

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Владимирский государственный университет  
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»  
(ВлГУ)



УТВЕРЖДАЮ

Проректор  
по образовательной деятельности  
А.А. Панфилов

« 30 » августа 2016 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Страхование и управление рисками**  
(наименование дисциплины)

Направление подготовки 38.03.05 «Бизнес-информатика»

Профиль/программа подготовки Бизнес-информатика

Уровень высшего образования бакалавриат

Форма обучения очная

| Семестр      | Трудоемкость<br>зач. ед./ час. | Лекции,<br>час. | Практич.<br>занятия,<br>час. | Лаборат.<br>работы,<br>час. | СРС,<br>час. | Форма<br>промежуточного<br>контроля<br>(экз./зачет) |
|--------------|--------------------------------|-----------------|------------------------------|-----------------------------|--------------|---|
| 4            | 3/108                          | 18              | 36                           | -                           | 54           | Зачет, КР   |
| 5            | 4/144                          | 18              | 18                           | 18                          | 45           | Экзамен (45)  |
| <b>Итого</b> | <b>7/252</b>                   | <b>36</b>       | <b>54</b>                    | <b>18</b>                   | <b>99</b>    | <b>Зачет, экзамен (45),<br/>КР</b>                  |

Владимир, 2016

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения дисциплины «Страхование и управление рисками» являются:

- изучение теоретических основ страхования и управления рисками;
- формирование навыков выявления, анализа и оценки рисков;
- развитие у студентов навыков выбора оптимальных стратегий в ситуациях,

связанных с риском.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО Дисциплина

«Страхование и управление рисками» относится к вариативной части учебного плана ОПОП бакалавриата по направлению 38.03.05 «Бизнес-информатика».

Данный курс базируется на методологии оценки эффективности и диагностики деятельности организации с точки зрения анализа внешних и внутренних факторов риска.

Дисциплина имеет предшествующие логические и содержательно-методические связи с дисциплинами «Теория вероятностей и математическая статистика», «Менеджмент», «Архитектура предприятия», «Экономика фирмы», «Управление разработкой и жизненным циклом информационных систем», уметь применять математические методы при решении экономических задач; владеть компьютерными технологиями интеллектуальной поддержки управленческих решений.

Дисциплина направлена на изучение курсов: «Управление проектами», «Системы поддержки принятия решений», «Стратегический менеджмент», «Финансовый менеджмент».

## 3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В результате изучения дисциплины у выпускника должны быть сформированы следующие *профессиональные* компетенции:

| Коды компетенции | Результаты освоения ОПОП                                 | Перечень планируемых результатов обучения   |
|------------------|--|---|
| ПК-14            | умение осуществлять планирование и организацию проектной | <b>Знать:</b><br>- основные стандарты управления проектами, методики планирования и организации проектной деятельности на их основе.<br><b>Уметь:</b> |



|                             |  |   |       |           |           |   |  |           |           |                |                              |
|-----------------------------|--|---|-------|-----------|-----------|---|--|-----------|-----------|----------------|------------------------------|
| 1                           | <b>Тема 1.</b> Введение в страхование и управление рисками   | 4 | 1-2   | 2         | 4         | - |  | 9         |           | 4/66,7         |                              |
| 2                           | <b>Тема 2.</b> Основы риск-менеджмента   | 4 | 3-5   | 2         | 6         | - |  | 9         |           | 6/75           |                              |
| 3                           | <b>Тема 3</b><br>Факторы риска: понятие, классификационные схемы   | 4 | 6-8   | 4         | 6         | - |  | 9         |           | 6/60           | Рейтинг-контроль 1           |
| 4                           | <b>Тема 4</b><br>Показатели оценки предпринимательского риска  | 4 | 9-11  | 2         | 6         | - |  | 9         |           | 6/75           |                              |
| 5                           | <b>Тема 5</b><br>Модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия      | 4 | 12-14 | 6         | 8         | - |  | 9         |           | 8/57           | Рейтинг-контроль 2           |
| 6                           | <b>Тема 6.</b><br>Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования предпринимательской деятельности | 4 | 15-17 | 2         | 6         | - |  | 9         | КР        | 7/50           | Рейтинг-контроль 3.<br>Зачет |
| <b>Итого в 4-м семестре</b> |  |   |       | <b>18</b> | <b>36</b> |   |  | <b>54</b> | <b>КР</b> | <b>37/68,5</b> | <b>Зачет</b>                 |
| 7                           | <b>Тема 7</b> Механизм управления производственным риском. Механизм управления финансовым риском                 | 5 | 1-2   | 2         | 2         | 2 |  | 7         |           | 3/50           |                              |
| 8                           | <b>Тема 8</b><br>Критерии принятия рискового решения в предпринимательской деятельности                          | 5 | 3-5   | 4         | 4         | 4 |  | 7         |           | 6/50           | Рейтинг-контроль 1           |
| 9                           | <b>Тема 9</b><br>Методы управления предпринимательским риском  | 5 | 6-9   | 4         | 4         | 2 |  | 8         |           | 5/50           |                              |
| 10                          | <b>Тема 10</b><br>Особенности управления внутренними административными рисками.                                  | 5 | 10-13 | 4         | 4         | 4 |  | 8         |           | 6/50           | Рейтинг-контроль 2           |

|              |  |   |       |           |           |           |  |           |           |                |                            |
|--------------|--|---|-------|-----------|-----------|-----------|--|-----------|-----------|----------------|----------------------------|
| 11           | <b>Тема 11</b><br>Страхование, как метод управления рисками.<br>Страхование предпринимательского риска | 5 | 14-15 | 2         | 2         | 2         |  | 7         |           | 3/50           |                            |
| 12           | <b>Тема 12.</b><br>Информационные технологии в управлении рисками                                      | 5 | 16-17 | 2         | 2         | 4         |  | 8         |           | 4/50           | Рейтинг-контроль 3         |
|              | <b>Итого в 5-м семестре</b>  |   |       | <b>18</b> | <b>18</b> | <b>18</b> |  | <b>45</b> |           | <b>27/50</b>   | <b>Экзамен (45)</b>        |
| <b>Всего</b> |  |   |       | <b>36</b> | <b>54</b> | <b>18</b> |  | <b>99</b> | <b>КР</b> | <b>64/59,3</b> | <b>Зачет, экзамен (45)</b> |

### **5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.05 «Бизнес-информатика» компетентностный подход к изучению дисциплины «Страхование и управление рисками» реализуется путём проведения лекционных, практических и лабораторных занятий с применением мультимедийных технологий.

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

- информационные технологии,
- проблемное обучение,
- дискуссия,
- индивидуальное обучение,
- междисциплинарное обучение.

### **6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

Текущий контроль знаний студентов по дисциплине «Страхование и управление рисками» производится преподавателем, ведущим практические и лабораторные занятия, в следующих формах:

- выполнение лабораторных работ;
- рейтинг-контроли
- выполнение заданий.

Промежуточная аттестация знаний студентов по дисциплине «Страхование и управление рисками» производится в 4-м семестре в форме зачета, в 5-м семестре в форме экзамена и защиты курсовой работы.

Фонды оценочных средств, включающие типовые задания и методы контроля, позволяющие оценить знания по данной дисциплине, включены в состав УМК дисциплины.

## **ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ**

### **Семестр 4**

#### **Рейтинг-контроль № 1**

##### **1. Защита и презентация эссе на тему (по согласованию с преподавателем)**

1. Риск как финансовая категория.
2. Назовите факторы предпринимательского риска.
3. Законы управления рисками.
4. Принципы управления рисками.
5. Идентификация факторов риска.
6. Основы построения системы факторов риска.
7. Анализ классификационной схемы видов риска в деятельности финансовых учреждений.

##### **2. Задание.**

Люди оказываются в состоянии беспокойства, когда у них появляются желания, которые пока не могут быть удовлетворены имеющимися возможностями. Они ощущают побуждение к действию, но одновременно – и препятствие, мешающее его исполнению. Как следствие, люди испытывают дискомфорт, неуверенность, им постоянно кажется, что что-то не так. Это внутреннее напряжение часто проявляется в суетливости, не скоординированной деятельности. Точно так же и в приложении к проблемам ведения хозяйственной, экономической деятельности в России в последние годы. И эти проявления беспокойства можно объяснить достаточно определенно: время, когда сравнительно легко и быстро можно было сделать большие деньги, минуло. На рынке товаров и услуг постепенно становится тесно. И теперь уже приходится бороться за каждый процент прибыли.

Ответить на вопросы:

1. Существует ли связь между внутренним напряжением, возникающим у человека в состоянии беспокойства, и его поступками?
2. Какие виды рисков преобладали в российской экономике в 1990-е гг?

3. Какие риски преобладают в российской экономике сегодня и как они влияют на ведение предпринимательской деятельности?

## **Рейтинг-контроль № 2**

### **1. Вопросы для устного собеседования**

1. В чем заключается выделение факторов риска?
2. В чем заключается идентификация факторов риска?
3. Изложите основы построения системы факторов риска.
4. Проведите анализ классификационной схемы видов риска в деятельности финансовых учреждений.
5. Чем определяются предпринимательские потери и зоны риска.
6. Какие математические модели оценки риска Вы знаете?
7. Назовите показатели оценки риска: абсолютные, относительные.
8. Перечислите показатели оценки риска: вероятностные, статистические, экспертные.

### **2. Задание**

Обстоятельства, которые в одной ситуации являются только фактором риска, в другой могут оказаться одним из основных элементов (например, причиной).

Например, наличие в организме одних бактерий или вирусов может препятствовать развитию определенного заболевания, т.е. их отсутствие является фактором риска, увеличивающим вероятность одного опасного явления, но при этом они сами по себе могут вызвать другое заболевание, т.е. одновременно являются причиной другого опасного явления.

Ответить на вопросы:

1. Приведите свои примеры обстоятельств, которые в одной ситуации являются только фактором риска, а в другой могут оказаться одним из основных элементов (например, причиной).
2. Существует ли различие в работе с обстоятельствами, которые в одной ситуации являются только фактором риска, а в другой могут оказаться причиной?

### **3. Решить задачу:**

Инвестор хочет купить одно из двух предприятий. Для этого ему понадобились сведения об их прибыли за последние три года. У предприятия А в десяти месяцах прибыль составила \$8000, в шести месяцах – \$10000, в двадцати – \$12000. У предприятия Б в двенадцати месяцах – прибыль \$9000, в двадцати – \$11000, в четырех месяцах – \$11500. Дайте обоснование выбора предприятия.

## **Рейтинг-контроль № 3**

## 1. Вопросы для устного собеседования

1. Назовите факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
2. Какие модели комплексной бальной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия Вы знаете?
3. Какие модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности предприятия Вы знаете?
4. Какие модели прогнозирования финансовой несостоятельности на основе зарубежных источников Вы знаете?
5. Назовите модели диагностики риска банкротства предприятия.
6. Назовите модели прогнозирования восстановления платёжеспособности предприятия.
7. В чем заключается идентификация рисков результатов планирования и методы их анализа?
8. Модели оценки риска результатов планирования на основе расчёта точки безубыточности.
9. Какие модели оценки динамики зон риска результатов планирования на основе определения предельных издержек и цены продукта Вы знаете?

## 2. Решить задачи

1. В ходе анализа специалистами компании экспертным путем были даны оценки вероятности получения прибыли (убытков) для двух вариантов перехода компании на ИТ-аутсорсинг:

|                    |     |      |      |      |      |
|--------------------|-----|------|------|------|------|
| Прибыль, млн. руб. | -2  | -1   | 0    | 1    | 2    |
| Вариант А          | 0,2 | 0,05 | 0,15 | 0,35 | 0,25 |
| Вариант Б          | 0,1 | 0,2  | 0,1  | 0,15 | 0,45 |

Сравните эти варианты и выберите наилучший, исходя из критерия минимизации рисков.

2. В ходе анализа специалистами компании экспертным путем были даны оценки вероятности получения прибыли (убытков) для двух вариантов перехода компании на ИТ-аутсорсинг:

|                    |     |     |     |     |     |     |     |
|--------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Прибыль, млн. руб. | -2  | -1  | 0   | 1   | 2   | 3   | 4   |
| Вариант А          | 0,1 | 0,1 | 0,2 | 0,2 | 0,3 | 0   | 0,1 |
| Вариант Б          | 0,1 | 0,1 | 0,2 | 0,1 | 0,2 | 0,1 | 0,2 |

Сравните эти варианты и выберите наилучший, исходя из критерия минимизации рисков.



3. Коммерческому банку предстоит принять решение о целесообразности кредитования организации. Согласно бухгалтерской отчетности фактическое значение коэффициента текущей ликвидности равно 1,6. Банк ведет статистику неплатежей, в соответствии с которой у конкурентов, оказывающихся должниками, коэффициент находился в диапазоне 0,9 : 1,8, а у аккуратных плательщиков – в диапазоне 1,2 : 2,7. Определить вероятность невыполнения заемщиком договорных обязательств и оценить степень кредитного риска.

## Семестр 5

### Рейтинг-контроль № 1

#### 1. Вопросы для устного собеседования

1. В чем заключается механизм управления финансовым риском?
2. В чем заключается механизм управления производственным риском?
3. В чем заключается механизм управления финансовым риском?
4. В чем заключается механизм комплексного управления производственным и финансовым риском?
5. В чем заключается механизм нейтрализации риска. Перечислите средства разрешения риска?
6. Назовите приёмы снижения степени риска.
7. Какие методы компенсации риска Вы знаете?
8. В чем заключается политика управления рисками?
9. Представьте систему критериев принятия рискованного решения.

#### 2. Решить задачи

1. Известно число отказов оборудования при работе в течение последних 350 часов:

|                            |    |    |    |    |    |    |    |    |          |
|----------------------------|----|----|----|----|----|----|----|----|----------|
| Число отказов оборудования | 0  | 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  | 7  | Итого    |
|                            |    |    |    |    |    |    |    |    | за 1 час |
| Частота                    | 55 | 75 | 40 | 30 | 50 | 40 | 30 | 30 | 350      |

Используя случайные числа, отобранные с помощью таблиц или генераторов случайных чисел, необходимо смоделировать появление отказов оборудования в течение 10 часов.

2. Известно число вредоносных программ, присылаемых в виде спам-рассылки в течение последних 48 часов:

|                            |   |    |    |    |   |   |          |
|----------------------------|---|----|----|----|---|---|----------|
| Число вредоносных программ | 0 | 1  | 2  | 3  | 4 | 5 | Итого    |
|                            |   |    |    |    |   |   | за 1 час |
| Частота                    | 5 | 10 | 12 | 15 | 4 | 2 | 48       |

Используя случайные числа, отобранные с помощью таблиц или генераторов случайных чисел, необходимо смоделировать появление вредоносных программ в виде спам-рассылки в течение 8 часов.

## Рейтинг-контроль № 2

### 1. Вопросы для устного собеседования

1. Раскройте критерии принятия решения в условиях определённости, стохастической неопределённости, не стохастической неопределённости.
2. Назовите эвристические правила принятия рискованного решения.
3. Понятие и виды методов управления рисками.
4. Раскройте особенности административных, юридических методов управления рисками.
5. В чем заключается сущность экономических методов управления рисками.
6. Раскройте понятие и содержание социальных методов управления рисками.
7. В чем заключаются особенности применения психологических методов управления рисками.
8. Назовите производственные методы управления рисками.
9. Раскройте особенности использования научно-прикладных методов в системе управления рисками.

### 2. Решить задачи

1. Специалисты отдела анализа угроз обследовали 4 компании и получили следующие результаты о зависимости между количеством каналов утечек и нанесенным ущербом:

|                                 |     |     |     |     |
|---------------------------------|-----|-----|-----|-----|
| Количество каналов утечек (шт.) | 1   | 3   | 7   | 8   |
| Нанесенный ущерб (тыс. руб.)    | 250 | 435 | 680 | 710 |

Используя линейную интерполяцию, найдите значение возможного ущерба, если в компании имеется 5 каналов утечек.

2. Специалисты отдела анализа угроз обследовали 8 компаний и получили следующие результаты о зависимости между количеством каналов утечек и нанесенным ущербом:

|                                 |   |     |     |     |     |     |     |     |
|---------------------------------|---|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Количество каналов утечек (шт.) | 2 | 3   | 4   | 5   | 6   | 8   | 9   | 10  |
| Нанесенный ущерб (млн. руб.)    | 1 | 1,5 | 2,1 | 2,4 | 3,3 | 4,2 | 4,9 | 5,6 |

Используя линейную интерполяцию, найдите значение возможного ущерба, если в компании имеется 7 каналов утечек.

## Рейтинг-контроль № 3

### 1. Вопросы для собеседования

1. В чем заключается управление технологическими рисками?
2. Назовите коммуникативные риски и методы управления ими.
3. Назовите психологические риски.
4. В чем заключаются особенности управления социальными рисками?
5. Раскройте специфику возникновения и развития информационных рисков.
6. В чем заключается сущность и основные направления страхования рисков?
7. Различие страхуемых и не страхуемых рисков.
8. Особенности страхования финансовых рисков.
9. Особенности страхования экологических рисков.
10. Назовите ограничения по типу рисков.
11. Назовите ограничения по особенностям взаимоотношения сторон операции страхования.
12. Назовите Ограничения по особенностям отношения к риску.
13. В чем достоинства и недостатки страхования, как метода управления риском?
14. Перечислите виды страхования предпринимательского риска.
15. В чем состоит рекомендуемое развитие страхования хозяйственных и инвестиционных рисков?
16. Раскройте особенности использования многоступенчатого хеджирования рисков инвестиционной деятельности.
17. Раскройте управленческую дисфункцию в качестве причины возникновения внутренних рисков.

**2. Решить задачу:** Известно число вредоносных программ, появившихся за последние 10 дней:

| День                       | 1   | 2   | 3   | 4   | 5   | 6   | 7   | 8   | 9   | 10  |
|----------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Число вредоносных программ | 263 | 367 | 380 | 326 | 335 | 298 | 290 | 340 | 448 | 360 |

На 1-ый день специалистами по информационной безопасности был дан прогноз – появление 280 вредоносных программ. Используя простую модель экспоненциального сглаживания, дайте прогноз относительно числа вредоносных программ, которые появятся в 11-й день, если задана константа сглаживания  $\alpha = 0,75$ .

**3. Решить задачу:** В 2010 году отделом антивирусных исследований было зафиксировано 1690 новых видов вредоносных программ, в 2011 году – 1659, в 2012 году – 1731, в 2013 году – 1784. Как специалист по информационной безопасности, используя метод экстраполяции по сложившемуся среднегодовому темпу роста числа вредоносных программ, сделайте прогноз относительно числа новых вирусов в 2014 году.

### Пример тестового задания

1. Что является количественной мерой риска?
  - А. Вероятность события
  - Б. Ожидаемые потери
  - В. Максимальные потери
  
2. Какой метод позволяет идентифицировать риски?
  - А. сценарный метод
  - Б. метод анализа иерархий
  - В. метод опросного листа
  
3. Что позволяет определить карта рисков А. Координаты рисков Б. Численное значение рисков В. Перечень значимых рисков
  
4. Какой метод количественной оценки риска позволяет моделировать стохастический характер событий?
  - А. метод Монте-Карло
  - Б. метод Делфи
  - В. SWOT анализ
  
5. Какой из перечисленных способов управления риском чаще всего применяется в практике риск-менеджмента?
  - А. Исключение риска
  - Б. Снижение риска
  - В. Ограничение риска
  
6. Какой из перечисленных механизмов управления рисками наиболее эффективен при управлении интегральным риском?
  - А. Организационный
  - Б. Инженерно-технический
  - В. Экономический
  - Г. Совместное использование перечисленных

7. Отметьте методы финансирования риска, который наиболее эффективен при высокой частоте и малых потерях.

- А. страхование
- Б. текущий денежный поток
- В. государственная поддержка

8. Факторы негативного воздействия техногенных аварий включают:

- А. барическое воздействие
- Б. электростатическое воздействие
- В. геомагнитное воздействие

9. Отметьте способ управления ценовым

риском А. долгосрочные контракты Б.

самострахование

В. создание финансовых резервов

10. Отметьте основную особенность ERM

А. динамический анализ рисков

Б. управление всей совокупностью значимых

рисков В. управление группой однородных рисков.

11. Страхование направлено на

А. снижение чрезвычайности последствий

Б. исключение страхуемого риска

В. получение прибыли

12. Основной функцией страхования является

А. индикаторная Б. предупредительная В.

компенсационная

13. Рисксовая надбавка учитывает

А. величину базового тарифа

Б. уровень надежности страхования

В. величину страхуемого риска

14. Вероятность разорения применяется  
для А. Обоснования страховых тарифов  
Б. Оценки периода функционирования страховой  
компании В. Инициирования процедуры банкротства

15. К фундаментальным положениям и понятиям теории риск менеджмента относятся:  
А. принципы и закономерности анализа и синтеза поведения  
систем Б. методология прогнозирования ошибок человека  
В. организация и технология эксплуатационного взаимодействия подсистем обеспечения  
предпринимательской деятельности  
Г. безотказность, долговечность и базовые характеристики их взаимозависимости  
Д. Основные теоретические положения и понятия, сформулированные Брауном и  
Робертом Луссером  
Е. нет верного ответа

16. Кто из перечисленных является приобретателем в договорах страхования  
ответственности владельца ОПО  
А. окружающая среда  
Б. владелец ОПО  
В. третьи лица

17. Основное отличие личного страхования и страхования имущества  
А. Возможность двойного страхования Б. Возможность досрочного  
расторжения договора страхования В. Возможность устанавливать  
франшизу

18. К страхованию финансовых рисков относится:  
А. страхование ущерба от перерывов в производственной деятельности  
Б. страхование экспортных кредитов В. страхование от потери урожая

19. Экологическое страхование в РФ возмещает убытки, связанные  
с А. систематическим загрязнением окружающей среды Б.  
аварийным загрязнением окружающей среды В. выплатами  
штрафов за сверхнормативное загрязнение

20. Особенность система страхования «от всех рисков» состоит в А. возможности изменения лимитов ответственности Б. отсутствия исключений из условий возмещения В. отсутствия перечня страхуемых рисков в договоре страхования

### Тест 2

1. Что является риском?
  - А. Взрыв и разрушение объекта для расчистки площадки под новое строительство
  - В. Взрыв и разрушение от неисправной газовой системы
2. Является ли ущербом:
  - А. Затраты на реконструкцию объекта
  - В. Затраты на восстановление объекта после пожара
  - С. Затраты на восстановление объекта после его расконсервации.
3. Относится ли к объективному риску:
  - А. Разрушение здания в результате оползня
  - В. Разрушение здания в результате ошибок при изыскательных работах
4. Что относится к “чистому риску”?
  - А. Риск дорожно-транспортного происшествия
  - В. Пожар от неисправной электросети
  - С. Приобретение корпоративных ценных бумаг
  - Д. Валютные операции
  - Е. Убытки от непредвиденной остановки производства
5. Является ли аномальным риском?
  - А. Дорожно-транспортное происшествие с ущербом до 1/3 от стоимости застрахованного автомобиля
  - В. ДТП, приведшее к повреждению и гибели до десятка автомобилей и человеческим жертвам
  - С. Порывы нефтепровода с проливом до 1 м<sup>3</sup> нефти
  - Д. Порывы нефтепровода с проливом более 100 м<sup>3</sup> нефти и загрязнением водной поверхности
6. Что относится к экологическому риску:
  - А. Разрыв газопровода со взрывом и пожаром
  - В. Возгорание объекта от удара молнии
  - С. Пожар на нефтеперерабатывающей установке

- D. Сброс неочищенных промышленных стоков в реку
  - E. Порыв водяного коллектора
7. Относится ли к техническому риску?
- A. Выход из строя оборудования в результате залива
  - B. Приостановка производства и выход из строя оборудования в результате внезапного отключения электроэнергии
8. Является ли финансовым риском:
- A. Убытки от подделки или утраты ценных бумаг
  - B. Убытки от невыполнения обязательств товаропроизводителя
  - C. Потери прибыли
  - D. Убытки от недопоставки и не продажи продукции
  - E. Гибель денежных знаков в результате пожара в банке
  - F. непогашение кредита
  - G. Принятие банком фальшивых денежных знаков
9. Действие менеджера в рискованных обстоятельствах:
- A. Соглашаться с предлагаемым риском
  - B. Отказаться от принятия рискованного предложения
  - C. Произвести экспертную оценку риска и принять решение о принятии или не принятии предлагаемого риска
10. Является ли методом управления риском:
- A. Упразднение риска
  - B. Отказ в страховании и рекомендация улучшить сохранность объекта
  - C. Поглощение риска
11. Относится ли к процессу управления риском следующие элементы:
- A. Определение вероятности наступления страхового риска и величины возмещения ущерба
  - B. Проведение аудиторской проверки
  - C. Отказ в проведении страхования объекта
  - D. Увеличение числа агентской сети
  - E. Применение самострахования
  - F. Повышение тарифных ставок
12. Выявление риска нужно для:
- A. Оценки объекта с целью принятия объекта на страхование
  - B. Отказа в страховании
13. Является ли элементов оценки риска:



- A. Применение максимальных страховых тарифов для обеспечения возможности оплаты предполагаемого ущерба
  - B. Степень и вероятность причинения ущерба в результате воздействия таких опасностей
  - C. Инспектирование риска и контроль за ним
  - D. Отказ от перестраховочной деятельности, беря контроль и ответственность полностью на себя
14. Является ли качественной стороной риска:
- A. Несчастный случай с застрахованным
  - B. Ущерб от попавших в аварию 15 пассажиров в сумме 48 тыс. у.е.
15. Каким методом производится возмещение ущерба мельнице при отключении электроэнергии:
- A. Количеством не произведенной муки
  - B. Предложением выработать продукцию за счет выходных дней
  - C. Деньгами за количество недополученной продукции
16. Можно ли отнести к рисковым обстоятельствам:
- A. Случайный характер потерь
  - B. Проведение плановых работ по уничтожению объекта
17. Относится ли к правовым нормам управления рисками:
- A. Ссылка на Гражданский кодекс
  - B. Ссылка на Конституцию РФ
  - C. Ссылки на Закон “О страховании” и документы Росстрахнадзора
  - D. Вмешательство страховщика в процесс управления предприятием
18. Впервые выделил риск заемщика, риск кредитора
- A. Г. Марковиц
  - B. Дж. Милль
  - C. А Маршал
  - D. М. Кейнс
  - E. А. Лигу
  - F. нет верного ответа
19. К фундаментальным положениям и понятиям теории риск менеджмента относятся:
- A. принципы и закономерности анализа и синтеза поведения систем
  - B. методология прогнозирования ошибок человека
  - C. организация и технология эксплуатационного взаимодействия подсистем обеспечения предпринимательской деятельности

- D. безотказность, долговечность и базовые характеристики их взаимозависимости
  - E. Основные теоретические положения и понятия, сформулированные Брауном и Робертом Луссером
  - F. нет верного ответа
20. Кто из перечисленных является приобретателем в договорах страхования ответственности владельца ОПО
- A. окружающая среда
  - B. владелец ОПО
  - C. третьи лица

### **Самостоятельная работа студентов**

Самостоятельная работа является неотъемлемой частью процесса изучения дисциплины. Она направлена на усвоение системы научных и профессиональных знаний, формирование умений и навыков, приобретение опыта творческой деятельности. СРС помогает формировать культуру мышления студентов, расширять их познавательную деятельность.

Самостоятельная работа бакалавров реализуется путем подготовки к практическим и лабораторным занятиям, текущему контролю, промежуточной аттестации, а также защиты на занятиях.

### **Тематика самостоятельной работы**

#### **4 семестр**

1. История развития управления риском.
2. Функционирование подразделения управления риском: место в организационной структуре и решаемые задачи.
3. Риск-менеджмент как фактор конкурентного преимущества фирмы.
4. Тренинги персонала при внедрении комплексного управления риском: российская практика и зарубежный опыт.
5. Особенности анализа и оценки внутрипроизводственного риска.
6. Особенности анализа и оценки риска при реализации продукции.
7. Страхование как метод управления рисками: российская практика и зарубежный опыт.
8. Диверсификация как метод управления рисками: российская практика и зарубежный опыт.
9. Хеджирование как метод управления рисками: российская практика и зарубежный опыт.

10. Стресс-тестирование предприятий как метод управления рисками: теоретические основы и практика применения.
11. Механизмы венчурного (рискового) финансирования: мировой опыт и перспективы развития в России.
12. Риски в электронном бизнесе.

### **5 семестр**

1. Теория и практика управления рыночными рисками в финансовых институтах.
2. Теория и практика управления кредитными рисками в финансовых институтах.
3. Теория и практика управления операционными рисками в финансовых институтах.
4. Промышленные риски и стратегия управления ими.
5. Интегрированный риск-менеджмент в коммерческом банке: российский опыт и зарубежная практика.
6. Риск и качество продукции.
7. Риски при принятии управленческих решений.
8. Последовательность и этапы внедрения ERM-системы на крупном предприятии.
9. Интегрированный риск-менеджмент: практика внедрения.
10. Инструментальные средства для анализа рисков и управления рисками.
11. Основные тенденции концепции рисковой стоимости (Value at risk – VAR).
12. Критерии Лапласа, Вальда, Сэвиджа, Гурвица.

### **Тематика курсовых работ**

1. Разработка способа оценки и управления рисками безопасности;
2. Разработка системы и способа управления кредитными портфелями;
3. Разработка системы минимизации рисков;
4. Разработка автоматизированной информационно - аналитической системы управления финансовыми рисками;
5. Разработка системы и управления кредитно-финансовыми операциями инновационного проекта в инвестиционной среде;
6. Разработка системы и способа управления выполняемыми сторонними организациями услуг по соглашению об уровне обслуживания;
7. Автоматизированная система идентификации финансовых и экономических показателей при выполнении научно-исследовательских и проектно-конструкторских работ при заключении контрактов;
8. Система оценки благонадежности индивида-потребителя финансовых услуг;
9. Разработка вычислительной системы и способа формирования аналитических данных, относящихся к способу обработки проектных предложений и заявок;

10. Разработка системы оптимизации объемов пассажирских перевозок транспортными организациями;
11. Разработка системы качества обслуживания;
12. Разработка моделирующего устройства ситуационного управления рисками в бюджетной сфере;
13. Система управления кредитно-финансовыми операциями в инвестиционной среде;
14. Доверенные агенты для открытого электронного бизнеса;
15. Система обеспечения безопасности пользования компьютером (варианты);
16. Контролируемая электронная денежная система и способ организации, хранения и перевода электронных денежных средств;
17. Способ и устройство для обработки данных;
18. Система предоставления инвестиционного консультирования и управления средствами пенсионных фондов;
19. Способ заключения юридически значимой электронной сделки;
20. Интерактивная система и способ заключения сделок;
21. Способ формирования контрактов управления рисками через компьютерную систему;
22. Система для определения стоимости проекта;
23. Система и способ контроля управления портфелями финансовых инструментов с фиксированной доходностью;
24. Способ экспресс-оценки функционирования открытой сложной системы;
25. Разработка системы минимизации рисков;
26. Система формирования пассажиропотока во внештатных (экстренных) ситуациях и способ электронного документооборота для этой системы;
27. Способ автоматизированной обработки данных для принятия управленческих решений по проекту и портфелю проектов;
28. Способы и системы для финансовых транзакций в среде мобильной связи;
29. Система управления амортизационно-инвестиционным моделированием совокупного человеческого капитала объекта;
30. Автоматизированное рабочее место учета и прогнозирования профессиональных рисков работников;
31. Автоматизированная система определения стоимости научно-исследовательских или опытно-конструкторских работ при заключении государственных контрактов;
32. Система предоставления информационных услуг для осуществления страховой деятельности;
33. Система управления страховым учетом;

34. Система учета, контроля и прогноз при совершении действий с ресурсами;
35. Устройство для реализации информационной продукции с использованием компьютерных сетей;
36. Автоматизированная система оценки и контроля профессиональных рисков в сфере трудовых отношений;
37. Информационно-справочная система оценки и контроля профессиональных рисков в сфере трудовых отношений;
38. Система управления надежностью;
39. Система обеспечения инновационной деятельности;
40. Программно-аппаратный комплекс биржевой спекулянт;
41. Программно-аппаратный комплекс биржевой игрок (варианты).

## **ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ**

### **Вопросы к зачету**

1. В чем заключается цель изучения дисциплины?
2. Назовите задачи изучения дисциплины
3. Раскройте риск, в качестве финансовой категории.
4. Раскройте понятие управления риском
5. Назовите ученых, работающих в области исследования проблем страхования и управления рисками.
6. Назовите факторы предпринимательского риска.
7. Перечислите законы управления рисками.
8. Раскройте принципы управления рисками.
9. В чем заключается идентификация факторов риска?
10. Раскройте основы построения системы факторов риска.
11. Проведите анализ классификационной схемы видов риска в деятельности финансовых учреждений.
12. В чем заключается выделение факторов риска?
13. В чем заключается идентификация факторов риска?
14. Изложите основы построения системы факторов риска.
15. Проведите анализ классификационной схемы видов риска в деятельности финансовых учреждений.
16. Чем определяются предпринимательские потери и зоны риска.
17. Какие математические модели оценки риска Вы знаете?
18. Назовите показатели оценки риска: абсолютные, относительные.

19. Перечислите показатели оценки риска: вероятностные, статистические, экспертные.
20. Назовите факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
21. Какие модели комплексной бальной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия Вы знаете?
22. Какие модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности предприятия Вы знаете?
23. Какие модели прогнозирования финансовой несостоятельности на основе зарубежных источников Вы знаете?
24. Назовите модели диагностики риска банкротства предприятия.
25. Назовите модели прогнозирования восстановления платёжеспособности предприятия.
26. В чем заключается идентификация рисков результатов планирования и методы их анализа?
27. Модели оценки риска результатов планирования на основе расчёта точки безубыточности.
28. Какие модели оценки динамики зон риска результатов планирования на основе определения предельных издержек и цены продукта Вы знаете?
29. В чем заключается механизм управления финансовым риском?
30. В чем заключается механизм управления производственным риском?
31. В чем заключается механизм управления финансовым риском?
32. В чем заключается механизм комплексного управления производственным и финансовым риском?
33. В чем заключается механизм нейтрализации риска. Перечислите средства разрешения риска?
34. Назовите приёмы снижения степени риска.
35. Какие методы компенсации риска Вы знаете?
36. В чем заключается политика управления рисками?
37. Представьте систему критериев принятия рискованного решения.
38. Раскройте критерии принятия решения в условиях определённости, стохастической неопределённости, не стохастической неопределённости.
39. Назовите эвристические правила принятия рискованного решения.
40. Понятие и виды методов управления рисками.
41. Раскройте особенности административных, юридических методов управления рисками.
42. В чем заключается сущность экономических методов управления рисками.

43. Раскройте понятие и содержание социальных методов управления рисками.
44. В чем заключаются особенности применения психологических методов управления рисками.
45. Назовите производственные методы управления рисками.
46. Раскройте особенности использования научно-прикладных методов в системе управления рисками.
47. Раскройте управленческую дисфункцию в качестве причины возникновения внутренних рисков.
48. В чем заключается управление технологическими рисками?
49. Назовите коммуникативные риски и методы управления ими.
50. Назовите психологические риски.
51. В чем заключаются особенности управления социальными рисками?
52. Раскройте специфику возникновения и развития информационных рисков.
53. В чем заключается сущность и основные направления страхования рисков?
54. Различие страхуемых и не страхуемых рисков.
55. Особенности страхования финансовых рисков.
56. Особенности страхования экологических рисков.
57. Назовите ограничения по типу рисков.
58. Назовите ограничения по особенностям взаимоотношения сторон операции страхования.
59. Назовите Ограничения по особенностям отношения к риску.
60. В чем достоинства и недостатки страхования, как метода управления риском?
61. Перечислите виды страхования предпринимательского риска.
62. В чем состоит рекомендуемое развитие страхования хозяйственных и инвестиционных рисков?
63. Раскройте особенности использования многоступенчатого хеджирования рисков инвестиционной деятельности.
64. Назовите компоненты модели риск-менеджмента.
65. Назовите составляющие технологии риск-менеджмента.
66. Раскройте организацию риск-менеджмента.
67. Раскройте основы теории риск-менеджмента.

#### **Вопросы к экзамену**

1. Риск, как финансовая категория.
2. Понятие управления риском.
3. Модель, технология и организация риск-менеджмента.

4. Факторы предпринимательского риска
5. Основные аксиомы управления рисками.
6. Законы управления рисками.
7. Принципы управления рисками.
8. Выделение факторов риска.
9. Идентификация факторов риска.
10. Основы построения системы факторов риска.
11. Классификационная схема видов риска в деятельности финансовых учреждений.
12. Предпринимательские потери и зоны риска.
13. Математические модели оценки риска.
14. Показателей оценки риска: абсолютные, относительные,
15. Показателей оценки риска: вероятностные, статистические, экспертные показатели.
16. Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
17. Модели комплексной бальной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
18. Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
19. Модели прогнозирования финансовой несостоятельности на основе зарубежных источников.
20. Модели диагностики риска банкротства предприятия. Модели прогнозирования восстановления платёжеспособности предприятия.
21. Идентификация рисков, результатов планирования и методы их анализа.
22. Модели оценки риска результатов планирования на основе расчёта точки безубыточности.
23. Модели оценки динамики зон риска результатов планирования на основе определения предельных издержек и цены продукта.
24. Механизм управления финансовым риском
25. Механизм управления производственным риском.
26. Механизм управления финансовым риском.
27. Механизм комплексного управления производственным и финансовым риском.
28. Механизм нейтрализации риска. Средства разрешения риска.
29. Приёмы снижения степени риска. Методы компенсации риска.
30. Политика управления рисками.
31. Система критериев принятия рискованного решения.



32. Критерии принятия решения в условиях определённости, стохастической неопределённости, не стохастической неопределённости.
33. Эвристические правила принятия рискового решения.
34. Понятие и виды методов управления рисками.
35. Административные, юридические методы управления рисками.
36. Сущность экономических методов управления рисками.
37. Понятие и содержание социальных методов управления рисками.
38. Особенности применения психологических методов управления рисками.
39. Производственные методы управления рисками.
40. Использование научно-прикладных методов в системе управления рисками.
41. Управленческая дисфункция, как причина возникновения внутренних рисков.
42. Управление технологическими рисками.
43. Коммуникативные риски и методы управления ими.
44. Психологические риски. Особенности управления социальными рисками.
45. Специфика возникновения и развития информационных рисков.
46. Сущность и основные направления страхования рисков.
47. Страхуемые и не страхуемые риски.
48. Страхование финансовых рисков.
49. Страхование экологических рисков.
50. Ограничения по типу рисков.
51. Ограничения по особенностям взаимоотношения сторон операции страхования.
52. Ограничения по особенностям отношения к риску.
53. Достоинства и недостатки страхования, как метода управления риском.
54. Виды страхования предпринимательского риска.
55. Рекомендуемое развитие страхования хозяйственных и инвестиционных рисков.

## **7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **а) основная литература**

(имеется в наличии в библиотеке ВлГУ)

1. Рыхтикова Н. А. Анализ и управление рисками организации: Учебное пособие / Н.А. Рыхтикова. - 2-е изд. - М.: Форум, 2014. - 240 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-91134-355-2 – Режим доступа:  
<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=478615>

2. Антонов Г. Д. Управление рисками организации: Учебное пособие / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 153 с.: 60x90 1/16 + ( Доп. мат. znanium.com). - (Высшее образование: Бакалавриат). (обложка) ISBN 978-5-16-010203-0, - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=475625>
3. Управление рисками организации: Учебное пособие / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 153 с.: 60x90 1/16 + ( Доп. мат. znanium.com). - (Высшее образование: Бакалавриат). (обложка) ISBN 978-5-16-010203-0 – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=475625>

#### **б) дополнительная литература:**

1. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности / Домашенко Д. В., Финогенова Ю. Ю. - М.: Магистр, ИНФРА-М Издательский Дом, 2015. - 240 с.: 60x90 1/16 (Переплёт) ISBN 978-5-9776-0138-2 .- Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=502885>
2. Механизм комплексной оценки и управления рисками предприятий промышленности: Монография / М.Р. Дзгоева, А.Р. Цховребов, Л.Э. Комаева. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 120 с.: 60x88 1/16. - (Научная мысль; Менеджмент). (о) ISBN 978-5-16-009698-8 .- Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=453832>
3. Титович, А.А. Менеджмент риска и страхования [Электронный ресурс] : учеб. пособие / А.А. Титович. – 2-е изд., испр. – Минск: Выш. шк., 2011. – 287 с. - ISBN 978-985-06-1978-5. .-Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=507736>

#### **в) периодические издания**

1. Страхование Дело <http://ankil.info/lib/3/>
2. Страхование Право <http://ankil.info/lib/3/>
3. Управление Риском <http://ankil.info/lib/3/>
4. Финансовый Бизнес <http://ankil.info/lib/3/>

#### **г) интернет-ресурсы**

1. <http://e.lib.vlsu.ru/>
2. [www.riskmanager.ru](http://www.riskmanager.ru)
3. [.http://www.cfin.ru/press/management/2001-1/pechalova.shtml](http://www.cfin.ru/press/management/2001-1/pechalova.shtml)
4. [ru.espacenet.com](http://ru.espacenet.com)
5. локальные базы данных «Патенты России» - официальные публикации РОСПАТЕНТА (ФИПС) на CD/DVD

### **8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Лекционные занятия: ауд. 214-6, оснащенная презентационной техникой  
Лабораторные и практические занятия:

1. Компьютерный класс (213-6, 303-6) с выходом в интернет;
2. Презентационная техника (экран, проектор, ноутбук);
3. Операционная система MSWindowsXP, MSWindowsVista;
4. Пакет программ MSOffice;
5. Программа просмотра Web-страниц
6. Серверное прикладное программное обеспечение.

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению 38.03.05 «Бизнес-информатика»

Рабочую программу составил Виноградов Д.В. ст. преподаватель Виноградов Д.В.

Рецензент:

Начальник отдела информационных технологий ООО «Альянс»

Н.Б. Чесалкин Н.Б. Чесалкин

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры БИЭ

протокол № 1 от «30» 08 2016 года.

Заведующий кафедрой Тесленко И.Б. д.э.н.; профессор Тесленко И.Б.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии направления 38.03.05 «Бизнес-информатика»,

протокол № 1 от «30» 08 2016 года.

Председатель комиссии Тесленко И.Б. д.э.н., профессор Тесленко И.Б.

**ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ  
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Рабочая программа одобрена на 2017-18 учебный год.

Протокол заседания кафедры № 1 от 28.08.2017 года.

Заведующий кафедрой Суев

Рабочая программа одобрена на 2018-19 учебный год.

Протокол заседания кафедры № 1 от 30.08.2018 года.

Заведующий кафедрой Суев

Рабочая программа одобрена на 2019-20 учебный год.

Протокол заседания кафедры № 1 от 30.08.2019 года.

Заведующий кафедрой Суев

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год.

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_