

**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

Документ подписан электронной подписью

Сертификат: a1119608-cdff-4455-b54e-5235117c185c

Владелец: Семенов Павел Васильевич

Действителен: с 17.09.2019 по 16.09.2024

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Управление рисками**

Уровень образования: **высшее образование - бакалавриат**

Направление подготовки / специальность: **38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль) / специализация: **Бухгалтерский учет, анализ и аудит**

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

Факультет: **ФДО, Факультет дистанционного обучения**

Кафедра: **Экон, Кафедра экономики**

Курс: **5**

Семестр: **9**

Учебный план набора 2020 года

**Распределение рабочего времени**

№	Виды учебной деятельности	9 семестр	Всего	Единицы
1	Самостоятельная работа под руководством преподавателя	16	16	часов
2	Часы на контрольные работы	2	2	часов
3	Самостоятельная работа	153	153	часов
4	Всего (без экзамена)	171	171	часов
5	Подготовка и сдача экзамена	9	9	часов
6	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 Менеджмента «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, протокол № \_\_\_\_\_.

Разработчик:

старший преподаватель Кафедры  
менеджмента (менеджмента)

\_\_\_\_\_ Т. В. Архипова

Заведующий обеспечивающей каф.  
Менеджмента

\_\_\_\_\_ М. А. Афонасова

Рабочая программа дисциплины согласована с факультетом и выпускающей кафедрой:

Декан ФДО

\_\_\_\_\_ И. П. Черкашина

Заведующий выпускающей каф.  
Экон

\_\_\_\_\_ В. Ю. Цибульникова

Эксперты:

Профессор кафедры менеджмента

\_\_\_\_\_ М. А. Афонасова

Доцент кафедры экономики (Экон)

\_\_\_\_\_ Н. В. Шимко

Старший преподаватель кафедры  
технологий электронного обучения  
(ТЭО)

\_\_\_\_\_ А. В. Гураков

## 1. Цели и задачи дисциплины

### 1.1. Цели дисциплины

формирование у студентов навыков проводить анализ рыночных и специфических рисков, использовать его результаты для принятия управленческих решений.

### 1.2. Задачи дисциплины

- сформировать знания у обучающихся об основных элементах системы управления финансовыми рисками организации, приемах управления предпринимательскими и финансовыми рисками предприятия; методах и моделях, используемых в анализе рыночных и специфических рисков, оптимизации финансовых операций с учетом факторов риска;
- сформировать навыки использования в практической деятельности современных специальных экономико-математических инструментов анализа и оценки риска;
- сформировать навыки анализа рыночных и специфических рисков, использования его результатов для принятия управленческих решений; выработки решения в условиях риска и неопределенности и решения задач по управлению финансовыми рисками организации.

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Управление рисками» (Б1.В.1.02.13) относится к блоку 1 (вариативная часть).

Предшествующими дисциплинами, формирующими начальные знания, являются: Анализ денежных потоков, Математика, Оценка экономической эффективности проектов, Финансово-экономическая оценка инвестиций, Экономический анализ.

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

## 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 рыночных и специфических рисков, уровня рисков, управления рисками; стратегический анализ, разработку и осуществление стратегии организации, направленной на обеспечение конкурентоспособности.

- **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 инструментарий для решения задач анализа и оценки рыночных и специфических рисков; использовать математические и статистические методы расчета уровня рисков; определять привлекательность инвестиционного портфеля; пользоваться инструментами риск-менеджмента; пользоваться навыками стратегического анализа, разработки и осуществления стратегии организации, направленной на обеспечение конкурентоспособности.

- **владеть** методологией экономического исследования; современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных; методами и приемами анализа рыночных и специфических рисков; современными методиками расчета и анализа показателей риска; навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений; навыками использования результатов анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений; навыками стратегического анализа, разработки и осуществления стратегии организации, направленной на обеспечение конкурентоспособности.

## 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)	16	16
Часы на контрольные работы (всего)	2	2
Самостоятельная работа (всего)	153	153
Подготовка к контрольным работам	4	4
Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса	149	149
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	Сам. раб., ч	Всего часов (без экзамена)	Формируемые компетенции
9 семестр				
1 Теоретико-методологические основы системы управления рисками проектов	6	70	76	ПСК-1
2 Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента	10	83	93	ПСК-1
Итого за семестр	16	153	171	
Итого	16	153	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 Теоретико-методологические основы системы	Теоретические основы управления рисками. Классификация рисков. Анализ и оценка степени риска.	6	ПСК-1

управления рисками проектов	Итого	6	
2 Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента	Управление рисками как система менеджмента. Отраслевое управление рисками. Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии. Портфельный менеджмент.	10	ПСК-1
	Итого	10	
Итого за семестр		16	

### 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
Предшествующие дисциплины		
1 Анализ денежных потоков	+	+
2 Математика		+
3 Оценка экономической эффективности проектов	+	+
4 Финансово-экономическая оценка инвестиций	+	+
5 Экономический анализ	+	+
Последующие дисциплины		
1 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты	+	+

### 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	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. Часы на контрольные работы

Часы на контрольные работы приведены в таблице 8.1.

Таблица 8.1 – Часы на контрольные работы

№	Вид контрольной работы	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции
9 семестр			
1	Контрольная работа с автоматизированной проверкой	2	ПСК-1

### 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 Теоретико-методологические основы системы управления рисками проектов	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса	68	ПСК-1	Контрольная работа, Тест, Экзамен
	Подготовка к контрольным работам	2		
	Итого	70		
2 Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса	81	ПСК-1	Контрольная работа, Тест, Экзамен
	Подготовка к контрольным работам	2		
	Итого	83		
	Выполнение контрольной работы	2	ПСК-1	Контрольная работа
Итого за семестр		153		
	Подготовка и сдача экзамена	9		Экзамен
Итого		162		

### 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

- Кулешова Е. В. Управление рисками проектов [Электронный ресурс]: учебное пособие / автор-сост. Е. В. Кулешова. — Томск : Эль Контент, 2013. — 188 с. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: <https://study.tusur.ru/study/library/> (дата обращения: 11.06.2021).
- Оценка рисков [Электронный ресурс]: учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 179 с. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/471513> (дата обращения: 11.06.2021).

#### 12.2. Дополнительная литература

- Анализ и управление рисками организации [Электронный ресурс]: учебное пособие для

вузов / Н. А. Рыхтикова. - М. : Форум, 2009. - 239 с. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: <https://study.tusur.ru/study/library/> (дата обращения: 11.06.2021).

2. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе [Электронный ресурс]: учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 381 с. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/468977> (дата обращения: 11.06.2021).

### **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 / О. Н. Петухов - 2018. 10 с. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: <https://study.tusur.ru/study/library/> (дата обращения: 11.06.2021).

2. Воронцовский, А. В. Управление рисками [Электронный ресурс]: учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 485 с. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: <https://urait.ru/book/upravlenie-riskami-469401> (дата обращения: 11.06.2021).

3. Архипова Т.В. Управление рисками: электронный курс / Т.В. Архипова – Томск: ТУСУР, ФДО, 2012. 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. При изучении дисциплины рекомендуется обращаться к базам данных, информационно-справочным и поисковым системам, к которым у ТУСУРа открыт доступ: <https://lib.tusur.ru/ru/resursy/bazy-dannyh>

## **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**

Учебная аудитория для самостоятельной работы

помещение для самостоятельной работы

634045, Томская область, г. Томск, ул. Красноармейская, д. 146, 201 ауд.

Описание имеющегося оборудования:

- Компьютер Intel(R) Core (TM)2 CPU;
- Комплект специализированной учебной мебели;
- Рабочее место преподавателя.

Программное обеспечение:

- 7-Zip
- Adobe Acrobat Reader
- Adobe Flash Player

– InkScape

### **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 зрениями** предусмотрено использование в лекционных и учебных аудиториях возможности просмотра удаленных объектов (например, текста на доске или слайда на экране) при помощи видеомониторов 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...

- а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели;
- б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна;
- в) вследствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возмож-



ность получения неопределенных результатов различного характера;

г) все выше перечисленное.

2. Отметьте потери, которые можно отнести к трудовым:

а) потери рабочего времени;

б) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию;

в) уплата дополнительных налогов;

г) невыполнение сроков сдачи объекта.

3. Анализ риска – это...

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

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

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

г) нет верного ответа.

4. Идентификация риска – это...

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

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

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

г) нет верного ответа.

5. Последствия риска могут быть:

а) скорее положительными;

б) как положительными, так и отрицательными;

в) только отрицательными;

г) скорее отрицательными.

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

а) идентификацией рисков;

б) анализом рисков;

в) классификацией рисков;

г) планированием рисков.

7. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?

а) вероятностный метод;

б) построение дерева решений;

в) метод сценариев;

г) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости.

8. Какой из перечисленных методов оценки риска дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта?

а) построение дерева решений;

б) метод сценариев;

в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;

г) анализ чувствительности.

9. Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?

а) построение дерева решений;

б) метод сценариев;

в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;

г) анализ чувствительности.

10. Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?
- а) вероятностный метод;
  - б) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;
  - в) построение дерева решений;
  - г) метод сценариев.
11. Что является субъектом управления в риск-менеджменте?
- а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками;
  - б) все варианты верны;
  - в) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами;
  - г) персонал организации.
12. Что является объектом управления в риск-менеджменте?
- а) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами;
  - б) все варианты верны;
  - в) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками;
  - г) оборудование в организации.
13. Какой из перечисленных методов оценки риска представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?
- а) имитационное моделирование;
  - б) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;
  - в) анализ чувствительности;
  - г) построение дерева решений.
15. К какому виду риска относится разрыв контракта из-за действий властей страны, в которой находится компания-контрагент:
- а) экономический;
  - б) предпринимательский;
  - в) политический;
  - г) технический.
16. Какой из видов производственного риска приводит к увеличению затрат на ремонт и модернизацию оборудования?
- а) выявление новых технологий в отрасли;
  - б) использование устаревшего оборудования;
  - в) нестабильность качества товаров и услуг;
  - г) все варианты верны.
17. Величиной кредитного риска является:
- а) сумма кредита с учетом процентов;
  - б) сумма процентов по кредиту;
  - в) сумма кредита по договору;
  - г) все варианты верны.
18. Коэффициент автономности показывает:
- а) отношение оборотных средств к собственному капиталу компании;
  - б) отношение постоянных затрат к валовым затратам;
  - в) отношение заемных средств к собственному капиталу компании;
  - г) нет верного ответа.
19. Основными признаками инвестиционной деятельности являются:
- а) неопределенность результатов;
  - б) необратимость;
  - в) ожидание увеличения исходного уровня благосостояния;

г) все выше перечисленное.

20. Волатильность - это:

а) изменчивость рыночного спроса;

б) постоянство рыночного спроса;

в) мера риска использования финансового инструмента за заданный промежуток времени;

г) все перечисленное.

#### 14.1.2. Экзамен

Приведены примеры типовых заданий из банка экзаменационных тестов, составленных по пройденным разделам дисциплины с вариантами ответов:

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.

6) Риск потери прибыли вследствие вынужденных перерывов в производстве наступает в случае:

а) причинения ущерба жизни и здоровью работников предприятия;

б) проведение забастовок вследствие действия общественно-политических факторов;

в) упущенная прибыль от простоя;

г) ошибок в анализе и прогнозировании конъюнктуры на рынках ресурсов.

7) Основные черты риска:

а) противоречивость;

б) предопределенность;

в) неопределенность;

- г) безысходность;
  - д) альтернативность.
- 8) К причинами возникновения риска изменения конъюнктуры рынка и усиления конкуренции НЕ относятся:
- а) утечка конфиденциальной информации;
  - б) несовершенство маркетинговой политики;
  - в) недобросовестность конкурентов;
  - г) увеличение налоговых платежей и других отчислений предприятия;
  - д) снижение цен, по которым планировалось реализовать продукцию (услугу).
- 9) Какой возможен экономический результат в случае совершения риска?
- а) отрицательный;
  - б) положительный;
  - в) нулевой;
  - г) стремящийся к нулю;
  - д) слабо положительный
  - е) слабо отрицательный.
- 10) Неопределенность внешней среды включает следующие факторы:
- а) оплата труда;
  - б) конкуренция;
  - в) погодные условия в регионе;
  - г) правительство;
  - д) центральный банк.
- 11) Точки зрения на природу риска:
- а) пессимистичная;
  - б) субъективная;
  - в) субъективно-объективная;
  - г) объективная;
  - д) оптимистичная.
- 12) Суть риск-менеджмента состоит:
- а) в устранении риска;
  - б) в управлении риском;
  - в) в снижении риска;
  - г) в выборе риска.
- 13) 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 воздействие на объект управления;
  - е) организация побуждение финансовых менеджеров к заинтересованности в результате своего труда;
  - ж) проверка организации работы по снижению степени риска.
- 14) НЕ является функциями субъекта управления в риск-менеджменте:
- а) прогнозирование;
  - б) нормирование;
  - в) организация;
  - г) регулирование;
  - д) координация;
  - е) распределение;
  - ж) стимулирование;
  - з) контроль.
- 15) 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.

16) 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.

17) VAR – это:

- а) парадигма стоимости риска (Value-at-Risk);
- б) показатель объемов потерь прибыли (Volume at Reduce);
- в) степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance);
- г) объем риска (Volume of Accepted Risk).

18) Для аппроксимации плотности распределения VAR применяются методы:

- а) моделирование по историческим данным;
- б) эмпирический;
- в) анализ сценариев;
- г) ранжирование;
- д) параметрический.

19) НЕ является ключевым параметром для расчета VAR:

- а) текущая стоимость актива;
- б) чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска;
- в) изменение стоимости в перспективе;
- г) возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне;
- д) доверительный интервал;
- е) временной горизонт.

20) Из скольких этапов состоит организация риск-менеджмента?

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

### 14.1.3. Темы контрольных работ

Текст типового контрольного задания по дисциплине "Управление рисками":

1. 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.

2. Основными источниками неопределенности и риска являются:

- а) спонтанность природных процессов и явлений, стихийные бедствия.
- б) сопутствующие тенденции, возникновение близких интересов.
- в) поступательный характер НТП.

г) ограниченность, недостаточность материальных, финансовых, трудовых и др. ресурсов при принятии и реализации ресурсов;

д) возможность однозначного познания объекта при существующих методах и уровне научного познания.

3. Измерение риска возможно математическим путем с помощью применения:

- а) теории массового обслуживания;

- б) теории вероятностей;
  - в) закона больших чисел;
  - г) математического анализа.
4. 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.
5. 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.
6. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:
- а) производственный;
  - б) кадровый;
  - в) информационный;
  - г) финансовый;
  - д) коммерческий.
7. Коммерческий риск – это риск, возникающий:
- а) на коммерческих предприятиях;
  - б) при заключении коммерческих сделок;
  - в) в процессе реализации товаров или услуг;
  - г) в процессе производства товаров или услуг.
8. Инновационный риск – это риск:
- а) срыва сроков сдачи результатов научно-технических исследований;
  - б) того, что новый товар не будет принят рынком;
  - в) того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен;
  - г) связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях.
9. Финансовые риски подразделяют:
- а) на валютные;
  - б) на денежные;
  - в) на инвестиционные;
  - г) на проектные;
  - д) на риски распределения доходности.
10. Деловой риск – это риск:
- а) неоплаты задолженности дебитором;
  - б) провала коммерческого проекта;
  - в) разрушения деловых отношений;
  - г) неисполнения обязательств по договору купли-продажи.

#### **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.

плины.

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, адапти-

рованных 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.