены к сети «Интернет» и обеспечивают доступ в электронную информационно-образовательную среду ТУСУРа.

Перечень программного обеспечения:

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

### 8.3. 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.

## 9. Оценочные материалы и методические рекомендации по организации изучения дисциплины

### 9.1. Содержание оценочных материалов для текущего контроля и промежуточной аттестации

Для оценки степени сформированности и уровня освоения закрепленных за дисциплиной компетенций используются оценочные материалы, представленные в таблице 9.1.

Таблица 9.1 – Формы контроля и оценочные материалы

| Названия разделов (тем) дисциплины | Формируемые компетенции | Формы контроля | Оценочные материалы (ОМ) |
|---|---|---|---|
| 1 Теоретические основы управления рисками | ПК-4 | Зачёт | Перечень вопросов для зачета |
| | | Контрольная работа | Примерный перечень вариантов (заданий) контрольных работ |
| | | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |

Согласована на портале № 81059

| | | | |
|---|---|---|---|
| 2 Классификация рисков | ПК-4 | Зачёт | Перечень вопросов для зачета |
| | | Контрольная работа | Примерный перечень вариантов (заданий) контрольных работ |
| | | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |
| 3 Анализ и оценка степени риска | ПК-4 | Зачёт | Перечень вопросов для зачета |
| | | Контрольная работа | Примерный перечень вариантов (заданий) контрольных работ |
| | | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |
| 4 Управление рисками как система менеджмента | ПК-4 | Зачёт | Перечень вопросов для зачета |
| | | Контрольная работа | Примерный перечень вариантов (заданий) контрольных работ |
| | | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |
| 5 Отраслевое управление рисками | ПК-4 | Зачёт | Перечень вопросов для зачета |
| | | Контрольная работа | Примерный перечень вариантов (заданий) контрольных работ |
| | | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |
| 6 Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии. Портфельный менеджмент | ПК-4 | Зачёт | Перечень вопросов для зачета |
| | | Контрольная работа | Примерный перечень вариантов (заданий) контрольных работ |
| | | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |

Шкала оценки сформированности отдельных планируемых результатов обучения по дисциплине приведена в таблице 9.2.

Таблица 9.2 – Шкала оценки сформированности планируемых результатов обучения по дисциплине

| Оценка | Баллы за ОМ | Формулировка требований к степени сформированности планируемых результатов обучения | | |
|---|---|---|---|---|
| | | знать | уметь | владеть |
| 2 (неудовлетворительно) | < 60% от максимальной суммы баллов | отсутствие знаний или фрагментарные знания | отсутствие умений или частично освоенное умение | отсутствие навыков или фрагментарные применение навыков |

Согласована на портале № 81059

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 3 (удовлетворительно) | от 60% до 69% от максимальной суммы баллов | общие, но не структурированные знания | в целом успешно, но не систематически осуществляемое умение | в целом успешное, но не систематическое применение навыков |
| 4 (хорошо) | от 70% до 89% от максимальной суммы баллов | сформированные, но содержащие отдельные проблемы знания | в целом успешное, но содержащие отдельные пробелы умение | в целом успешное, но содержащие отдельные пробелы применение навыков |
| 5 (отлично) | ≥ 90% от максимальной суммы баллов | сформированные систематические знания | сформированное умение | успешное и систематическое применение навыков |

Шкала комплексной оценки сформированности компетенций приведена в таблице 9.3.

Таблица 9.3 – Шкала комплексной оценки сформированности компетенций

| Оценка | Формулировка требований к степени компетенции |
|---|---|
| 2 (неудовлетворительно) | Не имеет необходимых представлений о проверяемом материале<br>или<br>Знать на уровне **ориентирования**, представлений. Обучающийся знает основные признаки или термины изучаемого элемента содержания, их отнесенность к определенной науке, отрасли или объектам, узнает в текстах, изображениях или схемах и знает, к каким источникам нужно обращаться для более детального его усвоения. |
| 3 (удовлетворительно) | Знать и уметь на **репродуктивном** уровне. Обучающихся знает изученный элемент содержания репродуктивно: произвольно воспроизводит свои знания устно, письменно или в демонстрируемых действиях. |
| 4 (хорошо) | Знать, уметь, владеть на **аналитическом** уровне. Зная на репродуктивном уровне, указывать на особенности и взаимосвязи изученных объектов, на их достоинства, ограничения, историю и перспективы развития и особенности для разных объектов усвоения. |
| 5 (отлично) | Знать, уметь, владеть на **системном** уровне. Обучающийся знает изученный элемент содержания системно, произвольно и доказательно воспроизводит свои знания устно, письменно или в демонстрируемых действиях, учитывая и указывая связи и зависимости между этим элементом и другими элементами содержания дисциплины, его значимость в содержании дисциплины. |

### 9.1.1. Примерный перечень тестовых заданий

1. Управление риском – это:
   1) отказ от рискованного проекта;
   2) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
   3) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;
   4) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.
2. Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:
   1) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;
   2) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и

Согласована на портале № 81059

анализа риска;
3) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;
4) организацию службы управления рисками на предприятии.

3. Неопределенность внешней среды включает следующие факторы:
1) оплата труда;
2) конкуренция;
3) погодные условия в регионе;
4) правительство;
5) центральный банк.

4. Измерение риска возможно математическим путем с помощью применения:
1) теории массового обслуживания;
2) теории вероятностей;
3) закона больших чисел;
4) математического анализа.

5. Коммерческий риск – это риск, возникающий:
1) на коммерческих предприятиях;
2) при заключении коммерческих сделок;
3) в процессе реализации товаров или услуг;
4) в процессе производства товаров или услуг.

6. Какой прогнозируемостью наступления события характеризуется полная неопределенность?
1) близкой к нулю;
2) нулевой;
3) близкой к единице;
4) единичной.

7. Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:
1) наименьшего вреда;
2) наибольшего вреда;
3) оптимистическим;
4) пессимистическим.

8. Разновидностью экспертного метода является метод:
1) Дельфи;
2) Гаусса;
3) Сэвиджа;
4) аналогий.

9. Параметр σ характеризует:
1) форму кривой распределения;
2) положение кривой распределения;
3) площадь кривой распределения;
4) попадание случайной величины в заданный интервал.

10. Валютный риск связан:
1) с покупкой и продажей валют;
2) с любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;
3) с обменом одной иностранной валюты на другую;
4) с ошибками при расчете кросс-курсов.

11. Опосредованная оценка риска проводится с помощью:
1) специальных показателей, ориентированных на последствия рискового события;
2) детерминированных моделей, путем сравнения фактических результатов с рекомендуемыми (нормативными) значениями;
3) вероятностных показателей, отражающих меру наступления рискового события и его последствий;
4) статистических показателей, показывающих меру средних ожидаемых значений результатов деятельности и их возможных отклонений.

12. Принцип полезности информации заключается в учете:
1) степени доверия к тем или иным источникам информации при их использовании для анализа рисков;

Согласована на портале № 81059

2) простоты получения информации;
3) требования, согласно которому затраты на управление риском не должны превышать эффект от снижения риска и его неблагоприятных последствий;
4) того, что для принятия решений необходимо использовать лишь ту информацию, которая действительно необходима для этого.

13. Методы управления рисками, предполагающие исключение рисковых ситуаций из бизнеса, носят название методов:
1) диссипации риска;
2) компенсации риска;
3) уклонения от риска;
4) локализации риска.
14. Интеграция, предполагающая объединение с поставщиками, – это интеграция:
1) вертикальная регрессивная (обратная);
2) вертикальная прогрессивная (прямая);
3) горизонтальная;
4) круговая.
15. Процесс снижение риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:
1) конвергенция;
2) фокусирование;
3) диверсификация;
4) дифференцирование.
16. Диссипация риска при формировании инвестиционного портфеля, предполагающего реализацию одновременно нескольких проектов, носит название диверсификации:
1) рынка сбыта (развитие рынка);
2) видов хозяйственной деятельности;
3) закупок;
4) инвестиций.
17. При использовании метода «Сокращение риска» покрытие убытка происходит за счет:
1) нестрахового пула;
2) резервов;
3) спонсора;
4) государственной поддержки.
18. К покрытию убытка на основе страхования прибегают в случаях:
1) инвестирования средств страховых фондов в пределах одной деловой единицы;
2) сохранения прибыли внутри соответствующей группы;
3) получения льгот по налогообложению (которые могут быть предусмотрены в ряде стран);
4) если существуют большие совокупности рисков, вероятность реализации которых велика, а суммы предполагаемого ущерба небольшие.
19. Обеспечение информационной безопасности – это также вопрос эффективности затраченных средств, поэтому расходы на защиту:
1) не должны превышать суммы возможного ущерба;
2) не должны превышать суммы прибыли компании;
3) должны равняться сумме возможного ущерба;
4) должны равняться сумме прибыли компании.
20. На каком этапе управления рисками менеджер решает, как можно снизить риск, потери в случае наступления рисковой ситуации?
1) идентификация и анализ риска;
2) анализ альтернатив управления риском;
3) выбор методов управления риском;
4) исполнение выбранного метода управления риском;
5) мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском.

### 9.1.2. Перечень вопросов для зачета

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

Согласована на портале № 81059

1. Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:
   1) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;
   2) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;
   3) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;
   4) умение ликвидировать такие последствия;
   5) разработку и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.
2. Финансовые риски подразделяют:
   1) на валютные;
   2) на денежные;
   3) на инвестиционные;
   4) на проектные;
   5) на риски распределения доходности.
3. Какие факторы, оказывающие влияние на уровень коммерческих рисков относятся к внешним?
   1) снижение объемов реализации вследствие падения спроса;
   2) потери товара;
   3) повышение издержек обращения в сравнении с намеченными издержками в результате выплаты штрафов;
   4) непредвиденное снижение объемов закупок в сравнении с намеченными объемами;
   5) повышение закупочной цены товара.
4. Риск потери прибыли вследствие вынужденных перерывов в производстве наступает в случае:
   1) причинения ущерба жизни и здоровью работников предприятия;
   2) проведение забастовок вследствие действия общественно-политических факторов;
   3) упущенная прибыль от простоя;
   4) ошибок в анализе и прогнозировании конъюнктуры на рынках ресурсов.
5. Какой прогнозируемостью наступления события характеризуется частичная неопределенность?
   1) близкой к нулю;
   2) нулевой;
   3) близкой к единице;
   4) единичной;
   5) в пределах от нуля до единицы.
6. При определении точки безубыточности исходят из равенства:
   1) доходов от реализации продукции и издержек на ее производство и/или реализацию;
   2) прибыли от реализации продукции и издержек на ее производство и/или реализацию;
   3) расходов от реализации продукции и издержек на ее производство и/или реализацию;
   4) доходов от реализации продукции и издержек на содержание административного аппарата.
7. Принцип достоверности информации заключается в учете:
   1) степени доверия к тем или иным источникам информации при их использовании для анализа рисков;
   2) простоты получения информации;
   3) требования, согласно которому затраты на управление риском не должны превышать эффект от снижения риска и его неблагоприятных последствий;
   4) того, что для принятия решений необходимо использовать лишь ту информацию, которая действительно необходима для этого.
8. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название методов:
   1) диссипации риска;
   2) компенсации риска;
   3) уклонения от риска;
   4) локализации риска.
9. Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, лежит в основе:
   1) биржевых сделок;

Согласована на портале № 81059

2) строительных контрактов;
3) контракта – поручительства;
4) договора факторинга.

10. Объединение организаций, осуществляющих разные виды деятельности для достижения совместных стратегических целей, – это интеграция:
1) вертикальная регрессивная (обратная);
2) вертикальная прогрессивная (прямая);
3) горизонтальная;
4) круговая.

### 9.1.3. Примерный перечень вариантов (заданий) контрольных работ

1. Какие из перечисленных источников могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента?
1) контракты, договоры об имущественных сделках;
2) имидж руководства организации;
3) кредитные договоры;
4) тенденции развития рынков;
5) бухгалтерская отчетность;
6) статистическая отчетность.
2. Основными источниками неопределенности и риска являются:
1) спонтанность природных процессов и явлений, стихийные бедствия;
2) сопутствующие тенденции, возникновение близких интересов;
3) поступательный характер НТП;
4) ограниченность, недостаточность материальных, финансовых, трудовых и др. ресурсов при принятии и реализации ресурсов;
5) возможность однозначного познания объекта при существующих методах и уровне научного познания.
3. Инфляционный риск – это риск:
1) увеличения темпов инфляции;
2) опережения роста доходов темпом их обесценивания;
3) инфляционных ожиданий;
4) возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.
4. К рискам, связанным с покупательной способностью денег, относятся:
1) дефляционные риски;
2) риски ликвидности;
3) риск снижения доходности;
4) валютные риски;
5) риск банкротства.
5. Какие виды рисков не возникают по хозяйственным договорам (контрактам)?
1) риск отказа партнера от заключения договора после проведения переговоров;
2) риск вхождения в договорные отношения с недееспособными или неплатежеспособными партнерами;
3) риск необходимости выплат штрафных санкций и арбитражных судебных издержек;
4) риск нанесения ущерба третьим лицам;
5) риск невостребованности продукции.
6. В условиях полной неопределенности применяют показатели оценки риска:
1) экспертные;
2) вероятностные;
3) статистические;
4) относительные.
7. Наступление события (Pt) при полной неопределенности характеризуется прогнозируемостью:
1) 0,3;
2) 0,7;
3) близкой к единице;
4) близкой к нулю.
8. К внешним источникам информации, используемым для идентификации риска, могут

Согласована на портале № 81059

относиться:
1) отраслевая статистика;
2) прошлая статистика по соответствующему объекту;
3) сведения об авариях, произошедших в других странах;
4) данные, полученные из анализа деятельности конкурентов.

9. Снижение риска за счет увеличения количества поставщиков, позволяющего ослабить зависимость предприятия от конкретного поставщика, – это диверсификация:
1) рынка сбыта (развитие рынка);
2) видов хозяйственной деятельности;
3) закупок;
4) инвестиций.

10. При минимизации рисков лизинговых операций компании используют следующие виды гарантийного обеспечения:
1) страхование;
2) создание резервов;
3) поручительство надежных компаний;
4) ипотека.

### 9.2. 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 осуществляйте со скоростью, достаточной для индивидуального понимания и освоения материала, выделяя основные идеи; на основании изученного составить тезисы. Освоив материал, попытаться соотнести теорию с примерами из практики;

– если в тексте встречаются незнакомые или малознакомые термины, следует выяснить их значение для понимания дальнейшего материала;

– осмысливайте прочитанное и изученное, отвечайте на предложенные вопросы.

Студенты могут получать индивидуальные консультации, в т.ч. с использованием средств телекоммуникации.

По дисциплине могут проводиться дополнительные занятия, в т.ч. в форме вебинаров. Расписание вебинаров и записи вебинаров публикуются в электронном курсе по дисциплине.

### 9.3. 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 9.4.

Таблица 9.4 – 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 |

Согласована на портале № 81059

| | | |
|---|---|---|
| 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, определяющимися исходя из состояния обучающегося на момент проверки |

### 9.4. 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.

Согласована на портале № 81059

## ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Экономики
протокол № 10 от «26» 10 2023 г.

**СОГЛАСОВАНО:**

| Должность | Инициалы, фамилия | Подпись |
|---|---|---|
| Заведующий выпускающей каф. Экономики | В.Ю. Цибульникова | Согласовано, bbc9013e-1509-4582-b986-4eb4b832138c |
| Заведующий обеспечивающей каф. Экономики | В.Ю. Цибульникова | Согласовано, bbc9013e-1509-4582-b986-4eb4b832138c |
| Начальник учебного управления | И.А. Лариошина | Согласовано, c3195437-a02f-4972-a7c6-ab6ee1f21e73 |

**ЭКСПЕРТЫ:**

| | | |
|---|---|---|
| Доцент, каф. экономики | Н.Б. Васильковская | Согласовано, 72f60e85-691a-4e2e-a026-beba382cee78 |
| Доцент, каф. экономики | Н.В. Шимко | Согласовано, 1559df48-00f3-4030-9034-e91dbb8b740a |

**РАЗРАБОТАНО:**

| | | |
|---|---|---|
| Старший преподаватель, каф. менеджмента | Т.В. Архипова | Разработано, 5bed9bb2-b5e4-45e5-a225-2b5897e978ed |

Согласована на портале № 81059