**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
«23» _____12_____ 2020 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

# УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Уровень образования: **высшее образование - бакалавриат**
Направление подготовки / специальность: **38.03.02 Менеджмент**
Направленность (профиль) / специализация: **Управление проектом**
Форма обучения: **заочная (в том числе с применением дистанционных образовательных технологий)**
Факультет: **Факультет дистанционного обучения (ФДО)**
Кафедра: **Кафедра менеджмента (Менеджмента)**
Курс: **5**
Семестр: **9**
Учебный план набора 2021 года

Объем дисциплины и виды учебной деятельности

| Виды учебной деятельности | 9 семестр | Всего | Единицы |
|---|---|---|---|
| Самостоятельная работа | 126 | 126 | часов |
| Самостоятельная работа под руководством преподавателя | 12 | 12 | часов |
| Контрольные работы | 2 | 2 | часов |
| Подготовка и сдача зачета | 4 | 4 | часов |
| Общая трудоемкость (включая промежуточную аттестацию) | 144 | 144<br>4 | часов<br>з.е. |

| Формы промежуточной аттестация | Семестр | Количество |
|---|---|---|
| Зачет с оценкой | 9 | |
| Контрольные работы | 9 | 1 |

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сенченко П.В.
Должность: Проректор по УР
Дата подписания: 23.12.2020
Уникальный программный ключ:
a1119608-cdff-4455-b54e-5235117c185c

Томск

Согласована на портале № 66052

## 1. Общие положения

### 1.1. Цели дисциплины

1. Формирование у студентов знаний о методах оценки, анализа и управления рисками, 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 финансовыми рисками организации, приемах управления предпринимательскими и финансовыми рисками предприятия, методах и моделях, используемых в анализе, 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.1.2.
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 № 66052

| | | |
|---|---|---|
| ПКС-3. Способен отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности | ПКС-3.1. Знает теорию управления рисками; принципы разработки системы управления рисками организации; методологию процесса управления рисками; методы выявления, оценки и анализа уровня рисков | Знает содержание, цели, задачи и принципы разработки системы управления рисками организации; инструменты и методы управления рисками; общую терминологию в области управления рисками; методологию процесса управления рисками; методы выявления, оценки и анализа уровня рисков, управления рисками. |
| | ПКС-3.2. Умеет классифицировать риски, выявлять особенности их возникновения и управления; отбирать и применять методы воздействия на отдельные виды рисков, оценивать результативность принятых управленческих решений | Способен 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 рисков; использовать математические и статистические методы расчета уровня рисков; определять привлекательность инвестиционного портфеля; пользоваться инструментами риск-менеджмента; отбирать и применять методы воздействия на отдельные виды рисков, оценивать результативность принятых управленческих решений. |
| | ПКС-3.3. Владеет современными методиками расчета и анализа показателей риска; навыками использования в практической деятельности инструментов риск-менеджмента | Владеет методологией экономического исследования; современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных; методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей; современными методиками расчета и анализа показателей риска; 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 |
|---|---|---|
| | | 9 семестр |
| **Контактная аудиторная работа обучающихся с преподавателем, всего** | 14 | 14 |

Согласована на портале № 66052

| | | |
|---|---|---|
| Самостоятельная работа под руководством преподавателя | 12 | 12 |
| Контрольные работы | 2 | 2 |
| **Самостоятельная работа обучающихся, в т.ч. контактная внеаудиторная работа обучающихся с преподавателем, всего** | 126 | 126 |
| Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины | 72 | 72 |
| Подготовка к контрольной работе | 54 | 54 |
| **Подготовка и сдача зачета** | 4 | 4 |
| **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 |
|---|---|---|---|---|---|
| **9 семестр** | | | | | |
| 1 Теоретические основы управления рисками | 2 | 2 | 20 | 24 | ПКС-3 |
| 2 Классификация рисков | | 2 | 20 | 22 | ПКС-3 |
| 3 Анализ и оценка степени риска | | 2 | 20 | 22 | ПКС-3 |
| 4 Управление рисками как система менеджмента | | 2 | 22 | 24 | ПКС-3 |
| 5 Отраслевое управление рисками | | 2 | 22 | 24 | ПКС-3 |
| 6 Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии. Портфельный менеджмент | | 2 | 22 | 24 | ПКС-3 |
| Итого за семестр | 2 | 12 | 126 | 140 | |
| Итого | 2 | 12 | 126 | 140 | |

### 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 |
|---|---|---|---|
| **9 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 | ПКС-3 |
| | Итого | 2 | |

Согласована на портале № 66052

| | | | |
|---|---|---|---|
| 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 | ПКС-3 |
| | 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 | ПКС-3 |
| | Итого | 2 | |
| 4 Управление рисками как система менеджмента | Процесс управления рисками на предприятии. Методы управления рисками. Методы уклонения от риска. Методы локализации. Методы диссипации риска. Методы компенсации риска. Управление информационными рисками. Методы финансирования рисков. | 2 | ПКС-3 |
| | 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 | ПКС-3 |
| | 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 | ПКС-3 |
| | Итого | 2 | |
| Итого за семестр | | 12 | |
| Итого | | 12 | |

Согласована на портале № 66052

### 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 |
|---|---|---|---|
| **9 семестр** | | | |
| 1 | Контрольная работа с автоматизированной проверкой | 2 | ПКС-3 |
| | Итого за семестр | 2 | |
| | Итого | 2 | |

### 5.4. Лабораторные занятия

Не предусмотрено учебным планом

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

Не предусмотрено учебным планом

### 5.6. Самостоятельная работа

Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции представлены в таблице 5.6.

Таблица 5.6 – Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции

| Названия разделов (тем) дисциплины | Виды самостоятельной работы | Трудоемкость, ч | Формируемые компетенции | Формы контроля |
|---|---|---|---|---|
| **9 семестр** | | | | |
| 1 Теоретические основы управления рисками | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины | 12 | ПКС-3 | Зачёт с оценкой, Тестирование |
| | Подготовка к контрольной работе | 8 | ПКС-3 | Контрольная работа |
| | Итого | 20 | | |
| 2 Классификация рисков | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины | 12 | ПКС-3 | Зачёт с оценкой, Тестирование |
| | Подготовка к контрольной работе | 8 | ПКС-3 | Контрольная работа |
| | Итого | 20 | | |
| 3 Анализ и оценка степени риска | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины | 12 | ПКС-3 | Зачёт с оценкой, Тестирование |
| | Подготовка к контрольной работе | 8 | ПКС-3 | Контрольная работа |
| | Итого | 20 | | |

Согласована на портале № 66052

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 4 Управление рисками как система менеджмента | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины | 12 | ПКС-3 | Зачёт с оценкой, Тестирование |
| | Подготовка к контрольной работе | 10 | ПКС-3 | Контрольная работа |
| | Итого | 22 | | |
| 5 Отраслевое управление рисками | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины | 12 | ПКС-3 | Зачёт с оценкой, Тестирование |
| | Подготовка к контрольной работе | 10 | ПКС-3 | Контрольная работа |
| | Итого | 22 | | |
| 6 Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии. Портфельный менеджмент | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины | 12 | ПКС-3 | Зачёт с оценкой, Тестирование |
| | Подготовка к контрольной работе | 10 | ПКС-3 | Контрольная работа |
| | Итого | 22 | | |
| Итого за семестр | | 126 | | |
| | Подготовка и сдача зачета | 4 | | Зачет с оценкой |
| Итого | | 130 | | |

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

Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов учебной деятельности представлено в таблице 5.7.

Таблица 5.7 – Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий

| Формируемые компетенции | Виды учебной деятельности | | | Формы контроля |
|---|---|---|---|---|
| | Конт.Раб. | СРП | Сам. раб. | |
| ПКС-3 | + | + | + | Зачёт с оценкой, 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 [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Кулешова Е. В. - Томск: Эль Контент, 2013. - 188 с. Режим доступа: https://study.tusur.ru/study/library (доступ из личного кабинета студента).

### 7.2. Дополнительная литература

1. Воронцовский, А. В. Оценка рисков [Электронный ресурс] : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — М. : Юрайт, 2021. — 179 с. Режим доступа: https://urait.ru/bcode/471513 (доступ из личного кабинета студента).

Согласована на портале № 66052

2. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе [Электронный ресурс]: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Юрайт, 2021. — 381 с. Режим доступа: https://urait.ru/bcode/468977 (доступ из личного кабинета студента).

### 7.3. Учебно-методические пособия

#### 7.3.1. Обязательные учебно-методические пособия

1. Петухов О. Н. Управление рисками. Методические указания по организации самостоятельной работы [Электронный ресурс]: Методические указания / Петухов О. Н., Афонасова М. А. - Томск : ФДО, ТУСУР, 2018. – 22 с. Режим доступа: https://study.tusur.ru/study/library (доступ из личного кабинета студента).

#### 7.3.2. 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.

### 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

1. 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;

Согласована на портале № 66052

### 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.;
- 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 | ПКС-3 | Зачёт с оценкой | Перечень вопросов для зачета с оценкой |
| | | Контрольная работа | Примерный перечень тем и тестовых заданий на контрольные работы |
| | | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |

Согласована на портале № 66052

| | | | |
|---|---|---|---|
| 2 Классификация рисков | ПКС-3 | Зачёт с оценкой | Перечень вопросов для зачета с оценкой |
| | | Контрольная работа | Примерный перечень тем и тестовых заданий на контрольные работы |
| | | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |
| 3 Анализ и оценка степени риска | ПКС-3 | Зачёт с оценкой | Перечень вопросов для зачета с оценкой |
| | | Контрольная работа | Примерный перечень тем и тестовых заданий на контрольные работы |
| | | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |
| 4 Управление рисками как система менеджмента | ПКС-3 | Зачёт с оценкой | Перечень вопросов для зачета с оценкой |
| | | Контрольная работа | Примерный перечень тем и тестовых заданий на контрольные работы |
| | | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |
| 5 Отраслевое управление рисками | ПКС-3 | Зачёт с оценкой | Перечень вопросов для зачета с оценкой |
| | | Контрольная работа | Примерный перечень тем и тестовых заданий на контрольные работы |
| | | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |
| 6 Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии. Портфельный менеджмент | ПКС-3 | Зачёт с оценкой | Перечень вопросов для зачета с оценкой |
| | | Контрольная работа | Примерный перечень тем и тестовых заданий на контрольные работы |
| | | 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 № 66052

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 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 № 66052

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 № 66052

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 с оценкой

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

Согласована на портале № 66052

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 № 66052

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 тем и тестовых заданий на контрольные работы

Управление рисками.

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.

Согласована на портале № 66052

8. К внешним источникам информации, используемым для идентификации риска, могут 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 9.2.

Таблица 9.2 – Дополнительные материалы оценивания для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

| Категории обучающихся | Виды дополнительных оценочных материалов | Формы контроля и оценки результатов обучения |
|---|---|---|

Согласована на портале № 66052

| | | |
|---|---|---|
| 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, 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 № 66052

## ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Менеджмента
протокол № 11 от «25» 11 2020 г.

**СОГЛАСОВАНО:**

| Должность | Инициалы, фамилия | Подпись |
|---|---|---|
| Заведующий выпускающей каф. Менеджмента | М.А. Афонасова | Согласовано, b62b44b3-4a58-4b2a-82c7-683ac1767431 |
| Заведующий обеспечивающей каф. Менеджмента | М.А. Афонасова | Согласовано, b62b44b3-4a58-4b2a-82c7-683ac1767431 |
| Декан ФДО | И.П. Черкашина | Согласовано, 4580bdea-d7a1-4d22-bda1-21376d739cfc |

**ЭКСПЕРТЫ:**

| | | |
|---|---|---|
| Старший преподаватель, каф. менеджмента | С.В. Бочанова | Согласовано, 5aa11b86-761b-4c0a-8299-5c6566ddeb9d |
| Доцент, каф. менеджмента | В.Н. Жигалова | Согласовано, dec6e6e7-b4c0-4c62-9f1f-45ed75c9d599 |

**РАЗРАБОТАНО:**

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

Согласована на портале № 66052