

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Московский авиационный институт  
(национальный исследовательский университет)»

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по учебной работе

\_\_\_\_\_ Козорез Д.А.  
“26” июня 2019

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (000130881)**

**Управление рисками**

*(указывается наименование дисциплины по учебному плану)*

Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент

Квалификации выпускника Бакалавр

Профиль подготовки Управление технологическими инновациями

Форма обучения очная  
(очно, очно-заочное, заочное)

Выпускающая кафедра ЭиУ

Обеспечивающая кафедра ЭиУ

Кафедра-разработчик рабочей программы ЭиУ

Семестр	З.Е.	Трудоемкость, час.	Лекций, час.	Практич. занятий, час.	Лаборат. работ, час.	КСР, час.	СРС, час.	Экзаменов, час.	Форма промежуточ- ного контроля
7	3	108	18	18	0	0	36	36	Э
<b>Итого</b>	<b>3</b>	<b>108</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>36</b>	<b>36</b>	

Москва  
2019

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Разделы рабочей программы**

1. Цели освоения дисциплины. Перечень планируемых результатов обучения.
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы.
3. Структура и содержание дисциплины.
4. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.
5. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.
6. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.
7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.
8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.
9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине.
10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.

### **Приложения к рабочей программе дисциплины**

Приложение 1. Аннотация рабочей программы

Приложение 2. Прикрепленные файлы

Программа составлена в соответствии с требованиями СУОС НИУ МАИ, разработанного на основе ФГОС ВО по направлению 38.03.02 Менеджмент

---

Авторы программы:

Еременская Л.И.

---

Заведующий обеспечивающей кафедрой ЭиУ

---

Программа одобрена:

Заведующий выпускающей кафедрой ЭиУ

Директор выпускающего филиала

---

---

# 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ И РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ.

Целью освоения дисциплины Управление рисками является достижение следующих результатов освоения(РО):

N	Шифр	Результат обучения
1	У-17 (ОПК-4)	Уметь применять методы теории вероятности и математической статистики при решении профессиональных экономических и управленческих задач
2	3-62 (ПК-15)	Знать виды рисков различной природы, возникающих при принятии управленческих решений
3	У-70 (ПК-15)	Уметь оценивать степень риска, возникающего при принятии управленческих решений
4	В-64 (ПК-15)	Владеть навыками обоснования управленческих решений с учетом возникающего риска

Перечисленные РО являются основой для формирования следующих компетенций:

N	Шифр	Компетенция
1	ПК-15	Умение проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании;
2	ОПК-4	Способность использовать основные положения, законы и методы естественных наук и математики в познавательной и профессиональной деятельности для решения профессиональных задач

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.

Дисциплина Управление рисками является предшествующей и последующей для следующих дисциплин:

N	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
1	Теория вероятностей и математическая статистика	Итоговая гос. аттестация
2	Линейная алгебра и аналитическая геометрия	
3	Математический анализ	

## 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных(ые) единиц(ы), 108 часа(ов).

Модуль	Раздел	Лекции	Практич. занятия	Лаборат. работы	КСР	СРС	Всего часов	Всего с экзаменами и курсовыми
Управление рисками	Основные понятия и особенности управления рисками	4	4	0	0	16	24	108
	Концепции и стратегии управления рисками	2	2	0	0	2	6	
	Идентификация предпринимательских, стохастических,	2	2	0	0	2	6	

	поведенческих и «природных» рисков							
	Управление стохастическими и поведенческими рисками	6	4	0	0	12	22	
	Управление рисками в ходе подготовки и проведения деловых встреч	2	2	0	0	2	6	
	Управление предпринимательскими рисками неустановленной природы	2	4	0	0	2	8	
<b>Всего</b>		<b>18</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>36</b>	<b>72</b>	<b>108</b>

### 3.1.Содержание (дидактика) дисциплины

*В разделе приводится полный перечень дидактических единиц, подлежащих усвоению при изучении данной дисциплины.*

- 1. Предпринимательский риск
- 2. Факторы риска
- 3. Прибыль предприятия
- 4. Производственная деятельность
- 5. Коммерческий риск
- 6. Финансовый риск
- 7. Посреднический риск
- 8. Риск-менеджмент
- 9. Антирисковые мероприятия
- 10. Идентификация риска
- 11. Прогнозирование риск
- 12. Случайные события
- 13. Критерии оценки риска
- 14. Риск банкротства
- 15. Внутренние резервы организации
- 16. Принцип "социальной справедливости"
- 17. Проведение деловых встреч
- 18. Принятие управленческих решений

### 3.2. Лекции

№ п/п	Раздел дисциплины	Объем, часов	Тема лекции	Дидакт. единицы
1	1.1. Основные понятия и особенности управления рисками	4	Характеристика предпринимательской деятельности	1, 2, 3, 4, 9, 8, 7, 6, 5
2	1.2. Концепции и стратегии управления рисками	2	Содержание основных подходов к управлению предпринимательскими рисками	1, 8
3	1.3. Идентификация предпринимательских, стохастических, поведенческих и «природных» рисков	2	Методы идентификации рисков	10, 11, 12
4	1.4. Управление стохастическими и поведенческими рисками	6	Стохастические и поведенческие риски	11, 12, 13, 14, 16, 15
5	1.5. Управление рисками в ходе подготовки и проведения деловых встреч	2	Организация проведения деловых встреч	1, 2, 17
6	1.6. Управление предпринимательскими рисками неустановленной природы	2	Предпринимательские риски неустановленной природы	18
<b>Итого:</b>		<b>18</b>		

### 3.3. Содержание лекций.

#### 1.1.1. Характеристика предпринимательской деятельности (АЗ: 4, СРС: 2)

**Тип лекции:** Информационная лекция

**Форма организации:** Лекция

**Описание:** Цель и задачи курса. Общая характеристика предпринимательской деятельности. Особенности терминологии предпринимательства. Системный анализ понятие «риск» в предпринимательстве. Риск как неизбежный фактор предпринимательской деятельности. Риск как основа получения дополнительной прибыли. Факторы рисков в основных видах предпринимательской деятельности. Классификация рисков по масштабам, формам и обстоятельствам их проявления.

#### 1.2.1. Содержание основных подходов к управлению предпринимательскими рисками (АЗ: 2, СРС: 1)

**Тип лекции:** Информационная лекция

**Форма организации:** Лекция

**Описание:** Основные стратегические направления снижения риска, современные требования к спектру управленческих действий, идеология контроля за процессом управления рисками. Тенденции в управлении рисками и задача выбора стратегии

### **1.3.1. Методы идентификации рисков (АЗ: 2, СРС: 1)**

**Тип лекции:** Информационная лекция

**Форма организации:** Лекция

**Описание:** Постановка задачи и основные технологии идентификации рисков. Технический анализ рынка ценных бумаг как способ идентификации и прогнозирования рисков. Методы оценки случайных событий. Методы и технологии измерения вероятностных характеристик случайных величин. Статистические методы идентификации стохастических рисков. Методы идентификации поведенческих рисков и рисков неустановленной природы («природных»)

### **1.4.1. Стохастические и поведенческие риски (АЗ: 6, СРС: 2)**

**Тип лекции:** Информационная лекция

**Форма организации:** Лекция

**Описание:** Объективные и субъективные критерии оценки стохастического риска. Математические модели и методы обоснования рискованных предпринимательских решений в различных сферах деятельности. Модели для расчета показателей риска банкротства и не возврата кредита.

Методы математического прогнозирования и оценки рисков на основе внутренних резервов организации. Модели оценки рисков на основе принципов альтернативной и индивидуальной полезности и кооперирования. Модели оценки и управления рисками при проведении торгов и аукционов. Методы снижения предпринимательского риска на основе принципов «социальной справедливости».

### **1.5.1. Организация проведения деловых встреч (АЗ: 2, СРС: 1)**

**Тип лекции:** Информационная лекция

**Форма организации:** Лекция

**Описание:** Цели и основные формы проведения деловых встреч. Место деловых встреч в процессе делового общения. Основные этапы подготовки и проведения деловой беседы. Стратегия и тактика проведения деловой беседы. Установление контакта. Стадии обсуждения. Стадии предложений. Стадии торга. Принятие решений. Особенности ведения дискуссии на пресс-конференциях

### **1.6.1. Предпринимательские риски неустановленной природы (АЗ: 2, СРС: 1)**

**Тип лекции:** Информационная лекция

**Форма организации:** Лекция

**Описание:** Методы прогнозирования «природно-неопределенных» рискованных ситуаций. Классические и современные методы принятия управленческих решений в условиях «природного» риска. Методы управления риском при подборе персонала.

### 3.4. Практические занятия

№ п/п	Раздел дисциплины	Объем, часов	Тема практического занятия	Дидакт. единицы
1	1.1. Основные понятия и особенности управления рисками	4	Характеристика предпринимательской деятельности	1, 2, 3, 4, 5, 6, 9, 8, 7
2	1.2. Концепции и стратегии управления рисками	2	Содержание основных подходов к управлению предпринимательскими рисками	1, 8
3	1.3. Идентификация предпринимательских, стохастических, поведенческих и «природных» рисков	2	Методы идентификации рисков	10, 11, 12
4	1.4. Управление стохастическими и поведенческими рисками	4	Стохастические и поведенческие риски	11, 12, 14, 15, 16
5	1.5. Управление рисками в ходе подготовки и проведения деловых встреч	2	Организация проведения деловых встреч	1, 2, 17
6	1.6. Управление предпринимательскими рисками неустановленной природы	4	Предпринимательские риски неустановленной природы	18
<b>Итого:</b>		<b>18</b>		

### 3.5. Содержание практических занятий

### **1.1.1. Характеристика предпринимательской деятельности (А3: 4, СРС: 2)**

**Форма организации:** Практическое занятие

**Описание:** Обсуждение тем:

- 1.Эволюция становления понятия "предпринимательство". Понятие «предпринимательство» с позиции гражданского законодательства.
2. Риски производственной деятельности предприятия (на примере функционирования конкретных предприятий Ступинского района)

### **1.2.1. Содержание основных подходов к управлению предпринимательскими рисками (А3: 2, СРС: 1)**

**Форма организации:** Практическое занятие

**Описание:** Обсуждение тем: Три подхода к управлению рисками: активный подход; адаптивный и консервативный подходы;  
-стратегии управления рисками: безрисковая стратегия, стратегия принятия риска, стратегия превентивного воздействия на риск, стратегия последующего воздействия на риск.

### **1.3.1. Методы идентификации рисков (А3: 2, СРС: 1)**

**Форма организации:** Практическое занятие

**Описание:** Деловая игра: Провести идентификация рисков производственной деятельности конкретного промышленного предприятия Ступинского района, используя для этого. методы и технологии идентификации различных видов рисков

### **1.4.1. Стохастические и поведенческие риски (А3: 4, СРС: 2)**

**Форма организации:** Практическое занятие

**Описание:** Деловая игра (вариант по выбору):

- 1-ый вариант: Оценка риска банкротства на примере конкретного предприятия.
- 2-ой вариант: разработка модели оценки и управления рисками при проведении аукционов, тендеров и торгов.

### **1.5.1. Организация проведения деловых встреч (А3: 2, СРС: 1)**

**Форма организации:** Практическое занятие

**Описание:** Тренинг:

Стратегия и тактика ведения деловой беседы. Правила проведения деловых встреч с партнерами по бизнесу. Формулирование наиболее важных целей проведения деловых встреч и переговоров  
Темы тренинга:

1. Заключение Договора о поставках, закупках;
2. Соглашение о сотрудничестве, координации деятельности;
3. Договор о взыскании задолженности, возврате товара.

### **1.6.1. Предпринимательские риски неустановленной природы (А3: 4, СРС: 1)**



**Форма организации:** Практическое занятие

**Описание:** Дискуссия:

Методы принятия управленческих решений в условиях рисков неустойчивой природы. Влияние рисков неустойчивой природы на результаты деятельности предприятия

### 3.6.Лабораторные работы

№ п/п	Раздел дисциплины	Наименование лабораторной работы	Объем, часов	Дидакт. единицы
Итого:				

### 3.7.Содержание лабораторных работ

### 3.8.Контроль самостоятельной работы (КСР)

№ п/п	Раздел дисциплины	Объем, часов	Тема КСР
Итого:			

### 3.9.Содержание КСР

### 3.10.Курсовые работы и проекты по дисциплине

### 3.11.Промежуточная аттестация

1.

Прикрепленные файлы: Вопросы к экзамену.docx

## 4. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1. Основная и дополнительная литература по дисциплине
2. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
3. Ресурсы научно-технической библиотеки МАИ.
4. Информационные стенды кафедры.

Вопросы для самостоятельной работы по темам:

№ п/п	Раздел дисциплины	Вопросы для самостоятельной работы
1	Основные понятия и особенности управления рисками	Ознакомление с терминологией дисциплины «Управление рисками». Работа с основной и дополнительной работой. Подготовка к тестированию.
2	Концепции и стратегии управления	Ознакомление со структурой риск-менеджмента Формулировка различий между стратегией и тактикой риск-менеджмент

	рисками	
3	Идентификация предпринимательских, стохастических, поведенческих и «природных» рисков	Подготовка вербальной характеристике и описание качественного метода идентификации и измерения природного риска в предпринимательстве.
4	Управление стохастическими и поведенческими рисками	Предложить, как необходимо демпфировать поведенческий риск. Охарактеризовать способы подготовки предпринимателя к познанию конкурентов по бизнесу.
5	Управление рисками в ходе подготовки и проведения деловых встреч	Подготовка к тренингу «Организация проведения деловых встреч»\
6	Управление предпринимательскими рисками неустановленной природы	Изучить методы и технологии измерения природных рисков.

Задания для самостоятельной работы обучающихся:

№ п/п	Раздел дисциплины	Задания для самостоятельной работы
1	Основные понятия и особенности управления рисками	Написание реферата
2	Концепции и стратегии управления рисками	Подготовка к тестированию
3	Идентификация предпринимательских, стохастических, поведенческих и «природных» рисков	Подготовка к тестированию
4	Управление стохастическими и поведенческими рисками	Подготовка к тестированию. Выполнение домашнего задания
5	Управление рисками в ходе подготовки и проведения деловых встреч	Подготовка к тестированию
6	Управление предпринимательскими рисками неустановленной природы	Подготовка к тестированию

## **5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Описание показателей, критерии оценивания компетенций и описание шкал оценивания осуществляются в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе оценки результатов обучения студентов по дисциплине (Приказ №42 от 04.04.2014 «Об утверждении положения «Рейтинг по дисциплине»).

Для оценивания интегрированных и практико-ориентированных заданий обучающихся используются следующие критерии по 100-балльной шкале:

1. Формулирование представленной информации в виде проблемы;
2. Предложение способа решения проблемы;
3. Обоснование способа решения проблемы;
4. Демонстрация способа решения проблемы.

Оценивание осуществляется по следующей шкале:

100-балльная шкала	Результат освоения
менее 40	Критерий не сформирован
41-70	Критерий четко не выражен
71-100	Критерий выражен четко

Для оценивания ситуационных заданий используется следующая шкала:

100-балльная шкала	Результат освоения
менее 30	обучающийся не может сформулировать проблему, представленную в задании
31-50	обучающийся формулирует поставленную задачу, у него сформированы изолированные знания и умения, однако отсутствуют интегрированные понятия и навыки, в результате чего допущены ошибки в решении и задание не выполнено
51-80	задание выполнено, обучающийся применяет знания для решения поставленной проблемы, однако не сформированы компетенции, вследствие чего обучающийся испытывает затруднения в демонстрации способов решения задачи
81-100	задание выполнено как в теоретическом, так и в практическом плане, обучающийся легко демонстрирует свою компетентность по данному вопросу

Фонды оценочных средств, позволяющие оценить результаты обучения, включают в себя:

- вопросы к промежуточной аттестации.

Перечень компетенций и этапы их формирования приведены в следующей таблице:

N	Шифр	Компетенция	Этапы формирования компетенции
1	ПК-15	Умение проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании;	Лекции: 1. Характеристика предпринимательской деятельности. 2. Стохастические и поведенческие риски.
2	ОПК-4	Способность использовать основные положения, законы и методы	Семестр -

		естественных наук и математики в познавательной и профессиональной деятельности для решения профессиональных задач	
--	--	--	--

### **Комплект типовых индивидуальных заданий**

<b>№ п/п</b>	<b>Раздел дисциплины</b>	<b>Объем, часов</b>	<b>Наименование типового задания</b>
1	Основные понятия и особенности управления рисками	12	Основные понятия и особенности управления рисками
2	Управление стохастическим и поведенческими рисками	8	Управление стохастическими и поведенческими рисками
<b>Итого:</b>		<b>20</b>	

#### **Содержание типовых заданий**

##### **1.1.1. Основные понятия и особенности управления рисками(СРС: 12)**

**Тематика:** Основные понятия и особенности управления рисками

**Тип:** Реферат

**Прикрепленные файлы:** Темы рефератов к 1 теме.docx

##### **1.4.1. Управление стохастическими и поведенческими рисками(СРС: 8)**

**Тематика:** Управление стохастическими и поведенческими рисками

**Тип:** Домашнее задание

**Прикрепленные файлы:** Задачи к 4 теме.docx

### **Темы письменных опросов**

#### **1.1. Управление рисками**

**Тип:** Тестирование

**Тематика:** Риск как объект управления

**Прикрепленные файлы:** Тест 1.docx

#### **1.2. Управление рисками**

**Тип:** Тестирование

**Тематика:** Основные стратегические направления снижения риска

**Прикрепленные файлы:** Тест 2.docx

#### **1.3. Управление рисками**

**Тип:** Тестирование

**Тематика:** Управление рисками

**Прикрепленные файлы:** Тест 3.docx

## Вопросы к промежуточной аттестации

### «Управление рисками»

#### 1. Экзамен (7 семестр)

Прикрепленные файлы: Вопросы к экзамену.docx

#### 6. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

а)основная литература:

1. Балдин, К. В. Управление рисками [Электронный ресурс] : Учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000) / К. В. Балдин, С. Н. Воробьев. - М.: ЮНИТИДАНА, 2012. - 511 с. <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=395316>
2. Гапоненко Т.В. Управление рисками: учебное пособие. – Ростов н/Д, ДГТУ, 2016. – 97 с.

Из электронного каталога:

Бадалова А.Г. Управление рисками деятельности предприятия [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов по направл. 080200 "Менеджмент" (профиль "Производствен. менеджмент") / А. Г. Бадалова, А. В. Пантелеев. - М. : Вузовская кн., 2016. - 232 с. : ил. - Библиогр.: с.224-231

б)дополнительная литература:

1. Авдошин С.М. Информатизация бизнеса. Управление рисками. – М.: ДМК Пресс, 2011. –176 с.
2. Верещагин В.В. Интегративный риск-менеджмент компании: концепция, процедуры и инструменты проектирования и внедрения: монография. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 146 с.
3. Володин А.А. Риск-контроллинг в системе управления современным предприятием: научное пособие. – М.: Инфинити, 2012. – 135 с.
5. Грачева М.В. Риск-менеджмент инвестиционного проекта. – М.: ЮНИТИ, 2012. – 544 с.
6. Мишанова В. Г. Операционный менеджмент: Электронное учебное пособие, -М.: МАТИ, -2014.

Из электронного каталога:

Белов П.Г.Управление рисками, системный анализ и моделирование : учеб. и практикум для бакалавриата и магистратуры для вузов по направл.280700 "Техносферная безопасность"(квалификация/степень-магистр): [в 2 ч.]. Ч.1 / П. Г. Белов. - М. : Юрайт, 2016. - 211 с. : ил. - (Бакалавр.Магистр).

## 7. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Для обеспечения образовательного процесса по дисциплине обучающимся предоставляется возможность круглосуточного дистанционного индивидуального доступа к электронным библиотечным системам из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет».

Наименование ресурса	Интернет-ссылка на ресурс
<b>"ZNANIUM.COM"</b>	
Электронная библиотечная система "ZNANIUM.COM".	<a href="http://znanium.com">http://znanium.com</a>
<b>ООО "Издательство Лань"</b>	
Электронная библиотечная система ООО "Издательство Лань".	<a href="http://e.lanbook.com">e.lanbook.com</a>
<b>ООО "Электронное издательство ЮРАЙТ"</b>	
Электронная библиотечная система ЮРАЙТ. ЭБС "Легендарные книги"	<a href="http://biblio-online.ru">http://biblio-online.ru</a> , <a href="https://biblio-online.ru/catalog/legendary">https://biblio-online.ru/catalog/legendary</a>
<b>Электронная библиотека МАИ</b>	
Электронная библиотека МАИ (собственность МАИ).	<a href="http://elibrary.mai.ru/MegaPro2/Web">http://elibrary.mai.ru/MegaPro2/Web</a>
<b>Электронная библиотека Консорциума аэрокосмических вузов России</b>	
Электронная библиотека Консорциума аэрокосмических вузов России.	<a href="http://elsau.ru">http://elsau.ru</a>
<b>Библиотека РФФИ</b>	
Библиотека РФФИ	<a href="http://www.rfbr.ru/rffi/ru/library">http://www.rfbr.ru/rffi/ru/library</a>
<b>Единое окно доступа к образовательным ресурсам</b>	
Единое окно доступа к образовательным ресурсам	<a href="http://window.edu.ru/">http://window.edu.ru/</a>
<b>Polpred.com</b>	
Polpred.com. Обзор СМИ	<a href="http://polpred.com">http://polpred.com</a>
<b>ООО "РУНЭБ"</b>	
Электронная библиотечная система eLIBRARY.	<a href="http://elibrary.ru">http://elibrary.ru</a>
<b>ООО "Национальный цифровой ресурс "Рукопт"</b>	
ООО "Национальный цифровой ресурс "Рукопт".	<a href="http://text.rucont.ru">http://text.rucont.ru</a>
<b>ООО "ИВИС"</b>	
ООО "ИВИС".	<a href="http://ivis.ru">http://ivis.ru</a>
<b>ООО "Интегратор авторского права"</b>	
ООО "Интегратор авторского права" IQlib.	<a href="http://www.iqlib.ru/">http://www.iqlib.ru/</a>
<b>ФГБУ "РГБ"</b>	
Электронная библиотека диссертаций РГБ.	<a href="http://dvs.rsl.ru">http://dvs.rsl.ru</a>

Национальная электронная библиотека (НЭБ).	<a href="http://нэб.рф">http://нэб.рф</a>
<b>ИП НЭИКОН</b>	
Некоммерческое партнерство "Национальный Электронно-Информационный Консорциум".	<a href="http://archive.neicon.ru">http://archive.neicon.ru</a>
Научные полнотекстовые ресурсы издательства Springer (архив).	<a href="http://link.springer.com/">http://link.springer.com/</a>
Научные полнотекстовые журналы издательства Taylor&Francis Group (архив).	<a href="http://www.tandfonline.com/">http://www.tandfonline.com/</a>
База данных GreenFile компании EBSCO.	<a href="http://www.greeninfoonline.com">http://www.greeninfoonline.com</a> .
<b>Внешнеэкономическое объединение "Академинторг"</b>	
American Physical Society American Mathematical Society	<a href="http://publish.aps.org/">http://publish.aps.org/</a> <a href="http://www.ams.org/mathscinet/index.html">http://www.ams.org/mathscinet/index.html</a>
<b>ФГБУ "ГПНТБ России"</b>	
База данных Web of Science (правообладатель - Thomson Reuters, с 03.10.2016 г. - Clarivate Analytics).	<a href="http://www.webofscience.com">www.webofscience.com</a>
База данных Scopus издательства Elsevier.	<a href="http://scopus.com">http://scopus.com</a>
Springer Customer Service Center GmbH в научных и образовательных целях. Springer Nature	<a href="http://link.springer.com/">http://link.springer.com/</a> <a href="http://www.nature.com/">http://www.nature.com/</a>
База данных компании EBSCO Publishing: БД CASC. БД <a href="http://www.mathscinet.org/">MathSciNet via EBSCOhost</a> .	<a href="http://search.ebscohost.com">http://search.ebscohost.com</a>
Научные полнотекстовые журналы и книги издательства Elsevier.	<a href="http://www.sciencedirect.com">http://www.sciencedirect.com</a> <a href="http://www.elsevierscience.ru/products/science-direct">http://www.elsevierscience.ru/products/science-direct</a>
<b>РФФИ</b>	
Научные полнотекстовые англоязычные журналы American Chemical Society.	<a href="http://pubs.acs.org">http://pubs.acs.org</a> .

## 8.МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Эффективным способом развития творческих способностей студентов при изучении дисциплины является самостоятельная работа, которая нацелена на проработку студентами материала прошедших контактных занятий и подготовку к предстоящим занятиям.

Самостоятельная работа студентов проводится ими в соответствии с собственными возможностями. Можно, однако, рекомендовать групповое изучение материалов, обеспечивающее совместную работу нескольких студентов, что положительно влияет на качество проработки программы курса.

В то же время высокая степень усвоения изучаемой дисциплины достигается при постоянной работе студентов над текущим материалом. В этой связи желательна проработка лекционного материала в день его прочтения, что позволяет, во-первых, оперативно (на следующей лекции) снимать возникающие вопросы и, во-вторых, создавать багаж знаний по дисциплине задолго до промежуточной аттестации.

При подготовке к практическим занятиям также необходима проработка лекционного материала. Это позволит осознанно работать с предлагаемым материалом преподавателем на практическом занятии, а, следовательно, закладывать базу методик и приемов при решении практических задач.

При изучении материала необходимо делать акцент не на зазубривании материала, а на понимании его физической сути, что развивает мышление и позволяет понять методологию изучаемой дисциплины.

*Методические рекомендации к заданиям:*

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины является изучение теоретических аспектов, связанных с планированием деятельности предприятия на ближайшую и долгосрочную перспективу с учетом систематически возникающих в хозяйственно-финансовой деятельности предприятия рисков, методов их оценки и способов снижения экономических последствий в случае наступления рискованного события.

В рамках учебного процесса взаимосвязаны три вида нагрузки: аудиторная работа (лекции, практические занятия), самостоятельная работа студентов, контактные часы, в рамках которых преподаватель, с одной стороны, оказывает индивидуальные консультации по ходу выполнения самостоятельных заданий, с другой стороны, осуществляет контроль и оценивает результаты этих индивидуальных заданий. Оптимальный вариант планирования и организации студентом времени, необходимого для изучения дисциплины – распределить учебную нагрузку равномерно, то есть каждую неделю знакомиться с необходимым теоретическим материалом на лекционных занятиях и закреплять полученные знания самостоятельно, прочитывая рекомендуемую литературу.

К практическим занятиям необходимо готовиться заранее, чтобы была возможность проконсультироваться с преподавателем по трудным вопросам. В случае пропуска занятия, необходимо предоставить письменную разработку пропущенной темы.

Материалы для успешного освоения дисциплины: опорный конспект лекций; тестовые задания; задания для самостоятельной проработки, размещены на портале учебно-методической работы. Самостоятельную работу следует выполнять согласно графику и требованиям, предложенным преподавателем.

Рекомендуется следующим образом планировать и организовать время, необходимое на изучение дисциплины «Управление рисками».

В ходе лекционных занятий студентам рекомендуется вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации по их применению. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых во внеаудиторное время можно сделать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

При подготовке к практическим занятиям, обучающимся необходимо изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в



периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. В ходе подготовки к практическим занятиям необходимо освоить основные понятия и методики расчета показателей, ответить на контрольные вопросы. Творчески подойти к подготовке своего участия в дебатах, круглых столах, деловых играх.

В случае пропусков занятий, наличия индивидуального графика обучения и для закрепления практических навыков студентам могут быть выданы типовые индивидуальные задания, которые должны быть сданы в установленный преподавателем срок.

Для понимания материала и качественного его усвоения рекомендуется такая последовательность действий:

- изучение конспекта лекции в тот же день (после лекции) - 10-15 минут. Изучение конспекта лекции за день перед следующей лекцией - 10-15 минут. Изучение теоретического материала по учебнику и конспекту - 2 час. в неделю , всего в неделю – 2 час. 30 минут ;
- в течение недели 1 часа. работать с литературой в библиотеке (электронной библиотеке);
- при подготовке к практическим занятиям следующего дня, необходимо сначала прочитать основные понятия и подходы по теме практического занятия. При подготовке к выполнению внеаудиторных заданий нужно сначала понять, что и как требуется сделать, какой теоретический материал нужно использовать, наметить план решения задач и заданий.

Рекомендации по работе с литературой заключаются в необходимости изучения книг. Рекомендуется после изучения очередного параграфа книги выполнить несколько простых упражнений на данную тему. Кроме того, очень полезно мысленно задать себе следующие вопросы (и попробовать ответить на них): о чем этот параграф? какие новые понятия введены, каков их смысл? что даст это на практике?

При подготовке к экзамену по дисциплине «Управление рисками» обучающийся прорабатывает содержание лекций по своему конспекту и по рекомендованным учебникам. На каждый вопрос, обучающийся должен написать план ответа, кратко перечислить и запомнить основные факты, положения. На этапе подготовки к зачету обучающийся систематизирует и интегрирует информацию, относящуюся к разным разделам лекционного материала, лучше понимает взаимосвязь различных фактов и положений дисциплины, восполняет пробелы в своих знаниях. Особое место среди форм контроля занимает тестирование по темам дисциплины.

Тестирование позволяет осуществить не только контроль, но и самоконтроль знаний студента, систематизировать их. Тесты являются средством для подготовки к зачету. При выполнении тестов, прежде всего студенту рекомендуется внимательно задание закрытой формы (отметить один или более правильных ответов), необходимо прочитать тестовое утверждение и в приведенном списке отметить сначала те ответы, в которых студент уверен, и определить те, которые точно являются ошибочными, затем еще раз прочитать оставшиеся варианты, подумать, не являются ли еще какие-то из них правильными. Важно дочитать варианты ответов до конца, чтобы различить близкие по форме, но разные по содержанию ответы. Тестовые задания служат основой проверки знаний в качестве промежуточного контроля и с целью

контроля остаточных знаний студентов после окончания изучения дисциплины «Управление рисками».

Выполнение домашнего студента является повторением, закреплением и усвоением пройденного на занятии материала, подготовка к изучению новых вопросов, расширение и углубление знаний, формирование умений и навыков. Преподаватель формулирует домашнее задание оптимальным по объёму и содержанию с вопросами для обсуждения и расчетными задачами, предполагая преемственность перехода от ранее изученного к новому.

Самостоятельная работа обучающихся является неотъемлемым элементом изучения дисциплины «Управление рисками». В ходе самостоятельной работы происходит формирование знаний, умений и навыков в учебной, научно-исследовательской, профессиональной деятельности, формирование общекультурных и профессиональных компетенций будущего бакалавра. Самостоятельная работа обучающихся предполагает изучение теоретического материала по актуальным вопросам дисциплины. Рекомендуются самостоятельное изучение доступной учебной и научной литературы, материалов периодической печати, интернет-ресурсов.

Самостоятельно изученные теоретические материалы повышают уровень подготовки обучающегося к усвоению лекционного материала и используются при выполнении заданий практических занятий. В процессе самостоятельной работы обучающиеся: осваивают материал, предложенный им на лекциях с привлечением указанной преподавателем литературы; осваивают дополнительные теоретические вопросы, связанные с анализом проблем современного менеджмента. Целями самостоятельной работы обучающегося являются: формирование навыков самостоятельной образовательной деятельности; выявление и устранение обучающимся пробелов в знаниях, необходимых для изучения данного курса; осознание роли и места изучаемой дисциплины в образовательной программе, по которой производится обучение.

Самостоятельная работа обучающегося обеспечена необходимыми учебными и методическими материалами основной и дополнительной литературой; демонстрационными материалами, используемыми во время проработки лекционных занятий. Организация самостоятельной работы по освоению содержания дисциплины «Антикризисный менеджмент» включает в себя такие виды работ как самостоятельное изучение текстов лекций, учебников из списка основной и дополнительной рекомендуемой литературы, использование ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и пр.

Целесообразно ознакомиться с раскрытием содержания каждой лекции по нескольким рекомендованным источникам для сопоставления точек зрения различных авторов с различных методологических позиций, а для более углубленного изучения воспользоваться дополнительной литературой. Целесообразно также составление индивидуального терминологического словаря (гlossария) по теме вопросов, вынесенных на самостоятельное изучение, и словаря новых понятий, с которыми обучающийся впервые сталкивается в своей образовательной практике. Для успешного освоения вопросов, вынесенных на самостоятельное

изучение, необходимо законспектировать предложенные вопросы. Возможно использование литературы, подобранной самим обучающимся.

При освоении дисциплины «Управление рисками» по использованию информационных технологий преподаватель рекомендует студентам использовать доступ к открытым файловым серверам сети Internet. При подготовке презентаций по темам самостоятельной работы студентам. Структура презентации должна иметь следующий вид:

- титульный слайд (1 слайд);
- актуальность темы презентации, цели и задачи исследования (2-3 слайда);
- постановка задач исследования (1-2 слайд);
- методы и результаты решения поставленных задач (6-8 слайдов);
- общие выводы и личный вклад студента в исследование (2-3 слайда);
- финальный слайд (1 слайд).

Таким образом, общее число слайдов в презентации должно составлять 12-18.

Несколько советов по подготовке слайдов

Готовя слайды, следуйте простым принципам:

Не перегружайте слайд информацией - не больше 30 слов.

- Не дублируйте текст выступления
- Текст на слайдах должен быть простым и содержать ключевые данные вашего выступления, которые вы объясняете и комментируете.
- Следуйте правилу : одно предложение – одна мысль
- По возможности заменяйте текст на символы
- Не перегружайте презентацию частой сменой слайдов , анимационными и звуковыми эффектами. Это не концентрирует внимание, а напротив – отвлекает слушателей
- Не используйте больше 3 шрифтов
- Не используйте более 3-х цветов! Помните - цвет это тоже информация
- Выберите привлекательный шаблон оформления слайдов — профессиональный, но не слишком броский. Оформление не должно отвлекать внимание от содержания выступления.
- Сопровождение выступления слайдами должно соответствовать тексту выступления, каждому его этапу

Не стоит в своей презентации опираться только на слайды и зависеть от них. Основная «нагрузка» презентации лежит докладчике. Выступление не должно пострадать даже в том случае, если техника даст сбой. Подготовьте раздаточный материал.

## **9. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Дисциплина ориентирована на применение компьютерной техники, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», электронной библиотеки МАИ для поиска, сбора, хранения, обработки и представления информации.

Программное обеспечение, Интернет-ресурсы, электронные библиотечные системы:

1. Сайт Ассоциации по управлению проектами. <http://www.sovnet.ru>

2. Университетская библиотека онлайн <http://www.biblioclub.ru>
3. Образовательный портал по экономике, социологии и менеджменту. <http://www.ecsoman.edu.ru>
4. Книги и статьи по менеджменту <http://www.aup.ru>
5. Журнал «Проблемы теории и практики управления» <http://www.ptpu.ru>
6. Журнал «Вопросы экономики» <http://www.vopreco.ru>

## **10. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Материально-техническое обеспечение форм учебной работы по дисциплине (модулю) «Управление рисками» включает в себя наличие:

- учебно-методические материалы по подготовке к практическим занятиям и организации самостоятельной работы студентов
- тематические аудитории, оборудованные интерактивной доской.
- Комплект электронных презентаций/слайдов.
- Компьютерный класс, оснащенный презентационной техникой (проектор, экран, компьютеры/ноутбуки).
- Библиотеки кафедры и института.
- Компьютерный класс.
- Презентационная техника (проектор, экран, компьютер/ноутбук).
- Пакеты ПО общего назначения (текстовые редакторы, графические редакторы).
- Доступ к Интернет-ресурсам.

### Аннотация рабочей программы

Дисциплина Управление рисками является частью Блока 1 Дисциплины дисциплин подготовки студентов по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент. Дисциплина реализуется на Ступино факультете «Московский авиационного института (национального исследовательского университета)» кафедрой (кафедрами) ЭиУ.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций: ПК-15 ,ОПК-4.

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с: изучением основных подходов к управлению рисками в современных условиях вопросами сбора, обработки и анализа информации о возможных рисках для принятия управленческих решений, и проведения анализа их эффективности.

Преподавание дисциплины предусматривает следующие формы организации учебного процесса: Лекция, Практическое занятие.

Программой дисциплины предусмотрены следующие виды контроля: рубежный контроль в форме Тестирование и промежуточная аттестация в форме Экзамен (7 семестр).

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетных единиц, 108 часов. Программой дисциплины предусмотрены лекционные (18 часов), практические (18 часов), лабораторные (0 часов) занятия и (36 часов) самостоятельной работы студента.

Прикрепленные файлы

Тест 1.docx

**ТЕСТ 1. РИСК КАК ОБЪЕКТ УПРАВЛЕНИЯ**

**1. Риск в переводе с испано - португальского означает:**

- а) гора, горная вершина
- б) риф, подводная скала**
- в) преграда, препятствие
- г) глубина, подводное дно

**2. Управление рисками это:**

- а) выявление внешних угроз предприятия и их предотвращение
- б) одна из основных функций управляющего предприятием

**в) совокупность системно организованных процедур по достижению величины риска в определённых пределах**

г) искусство планирования руководства в условиях неопределенной хозяйственной ситуации

**3. Одним из наиболее существенных «управленческих» рисков является:**

- а) риск потери управляемости проектом**
- б) риск упущенной выгоды
- в) риск снижения доходности
- г) риск форс-мажорных обстоятельств

**4. Что предполагает необходимость выбора из двух или нескольких возможных вариантов решений, направлений, действий?**

- а) противоречивость
- б) альтернативность**
- в) неопределённость
- г) всё выше перечисленное

**5. Риск, связанный с опасностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов:**

- а) валютный риск
- б) процентный риск
- в) кредитный риск**

г) инфляционный риск

**6. К функциям риска не относится:**

а) инновационная

б) аналитическая

в) защитная

г) инфляционная

**7. Чтобы сгладить негативные явления, связанные с рисками, необходимо выявить:**

а) основные источники его возникновения, наиболее вероятные виды

б) допустимый уровень риска

в) методы измерения и снижения риска

г) всё выше перечисленное

**8. Стоимость риска представляет собой:**

а) вероятность наступления события

б) организацию управления риском

в) фактические убытки предпринимателя

г) доход по возмещению убытков

**9. Под каким риском понимается риск наступления косвенного финансового ущерба, в результате неосуществления какого либо мероприятия?**

а) риск снижения доходности

б) риск упущенной выгоды

в) валютный риск

г) систематический риск

**10. Риск, связанный с возможностью потерь при реализации ценных бумаг или других товаров из-за изменения оценки их качества:**

а) производственный риск

б) имущественный риск

в) риск ликвидности

г) финансовый риск

**11. Процесс непосредственного воздействия на риск включает три основных способа:**

а) снижение, сохранение, передача риска

б) снижение, сохранение, контроль риска

в) увеличение, сохранение, передача риска

г) увеличение, сохранение, контроль риска

**12. Риск, связанный с опасностью полной потери предпринимателем собственного капитала:**

- а) биржевой риск
- б) имущественный риск
- в) риск банкротства**
- г) дефляционный риск

**13. К какому признаку, положенному в основу классификации рисков, относятся ретроспективные риски?**

- а) характер учёта и последствий
- б) время возникновения**
- в) сфера возникновения
- г) основные факторы возникновения

**14. В зависимости от возможного результата рискового события риски бывают:**

- а) чистые и дефляционные
- б) селективные
- в) чистые и спекулятивные**
- г) инфляционные и дефляционные

**15. Какие риски относятся к чистым?**

- а) финансовые
- б) региональные
- в) операционные
- г) природоестественные**

**16. Какой риск связан с финансовыми потерями, вызванными изменениями фискальной политики?**

- а) инновационный риск
- б) налоговый риск**
- в) организационный риск
- г) отраслевой риск

**17. Функцией субъекта управления является:**

- а) функция программирования
- б) информационная
- в) прогнозирование**
- г) стратегическая

**18. Цель рискового вложения капитала это?**

- а) выплата дивидендов



- б) покупка оборудования
- в) получение максимальной прибыли**
- г) уменьшение убытков от предпринимательской деятельности

**19. Один из способов воздействия на риск:**

- а) сохранение риска**
- б) мотивация риска
- в) контроль риска
- г) оценка риска

**20. К функциям объекта управления риском не относится:**

- а) рисковое вложение капитала
- б) работа по снижению величины риска
- в) контроль за выполнением риск – программы**
- г) страхование риска

**21. Принципы, определяющие концептуальные положения, являющиеся наиболее общими:**

- а) методические;
- б) методологические;
- в) операциональные;

**22. К качественным методам относится:**

- а) метод экспертных оценок;
- б) комбинированные методы;
- в) литературно – фантастические методы;
- г) статистические данные;

**23. Какой метод представляет собой графический способ прослеживания последовательности отдельных возможных инцидентов?**

- а) «события – последствия»;
- б) «деревьев – отказов»;
- в) «деревьев – событий»;
- г) «индекс безопасности»;

**24. К какой группе методов относится наличие информации о структуре объекта?**

- а) методы аналогии;
- б) целевые методы;
- в) экспертные методы;
- г) метод структурного моделирования;

**25. Какие решения могут быть выделены в процессе управления риском?**

- а) риск – целеполагания;
- б) риск – маркетинга;
- в) риск – менеджмента;
- г) всё выше перечисленное;



## **ТЕСТ 2. ОСНОВНЫЕ СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ СНИЖЕНИЯ РИСКА**

### **1. Лимитирование как метод снижения риска – это:**

- а) система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятностные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений;
- б) установление системы ограничений (как сверху, так и снизу), способствующей уменьшению степени риска;
- в) процесс распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой. Она является наиболее обоснованным и относительно менее затратным способом снижения степени риска;
- г) метод снижения рисков, основанный на резервировании предприятием части своих ресурсов и позволяющий преодолеть негативные последствия, как правило, по однотипным рискам.

### **2. Диверсификация, как метод снижения риска – это:**

- а) процесс распределения инвестируемых средств между объектами вложения, который непосредственно не связаны между собой;
- б) операция по покупке срочных контрактов или опционов;
- в) прогнозирование уровня дополнительных затрат, оценке тяжести возможного ущерба, использовании всего финансового механизма для ликвидации угрозы риска или его последствий;
- г) метод минимизации негативных последствий для предприятия, выбираемых и осуществляемых в рамках самого предприятия.

### **3. Наиболее простое и радикальное направление нейтрализации рисков – это:**

- а) отказ фирмы от совершения финансовых операций или от вида деятельности, связанных с высоким уровнем риска;
- б) избежание потенциальных потерь связанных с производственными рисками;
- в) заключение договоров с малоизвестными поставщиками;
- г) внедрение в производство неизученных инноваций.

### **4. Риск-менеджмент – это:**

- а) целенаправленный поиск и организация работы по снижению степени риска, искусство получения и увеличения дохода (выигрыша, прибыли) в неопределенной хозяйственной ситуации.
- б) передача ответственности за риск другому лицу;
- в) обеспечение гармонии в развитии организации, т. е. согласованного и эффективного функционирования всех внешних и внутренних элементов организации;
- г) какие-либо закономерности, устойчивые требования, при соблюдении которых обеспечивается эффективное развитие организации.

#### **5. Инфляционный риск – это:**

- а) риск прямых убытков и потерь или недополучения прибыли из-за неблагоприятных изменений политической ситуации в государстве;
- б) риск, который связан с циклическим развитием экономики, сменой стадий;
- в) риск экономических потерь, возникающий в любой коммерческой, производственно-хозяйственной деятельности конъюнктуры финансового рынка;
- г) риск, связанный с ростом цен, падения покупательной способности рубля, переполнением каналов денежного обращения излишней денежной массы;

#### **6. Способ разделения риска между участниками проекта - это:**

- а) лизинг;
- б) инжиниринг;
- в) факторинг;
- г) консалтинг.

#### **7. Резервирование средств - это:**

- а) установление соотношения между потенциальными рисками, влияющими на стоимость проекта, и размером расходов, необходимых для преодоления сбоев в выполнении проекта;
- б) создание специального страхового запаса;
- в) установление соотношения между возможными рисками, не влияющими на стоимость проекта, и размером расходов, необходимых для преодоления сбоев в выполнении проекта;
- г) установление системы ограничений, способствующих уменьшению степени риска.

#### **8. Риск портфеля ценных бумаг состоит из:**

- а) диверсифицированных и недиверсифицированных рисков;
- б) лимитированных и не лимитированных рисков;
- в) диверсифицированных и лимитированных ;
- г) материальных и финансовых рисков.

#### **9. Коммерческая тайна включает в себя:**

- а) комплекс правовых, административных, организационных, инженерно-технических, финансовых, социальных и иных мер, основанных на правовых нормах РФ и организационно-распорядительных положениях руководителя предприятия;
- б) документы, дающие право на осуществление предпринимательской деятельности;
- в) условия конкурсов или аукционов по приватизации объектов государственной или муниципальной собственности (сведения находятся в открытом доступе);
- г) информацию по хозяйственной деятельности организации.

#### **10. Страховой случай – это:**

- а) совокупность ситуаций, при которых наступает ответственность страховщика;
- б) явления, при наступлении которых не производят выплаты из ранее образованного централизованного страхового фонда;
- в) ущерб жизни, здоровью, имущества незастрахованного лица;
- г) причинение морального вреда или возникновения обязанности по возмещению упущенной выгоды.

#### **11. Страховщик обязан:**

- а) в случае проведения страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба застрахованному имуществу, либо в случае увеличения его действительной стоимости перезаключить по заявлению страхователя договор страхования с учетом этих обстоятельств;
- б) при наступлении страхового случая произвести страховую выплату в установленный договором срок;
- в) возместить расходы, произведенные страхователем при страховом случае для предотвращения или уменьшения ущерба застрахованному имуществу в том случае, если возмещение предусмотрено правилами страхования;
- г) все перечисленное.

#### **12. Страхователь обязан:**

- а) своевременно вносить страховые взносы;
- б) при заключении договора страхования сообщать страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;
- в) принимать необходимые меры для предотвращения или уменьшения ущерба застрахованному имуществу при страховом случае и сообщать страховой компании о наступлении страхового случая и сроках, установленных договором страхования;
- г) все перечисленное.

**13. Имущественное страхование – это:**

- а) страхование средств наземного, воздушного, водного транспорта и других видов имущества;
- б) страхование ответственности владельцев автотранспортных средств, перевозчика, предприятий и источников повышенной опасности;
- в) страхование различных видов гражданской ответственности;
- г) передача отдельных объектов или части риска на страхование от одного страховщика к другому.

**14. Договор страхования прекращается в случае:**

- а) истечении срока действия;
- б) ликвидации страховщика;
- в) выплат страхователю;
- г) краха экономики.

**15. К какой классификации страхования в России относится медицинское страхование:**

- а) личное;
- б) имущественное;
- в) страхование гражданской ответственности;
- г) перестрахование имущества.

**16. Метод страхования ограничивающий ответственность страховщика, оставляя часть риска страхователю:**

- а) частичный;

- б) полный;
- в) непропорциональный;
- г) избыточный.

**17. К основным элементам программы страхования предприятия не относится:**

- а) анализ общеэкономической ситуации;
- б) определение параметров требуемого страхового покрытия для каждого из страхуемых рисков;
- в) анализ сроков страхования;
- г) анализ риска на предприятии.

**18. По объёму ответственности страховщика риски делятся на:**

- а) индивидуальные и универсальные;
- б) портфельные и традиционные;
- в) пропорциональные и непропорциональные;
- г) полные и частичные.

**19. Что не относится к этапам управления рисками:**

- а) оценка риска;
- б) управление страховым портфелем;
- в) установление риска;
- г) контроль за риском.

**20. Какой фактор характерен для всех видов страховой деятельности:**

- а) неликвидности;
- б) неопределенности;
- в) несостоятельности;
- г) инфляция.

**21. Что является особо важным критерием, используемым для оценки риска банкротства?**

- а) платежеспособность;
- б) ликвидность;
- в) финансовая устойчивость;
- г) целесообразность;

**22. Какие данные используются при возникновении вероятности наступления риска потери?**

- а) статистические данные;
- б) смета расходов;
- в) бухгалтерская отчетность;
- г) компетентность руководителя;

**23. Какие риски относятся к инвестиционным?**

- а) риск упущенной выгоды;
- б) риск снижения доходности;
- в) риск прямых финансовых потерь;
- г) всё выше перечисленное;

**24. На основании какого анализа разрабатываются мероприятия по противостоянию угрозам риска?**

- а) SWOT – анализ;
- б) смета расходов;
- в) STEP – анализ;
- г) бизнес – план;

**25. Что не входит в задачи управления рисками?**

- а) повышение прибыльности;
- б) снижение издержек;
- в) смягчение рисков;
- г) анализ среды;

**26. Какой из перечисленных этапов не входит в общий процесс стратегического управления?**

- а) выбор стратегии;
- б) анализ среды;
- в) оценка и контроль выполнения;
- г) определение масштаба управляемости;



### ТЕСТ 3. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

**1. Какой из перечисленных этапов не входит в общий процесс стратегического управления?**

- а) выбор стратегии;
- б) анализ среды;
- в) оценка и контроль выполнения;
- г) определение масштаба управляемости;

**2. Финансирование подразумевающее, отвлечение части средств предприятия на организацию резервных фондов до того, как произойдут непредвиденные события?**

- а) Дособытийное финансирование
- б) Текущее финансирование
- в) Послесобытийное финансирование
- г) Ничего из выше перечисленного

**3. Мероприятие по управлению рисками происходящее в виде страхования, и требующее уплаты определенных взносов в страховую компанию?**

- а) Сохранение риска
- б) Передача риска
- в) Снижение риска
- г) Все выше перечисленное

**4. Критерий при принятии решений в условиях неопределенности, предложенный Х.Марковицем, позволяющий одновременно учитывать размер ожидаемого дохода и величину его колебания**

- а) Критерий среднего отклонения
- б) Критерий математического ожидания
- в) Критерий ожидаемой полезности
- г) Критерий соблюдения осторожности

**5. Какой убыток приносит непосредственный ущерб здоровью, имуществу или имущественным интересам?**

- а) Прямой убыток
- б) Косвенный убыток
- в) Смешанный убыток
- г) Ничего из выше перечисленного

**6. Вид ущерба, возникающий в результате аварии или несчастного случая, где пострадали сотрудники по вине предприятия?**

- а) Ущерб имуществу предприятия
- б) Убытки, связанные с потерей прибыли, в результате снижения или остановки производства
- в) Ущерб жизни и здоровью персонала
- г) Нанесение ущерба окружающей среде

**7. Вид ущерба связанный с наступлением гражданской ответственности предприятия перед государством и населением, проживающих на загрязненной территории?**

- а) Нанесение ущерба окружающей среде
- б) Нанесение ущерба третьим лицам
- в) Убытки, связанные с недопоставкой продукции или услуг потребителя
- г) Ущерб имущества предприятия

**8. Риск, возникающий вследствие ненадлежащего качества управления и организации производства, прежде всего за счет низкого организационно – технического уровня производства, отсутствия инноваций, нерациональной организации рабочих мест?**

- а) Экологический
- б) Природный
- в) Индивидуальный
- г) Производственный

**9. Внешними факторами риска производственного предприятия являются?**

- а) Научно - технические, политические, социально-экономические и экологические
- б) Основные и вспомогательные
- в) Обеспечивающие
- г) Возникающие в сфере управления

**10. Какая программа всей производственной, хозяйственной и социальной деятельности коллектива предприятия, направлена на выполнение заданий стратегического плана при наиболее полном рациональном использовании ресурсов?**

- а) Стратегический план
- б) Тактический план
- в) Финансовый план
- г) Издержки производства

**11. Какой этап не входит в жизненный цикл проекта?**

- а) выводение на рынок;
- б) разработка;
- в) зрелость;
- г) банкротство;
- д) упадок;
- е) рост;

**12. Задачи стратегического рископланирования сводятся к планированию:**

- а) Минимизации издержек и потенциальных потерь предприятия;
- б) Улучшению социальной политики фирмы;
- в) Стратегических инноваций и риска
- г) Все выше перечисленное

**13. Этапы составления стратегического рископлана включает в себя:**

- а) Анализ внешней и внутренней среды организации;
- б) Определение политики фирмы в области управления рисками;
- в) Формирование стратегии и выбор альтернатив;
- г) Все вышеперечисленное

**14. Оценка рискозащищенности страны не включает в себя оценки:**

- а) Ресурсного потенциала;
- б) Количество людей с доходом более 1млн.\$ на 1млн. жителей страны;
- в) Уровень безработицы;
- г) Зависимость от импорта зарубежной техники.

**15. К факторам риска вспомогательной производственной деятельности относят:**

- а) Недостаточный уровень технологической дисциплины;
- б) Остановки оборудования из-за вынужденной переналадки оборудования;
- в) Удлинения (по сравнению с плановыми сроками) сроков ремонта оборудования;
- г) Аварии.

**16. К имущественным убыткам относят:**

- а) Убытки, связанные с взятыми в аренду транспортными средствами
- б) Убытки, связанные со сданным в аренду оборудованием;
- в) Кража инвентаря.
- г) Все вышеперечисленное

**17. Среди факторов риска непроизводственной деятельности фирмы можно выделить:**

- а) Налогообложение;

- б) Изменение законодательства;
- в) Ухудшение социального климата
- г) Все вышеперечисленное

**18. Какие виды рископланирования существуют?**

- а) Оперативное и стратегическое
- б) Стратегическое, оперативное и тактическое
- в) Оперативное
- г) Тактическое и стратегическое

**19. Управленческий процесс создания и поддержания стратегического соответствия между миссией, целями, потенциальными возможностями, рисками и шансами организации – это**

- а) Стратегическое рископланирование
- б) Экономическая рискозащищенность
- в) Оперативное рископланирование
- г) Тактическое рископланирование

**20. Какой из перечисленных ниже методов подходит в качестве компенсации риска срыва собственных производственных планов или инновационных проектов:**

- а) Повышение квалификации административно-управленческого персонала предприятия
- б) Создание системы технико-экономического резервирования ресурсов
- в) Освоение гибких технологий производства, допускающих переключение на другие виды продукции
- г) Создание страхового резерва исходных продуктов

**21. В какой области применяется «метод экспертного анализа»?**

- а) ранжирование рисков;
- б) количественный анализ риска;
- в) мониторинг рисков в процессе управления и в условиях неопределенности;
- г) выявление, идентификация и ранжирование рисков, качественная и количественная оценка;

**22. Какой метод позволяет точно определить вероятные будущие денежные потоки инвестиционного проекта в связи с результатами предыдущих периодов времени?**

- а) дерево решений;
- б) дерево вероятностей;
- в) инвестиционное прогнозирование;
- г) факторный анализ;

**23. На размер какой величины не оказывают влияние абсолютные значения показателя?**

- а) коэффициент вариации;
- б) среднее квадратичное отношение;

- в) средняя величина;
- г) дисперсия;

**24. Какие критерии проектной эффективности рассматривают в качестве интегральных показателей, характеризующих результаты проекта?**

- а) NPV;**
- б) IRR;
- в) PBP;
- г) PT;
- д) всё выше перечисленное;

**25. В какой методики оценки риска банкротства предприятия было предложено использовать рейтинговое число?**

- а) Двухфакторная модель оценки вероятности банкротства предприятия М.А. Федотовой;
- б) Метод рейтинговой оценки финансового состояния предприятия;
- в) Методика, рассматриваемая в статье « Оценка и анализ финансовых рисков предприятия в условиях враждебной окружающей среды бизнеса»;

**Вопросы к экзамену по дисциплине**

**«Управление рисками»**

1. Факторы риска предпринимательской деятельности.
2. Факторы, формирующие профиль деловых рисков предприятия..
3. Риски производственной деятельности.
4. Коммерческие риски.
5. Посреднические риски.
6. Финансовые риски.
7. Классификация рисков по масштабам, формам и обстоятельствам их проявления.
8. Современные тенденции в управление рисками.
9. Концепция адаптивного динамического управления рисками.
10. Служба риск-менеджмента.
11. Контроль процесса управления рисками.
12. Полезность располагаемого дохода.
13. Инвестиционные риски.
14. Специфика предприятий авиационной промышленности как объекта управления..
15. Концепция всеобщего управления качеством и сертификации качества.
16. Характеристика российской экономики как среды бизнеса.
17. Классификация методов управления производством.
18. Экономико-математические методы в управлении предприятием.
19. Классификация методов управления.
20. Критерии и показатели экономической эффективности производства и управления.
21. Оценка эффективности управления производством и операциями.
22. Методы оценки эффективности управления трудовыми ресурсами.
23. Функционально-стоимостной анализ при проектировании продукции.
24. Характеристика рисков освоения новых технологий.
25. Потенциальный эффект внедрения новых технологий.
26. Основные технологии идентификации рисков.
27. Технический анализ рынка ценных бумаг.
28. Фундаментальный анализ рынка ценных бумаг.
29. Классический способ определения вероятностей случайных событий.
30. Способ определения вероятностей случайных событий по формуле логики (алгебры) событий.
31. Равновероятное распределение.

32. Биноминальное распределение.
33. Распределение Пуассона.
34. Нормальное распределение.
35. Контроль качества продукции методом последовательного анализа Вальда.
36. Оценка вероятности банкротства (Z-модель).
37. Дискретная аналитическая модель кредитного риска.
38. Непрерывная модель кредитного риска.
39. Основные понятия, используемые в управлении рисками.
40. Основные черты рисков.
41. Структурные характеристики рисков.
42. Основные причины неопределенности рисков.
43. Классификация рисков.
44. Классификация убытков.
45. Концепция управления риском.
46. Методы покрытия убытков.
47. Концепция приемлемого риска.
48. Спекулятивный риск.
49. Свойства системы управления риском.
50. Основные принципы управления риском.

## Темы рефератов к 1 теме.docx

### Темы рефератов:

1. Виды рисков и их влияние на производственно-хозяйственную деятельность предприятия.
2. Управление рисками как система менеджмента
3. Техногенные риски.
4. Экологические риски.
5. Политические риски.
6. Экономические риски.
7. Технические риски.
8. Производственные риски.
9. Финансовые риски.
10. Инвестиционные риски.
11. Инновационные риски.
12. Риск банкротства.
13. Валютный риск.
14. Производственные риски.
15. Транспортный риск.
16. Основные виды имущественных рисков.
17. Основные особенности спекулятивных, предпринимательских и коммерческих рисков.
18. Риски, связанные со снижением доходности (процентные, кредитные и др.).
19. Риски, связанные с покупательной способностью денег, вложением капитала, вероятностью потерь финансовых ресурсов.
20. Общие черты и проявления инфляционного (дефляционного) риска.
21. Классификации рисков.
22. Природоестественные риски.
23. Хеджирование рисков.
24. Управление информационными рисками.
25. Методы управления рисками (отечественный и зарубежный опыт).



## Задачи к 4 теме.docx

### 1.4.1. Задачи для решения

**Задача 1.** Найдите коэффициент вариации выплат по договору страхования на один год. Страховая сумма  $b=100\,000$  руб, вероятность смерти застрахованного в течение года  $q=0,0025$ .

**Задача 2.** Владелец ночного клуба обещает заплатить 1000 \$ певцу, пианисту и ударнику (игроки 1, 2 и 3) за совместную игру в его клубе. Выступление дуэта певца и пианиста он расценивает в 800 \$, ударника и пианиста – в 300 \$. Дуэт певец - ударник зарабатывает 500 \$ за вечер на одной станции метро, певец зарабатывает 200 \$ за вечер в открытом кафе. Ударник один – ничего не может заработать. Какое распределение дохода в 1000 \$ следует считать разумным, учитывая описанные возможности игроков?

**Задача 3.** Приведите примеры рисков ликвидности и чем они характеризуются?

**Задача 4.** Предположим, что вероятность пожара на застрахованном объекте стоимостью 6 млн.руб. равна  $q=10^{-4}$ . В случае пожара ущерб  $Y$  равномерно распределен от нуля до полной стоимости объекта. Проведите расчет среднего значения и дисперсии потерь по договору.

**Задача 5.** В компании застраховано 3000 человек с вероятностью смерти в течение года  $q=0,3\%$ . Компания выплачивает сумму  $b=250\,000$  руб. в случае смерти застрахованного в течение года и не платит ничего, если человек доживет до конца года. Определить суммарную премию, достаточную, чтобы обеспечить вероятность разорения порядка 5%.

**Задача 6.** Имеются следующие данные о доходности акций компаний А, Б и В:

Вероятность конкретного уровня доходности	Уровень доходности акций компании А. %	Уровень доходности акций компании Б. %	Уровень доходности акций компании В. %
0,12	-10	2	1
0,15	10	13	10
0,35	14	15	16
0,25	18	19	15
0,11	20	22	14
0,02	23	24	12

Вложения в акции какой компании являются более рисковыми?