

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



УТВЕРЖДАЮ

Проректор
по учебно-методической работе

А.А.Панфилов

« 30 » марта 2015 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

(наименование дисциплины)

Направление подготовки 23.04.03 - Эксплуатация транспортно-технологических машин и комплексов

Профиль/программа подготовки Надежность автотранспортных средств в эксплуатации

Уровень высшего образования магистратура

Форма обучения очная

Семестр	Трудоемкость зач. ед./ час.	Лекции, час.	Практич. занятия, час.	Лаборат. работы, час.	СРС, час.	Форма промежуточного контроля (экз./зачет)
3	2/72	18	18	-	36	Зачет
Итого	2/72	18	18	-	36	Зачет

Владимир 2015

Handwritten signature

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины состоит в получении студентами прочных теоретических знаний и практических навыков в области оценки и управления риском на современном предприятии. Данный вид подготовки способствует развитию у студентов навыков комплексной оценки и диагностики эффективности предприятия в целом.

Задачей дисциплины является изучение нижеперечисленных разделов методического материала по риск-менеджменту, формирующего точку зрения студента в сфере управления рисками.

Прочное усвоение основных экономико-математических и деловых терминов позволит будущему специалисту наиболее точно выражать свою точку зрения и взгляд на проблему возникающих рискованных ситуаций. Изучая современные положения оценки рисковости, студенты совершенствуют свой интеллектуальный потенциал и профессиональные навыки антикризисного управления предприятием.

Данный курс позволит разобраться в классификации существующих рисков, освоить методы предотвращения риска и уклонения от него, снизить неопределенность, а также определять его стоимость на различных этапах хозяйственной деятельности предприятия.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Риск-менеджмент» базируется на методологии оценки эффективности и диагностики деятельности организации с точки зрения анализа внешних и внутренних факторов риска. В курсе приведены примеры и теоретические подходы зарубежных авторов к оценке риска и вероятности наступления рискованных случаев.

В лекциях излагается содержание тем программы с учетом требований, установленных для специалиста в квалификационной характеристике. Практические занятия проводятся в целях закрепления теоретических основ, излагаемых в лекционном курсе. Полученные практические навыки в процессе изучения данного курса могут быть применены в сфере риск-менеджмента компании, находящейся на любой стадии своего жизненного цикла.

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ

В результате освоения дисциплины «Риск-менеджмент» обучающийся должен продемонстрировать следующие результаты образования:

знать: систему технического обслуживания и ремонта транспортных и транспортно-технологических машин отрасли и технологического оборудования (ПК-5), основные нормативные документы отрасли в сфере менеджмента (ПК-21); методики, планы и программы проведения научных исследований и разработок, готовить задания для исполнителей, организовывать проведение экспериментов и испытаний, анализировать и обобщать их результаты (ПК-17);

уметь: использовать на практике знание системы технического обслуживания и ремонта транспортных и транспортно-технологических машин отрасли и технологического оборудования (ПК-5); использовать передовой отраслевой, межотраслевой и зарубежный опыт при разработке производственных программ по технической эксплуатации, ремонту и сервисному обслуживанию транспортных и транспортно-технологических машин, технологического и вспомогательного оборудования для их технического обслуживания и ремонта (ПК-6);

разрабатывать методические и нормативные материалы, а также предложения и мероприятия по внедрению в практику разработанных проектов и программ совершенствования функционирования производства и модернизации транспортных предприятий (ПК-10); вести

сбор, анализ и систематизацию информации по теме исследования, готовить научно-технические отчеты, обзоры публикаций по теме исследования (ПК-18); использованию способов фиксации и защиты объектов интеллектуальной собственности, управления результатами научно-исследовательской деятельности и коммерциализации прав на объекты интеллектуальной собственности в условиях риска (ПК-20); пользоваться основными нормативными документами отрасли, проводить поиск по источникам патентной информации, определять патентную чистоту разрабатываемых объектов техники и технологии, подготавливать первичные материалы к патентованию изобретений, официальной регистрации программ для электронно-вычислительных машин и баз данных на основе использования основных понятий в области интеллектуальной собственности, прав авторов, предприятия-работодателя, патентообладателя, основных положений патентного законодательства и авторского права Российской Федерации (ПК-21); использовать основные понятия и категории производственного менеджмента и отраслевого маркетинга при управлении организацией (ПК-29);

владеть: приемами разработки методических и нормативных материалов, а также предложений и мероприятий по внедрению в практику разработанных проектов и программ совершенствования функционирования производства и модернизации транспортных предприятий с учетом действующих рисков (ПК-10); основными понятиями и категориями производственного менеджмента и отраслевого маркетинга при управлении организацией (ПК-29).

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единицы, 72 часов.

№ п/п	Раздел дисциплины (тема)	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)							Объем учебной работы, с применением интерактивных методов (в часах / %)	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра), форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Семинары	Практические занятия	Лабораторные работы	Контрольные работы	СРС	КП / КР		
1	2	7	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента	3	1-2	2					2	-	1/50,0	-
2	Задачи риск-менеджмента	3	3-4	2					2	-	1/50,0	-

3	Функции, организация и правила риск-менеджмента.	3	5-7	2				4		1/50,0	1-ый рейтинг-контроль -
4	Классификация рисков	3	8-9	2				6		1,50,0	
5	Анализ и оценка степени риска.	3	10-11	2		2		2		2/50,0	-
6	Управление рисками как система менеджмента	3	11-12	2		2		4	-	3/75,0	2-ый рейтинг-контроль -
7	Отраслевое управление рисками в автотранспортных предприятиях	3	13-14	2		4		4		2/33,3	-
8	Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии. Портфельный менеджмент.	3	15-16	2		4		6		2/33,3	-
9	Рациональный выбор инвестиционного портфеля автотранспортного предприятия.	3	17-18	2		6		6		2/25,0	3-ой рейтинг-контроль -
Всего				18		18		36		15/41,7%	Зачет

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Изучение дисциплины «Риск-менеджмент» предполагает не только запоминание, но и анализ, синтез, формирует умения и навыки управления рисками, являющиеся основой научно-исследовательской деятельности магистранта и ключевые компетенции будущего специалиста.

Для реализации компетентного подхода предлагается интегрировать в учебный процесс интерактивные образовательные технологии, включая информационные и коммуникационные технологии (ИКТ), при осуществлении различных видов учебной работы:

- учебную дискуссию;
- электронные средства обучения (слайд-лекции, компьютерные тесты, деловые игры).

Как традиционные, так и лекции инновационного характера могут сопровождаться компьютерными слайдами или слайд-лекциями.

Тематика практических занятий направлена на выявление рисков на предприятии, их классификации в группы по степени опасности для производства, оценку неопределенности

и риска инвестиционных проектов, определение стратегии и тактики риск-менеджмента, измерение риска на основе вероятностей оценки ожидаемых результатов.

Текущий контроль знаний (рейтинг-контроль) осуществляется в виде тестирования.

Самостоятельная работа студентов подкрепляется использованием ресурсов сети Интернет и дополнительно рекомендуемой литературы.

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

Для текущего контроля успеваемости применяется рейтинг-контроль, проводимый на 5-й, 11-й и 17-й неделе. Промежуточная аттестация проводится в форме зачета.

Тесты рейтинг-контроля №1

Тест №1

1) Риск – это:

- а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
- б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
- в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
- г) вероятность провала программы продаж;
- д) вероятность успеха в бизнесе.

2) Управление риском – это:

- а) отказ от рискованного проекта;
- б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
- в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятиериска или уход от него;
- г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

3) Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:

- а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;
- б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;
- в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;
- г) умение ликвидировать такие последствия;
- д) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий;
- е) учет психологического восприятия рискованных проектов;
- д) ни один из вариантов не является элементом системы риск-менеджмента;
- е) все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента.

б) Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?

- а) применение риск-менеджмента;
- б) применение методов риск-менеджмента;
- в) управление рисками по их типам;
- г) точность оценок рисков;
- д) точность прогнозов рисков.

7) VAR – это:

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

8) Главной функцией риск-менеджмента является:

- а) создание чуткой системы управления рисками;
- б) оценка риска по каждому проекту в компании;

- в) оценка риска для компании в целом;
- г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.

9) Какие подходы выделяют при расчете VAR?

- а) эмпирический;
- б) логический;
- в) оценочный;
- г) ранжирование;
- д) параметрический.

10) Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива?

- а) текущая стоимость актива;
- б) чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска;
- в) изменение стоимости в перспективе;
- г) возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне;
- д) все вышеперечисленные ответы верны;
- е) все вышеперечисленные ответы не верны.

11) Волатильность – это:

- а) изменчивость рыночного спроса;
- б) постоянство рыночного спроса;
- в) изменчивость курсовых разниц и процентных ставок;
- г) постоянство курсовых разниц и процентных ставок.

12) Суть риск-менеджмента состоит в:

- а) устранении риска;
- б) управлении риском;
- в) снижении риска;
- г) выборе риска.

13) Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?

- а) организация разрешения риска;
- б) организация рискованных вложений капитала;
- в) организация работы по снижению величины риска;
- г) организация процесса страхования рисков;
- д) организация экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса;
- е) все перечисленное является функциями объекта управления;
- ж) ничего из перечисленного не является функцией объекта управления.

14) Что из перечисленного не является функциями субъекта управления в риск менеджменте?

- а) прогнозирование;
- б) нормирование;
- в) организация;
- г) регулирование;
- д) координация;
- е) распределение;
- ж) стимулирование;
- з) контроль.

15) Что из перечисленного является правилами риск-менеджмента?

- а) нельзя рисковать многим ради малого;
- б) риск – дело благородное;
- в) нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие;
- г) при существовании нескольких вариантов, следует идти по пути минимально риска;
- д) положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения.

16) Какие из перечисленных источников могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента?

- а) контракты, договоры об имущественных сделках;
- б) имидж руководства организации;
- в) кредитные договоры;
- г) тенденции развития рынков;
- д) бухгалтерская отчетность;
- е) статистическая отчетность.

Тест № 2

1) Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?

- а) спекулятивные;
- б) чистые;
- в) ретроспективные;
- г) любые;
- д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.

2) Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:

- а) классификации субъектов риска;
- б) классификации объектов риска;
- в) характере оценки риска;
- г) характере последствий риска.

3) По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:

- а) производственный риск;
- б) кадровый риск;
- в) информационный риск;
- г) финансовый риск;
- д) коммерческий риск.

4) Коммерческий риск – это риск, возникающий:

- а) на коммерческих предприятиях;
- б) при заключении коммерческих сделок;
- в) в процессе реализации товаров или услуг;
- г) в процессе производства товаров или услуг.

5) Относятся ли риски, связанные с транспортировкой товаров, к группе коммерческих рисков?

- а) да;
- б) нет;
- в) это зависит от характера транспортировки.

6) На какие виды подразделяются финансовые риски?

- а) валютные;
- б) денежные;
- в) инвестиционные;
- г) проектные;
- д) риски распределения доходности.

7) Валютный риск связан с:

- а) покупкой и продажей валют;
- б) любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;
- в) обменом одной иностранной валюты на другую;
- г) ошибками при расчете кросс-курсов.

8) Инфляционный риск – это:

- а) риск увеличения темпов инфляции;
- б) риск опережения роста доходов темпом их обесценивания;
- в) риск инфляционных ожиданий;
- г) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.

9) Системный риск – это:

- а) риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка;
- б) риск разрушения системы управления организацией;

- в) общая система рисков, которым подвергнута организация;
- г) система оценки и управления рисками

11) Инновационный риск – это:

- а) риск срыва сроков сдачи результатов научно-технических исследований;
- б) риск того, что новый товар не будет принят рынком;
- в) риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен;
- г) риск, связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях.

12) Что их перечисленного не относится к видам производственных рисков?

- а) изменение конъюнктуры рынка;
- б) усиление конкуренции;
- в) форс-мажор;
- г) амортизация производственного оборудования.

Тесты рейтинг-контроля №2

Тест №1

1) По времени возникновения неопределенности распределяются на:

- а) ретроспективные, текущие и перспективные;
- б) экономические (коммерческие) и политические;
- в) новые и старые;
- г) изученные, изучаемые и неизученные.

2) По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:

- а) временные;
- б) природные;
- в) экономические и политические;
- г) внешней и внутренней среды.

3) При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:

- а) усложняется;
- б) упрощается;
- в) остается неизменным.

4) Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (Pt) при полной определенности?

- а) 0,3;
- б) 0,7;
- в) близкой к единице;
- г) близкой к нулю.

5) Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:

- а) полной неопределенности;
- б) полной определенности;
- в) частичной неопределенности.

6) Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состояний среды (природы), называют:

- а) сомнительной;
- б) безнадежной;
- в) неопределенной;
- г) безвозвратной.

7) Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда)

явля-

ется критерием:

- а) наименьшего вреда;
- б) наибольшего вреда;
- в) оптимистическим;
- г) пессимистическим.

8) Критерий пессимизма характеризуется выбором:

- а) лучшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;
- б) худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;
- в) худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений окупаемости;

г) лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости.

9) Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:

а) ниже;

б) выше;

в) норма доходности не зависит от риска.

10) Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:

а) нулю;

б) единице;

в) 0,5;

г) 100%.

11) Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?

а) система неопределенностей;

б) нормальное распределение;

в) пороговые значения риска.

Тест № 2

1) Плотность вероятности нормального распределения имеет вид:

а) $f(x) = \frac{1}{\sigma\sqrt{2\pi}} e^{-\frac{(x-\mu)^2}{2\sigma^2}}$;

б) $ARR = \frac{\sum_{i=1}^n ARR_i}{n}$;

в) $\sigma_p^2 = \sum_{i=1}^n \left(\frac{1}{n}\right) \sigma_i^2 = \frac{1}{n} \left[\sum_{i=1}^n \sigma_i^2 \right]$;

2) В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются:

а) изометрические шкалы;

б) шкалы воздействия;

в) шкалы риска.

3) Первая точка кривой рисков определяет:

а) величину потерь, равных расчетной выручке;

б) вероятность нулевых потерь;

в) вероятности нежелательного исхода.

4) Вторая точка вероятности нежелательного исхода, соответствует:

а) «нормальному», «разумному» риску, при котором рекомендуется принимать обычные предпринимательские решения;

б) вероятности нежелательного исхода;

в) потерям, равным имущественному состоянию предпринимателя.

5) Показатель допустимого риска не должен:

а) превышать предельного значения;

б) быть меньше предельной величины;

в) быть равным нулю.

6) Экспертный метод может быть реализован:

а) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;

б) с помощью опроса респондентов;

в) путем несистемной выборки.

7) Каждому эксперту, работающему отдельно, представляется:

а) помощник;

б) устав компании;

в) перечень возможных рисков.

8) Оценки экспертов должны удовлетворять следующему правилу:

а) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 50;

б) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 25;

в) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 75.

9) Разновидностью экспертного метода является:

- а) метод Дельфи;
- б) метод Гаусса;
- в) метод Иванова.

10) При экспертной оценке предпринимательского риска большое внимание следует

уделять:

- а) типу предприятия;
- б) подбору экспертов;
- в) величине предприятия.

11) Метод моделирования задачи выбора с помощью «дерева решений» предполагает:

- а) математическое построение вариантов решений;
- б) программное графическое построение вариантов решений;
- в) графическое построение вариантов решений.

12) При использовании метода аналогий применяются:

- а) базы данных о риске аналогичных проектов или сделок;
- б) действия, которые намерен совершить предприниматель;
- в) анонимность и управляемая обратная связь.

Тесты рейтинг-контроля №3

Тест №1

1) Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

2) Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

3) Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

4) Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

5) Интеграция, предполагающая объединение с поставщиками, – это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

б) Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе:

- а) биржевых сделок;
- б) строительных контрактов;
- в) контракта – поручительства;

г) договора факторинга.

7) **Интеграция, подразумевающая объединение с посредниками, образующими дистрибуторскую сеть по сбыту продукции предприятия, – это:**

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

8) **Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами, – это:**

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

9) **Объединение организаций, осуществляющих разные виды деятельности для достижения совместных стратегических целей, – это:**

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

10) **Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:**

- а) конвергенция;
- б) фокусирование;
- в) диверсификация;
- г) дифференцирование.

11) **Снижение риска за счет увеличения количества поставщиков, позволяющего ослабить зависимость предприятия от конкретного поставщика, – это:**

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;
- г) диверсификация инвестиций.

12) **Снижение риска за счет распределения готовой продукции предприятия между несколькими рынками или контрагентами – это:**

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;
- г) диверсификация инвестиций.

13) **Снижение риска за счет расширения ассортимента выпускаемой продукции, оказываемых услуг, спектра используемых технологий – это:**

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;
- г) диверсификация инвестиций.

14) **Диссипация риска при формировании инвестиционного портфеля, предполагающего реализацию одновременно нескольких проектов, носит название:**

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;
- г) диверсификация инвестиций.

Тест № 2

1) **Прогнозирование внешней экономической обстановки, стратегическое планирование, мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды, создание системы резервов – все это инструментарий:**

- а) методов диссипации риска;
- б) методов компенсации риска;
- в) методов уклонения от риска;

г) методов локализации риска.

2) При использовании метода «Сокращение риска» покрытие убытка происходит за счет:

- а) нестрахового пула;
- б) резервов;
- в) спонсора;
- г) государственной поддержки.

3) При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет:

- а) самострахования;
- б) займа;
- в) резервов;
- г) страхования.

4) При покрытии убытка из текущего дохода происходит ли на предприятии создание каких-либо фондов?

- а) да;
- б) нет;
- в) фонды могут быть созданы по решению руководства предприятия.

5) Примером покрытия ущерба за счет передачи ответственности на основе договора является:

- а) хеджирование;
- б) кэптивные страховые организации;
- в) нестраховой пул;
- г) самострахование.

6) При покрытии убытка на основе поддержки государственных либо муниципальных органов к специфическим рискам относят:

- а) риски, связанные с внешнеэкономической деятельностью;
- б) риски, связанные с массовым разрушением собственности;
- в) риск изменения цен на товары.

7) К покрытию убытка на основе страхования прибегают в следующих случаях:

- а) инвестирование средств страховых фондов в пределах одной деловой единицы;
- б) сохранение прибыли внутри соответствующей группы;
- в) получение льгот по налогообложению (которые могут быть предусмотрены в ряде стран);
- г) если существуют большие совокупности рисков, вероятность реализации которых велика, а суммы предполагаемого ущерба небольшие.

8) Основным недостатком кэптивных компаний является:

- а) использование этого инструмента возможно только после возникновения ущерба;
- б) возможность получения покрытия только незначительного ущерба;
- в) в случае ущерба кэптивной компании, он распределяется между всеми участниками.

9) При выборе метода покрытия убытка за счет использования займа особое внимание следует уделить исследованию:

- а) величины текущих денежных потоков организации;
- б) ликвидности и возвратности займа;
- в) порогового значения вероятного ущерба.

10) Кэптивная компания – это:

- а) нестраховая компания;
- б) другое название финансово-промышленной группы;
- в) это страховая компания, входящая в состав нестраховых организаций;
- г) компания-спонсор.

11) Метод покрытия убытков из текущих доходов используют, если:

- а) величина убытков не велика;
- б) величина убытков велика;
- в) это не искажает денежных потоков;
- г) организация хочет возложить ответственность за возмещение возможного ущерба

на специализированную организацию.

12) Особенностью метода покрытия убытка на основе самострахования является:

- а) работа с большим числом однородных рисков;
- б) работа только с неоднородными рисками;
- в) работа с катастрофическими рисками.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета.

Вопросы к зачету

- 1. Особенности персонала как объекта управления.
- 2. Зависимость отдачи человека от состояния и отношения к работе.
- 3. Классификация потребностей персонала. Влияние стимулирования персонала на его производительность.
- 4. Характеристики обобщенной структуры персонала.
- 5. Функции основного производственного персонала и их характеристики.
- 6. Функции по самообслуживанию предприятий автосервиса.
- 7. Маркетинговый анализ рынка труда в отрасли автосервиса.
- 8. Методика определения штатной численности персонала предприятий автосервиса.
- 9. Основные общие требования к персоналу предприятий автосервиса.
- 10. Методика анализа персонала предприятий автосервиса.
- 11. Основные методы анализа качественного состава персонала.
- 12. Обеспеченность персоналом предприятий автосервиса. Текучесть кадров.
- 13. Социально-технологические функции персонала предприятия автосервиса.
- 14. Оценка ценности персонала предприятий автосервиса, развитие персонала.
- 15. Профессиональная ориентация и социальная адаптация персонала.
- 16. Понятие карьеры и пути её реализации.
- 17. Подготовка персонала. Профессиональное обучение.
- 18. Повышение квалификации персонала.
- 19. Методика командной работы персонала. Метод ДЕЛЬФЫ.
- 20. Показатели оценки деятельности руководящих работников автосервиса.
- 21. Система оценки качества труда персонала.
- 22. Методика материального стимулирования персонала за качество труда.

Темы для самостоятельной работы

- 1. Эволюция взглядов на категории «риск».
- 2. Выбор инвестиционного портфеля в условиях неопределенности и риска.
- 3. Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рискованных ситуаций.
- 4. Сущность и содержание риск-менеджмента.
- 5. Анализ и оценка уровня риска.
- 6. Методы уклонения от риска и его компенсации.
- 7. Методы управления финансовым риском.
- 8. Классификация рисков.
- 9. Роль Банка России в управлении банковскими рисками.
- 10. Способы снижения процентного и кредитного риска.
- 11. Понятие и классификация рисков в страховом бизнесе.
- 12. Концепция рискованности стоимости (Value at risk – VAR).
- 13. Организация управления риском на производственном предприятии.
- 14. Метод статистических испытаний (Monte-Carlo simulation).
- 15. Хеджирование рисков.
- 16. Управление кредитным риском в деятельности банков.
- 17. Статистические методы оценки риска.
- 18. Критерий ожидаемой полезности.
- 19. Риски в международной банковской деятельности.
- 20. Этапы управления риском.
- 21. Аутсорсинг управления риском.
- 22. Методы финансирования рисков.
- 23. Пороговые значения риска.

24. Общая характеристика информации, необходимой для управления риском.
25. Идентификация и анализ рисков.
26. Меры по предотвращению неплатежеспособности и несостоятельности российских предприятий.
27. Реструктуризация предприятия: подходы и решения.
28. Правовое регулирование отношений в сфере несостоятельности (банкротства).
29. Анализ результатов развития предприятия в условиях быстро меняющейся внешней среды.
30. Пути реструктуризации предприятия с учетом зарубежного опыта.
31. Взгляды экономистов на теорию циклов и кризисов.
32. Методы антирискового регулирования экономики.
33. Причины, факторы и симптомы кризисного развития экономики.
34. Диагностика банкротства предприятий.
35. Зарубежная практика риск-менеджмента.
36. Основные стратегии вывода предприятия из кризиса.
37. Классификация антикризисных стратегий.
38. Меры по восстановлению платежности должника.
39. Выбор оптимального объема производства в условиях неопределенности спроса.
40. Институциональные особенности принятия решений в переходной экономике.
41. Стратегия и тактика риск-менеджмента.

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература

1. Покровский, А.К. Риск-менеджмент на предприятиях промышленности и транспорта [Электронный ресурс] : учебное пособие. — Электрон. дан. — М. : КноРус, 2014. — 160 с. — Режим доступа: http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=53533 — Загл. с экрана.
2. Шапкин, А.С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций [Электронный ресурс] : учебник / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. — Электрон. дан. — М. : Дашков и К, 2014. — 880 с. — Режим доступа: http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=56309 — Загл. с экрана.
3. Клепцова, Л.Н. Предпринимательство в автомобильном транспорте [Электронный ресурс] : учебное пособие. — Электрон. дан. — Кемерово : КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2013. — 408 с. — Режим доступа: http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=69452 — Загл. с экрана.
4. Гавриченко, А.И. Научные основы профессиональных рисков [Электронный ресурс] : монография / А.И. Гавриченко, Р.П. Беликов. — Электрон. дан. — ОрелГАУ (Орловский государственный аграрный университет), 2013. — 108 с. — Режим доступа: http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=71355 — Загл. с экрана.

Дополнительная литература

1. Волгин, Владислав Васильевич. Автосервис. Маркетинг и анализ : практическое пособие / В. В. Волгин. — Изд. 4-е, перераб. и доп. — Москва : Дашков и К, 2008. — 615 с. : табл. — Библиогр.: с. 611-615. — ISBN 978-5-91131-442-2.
2. Фомичев, Андрей Николаевич. Риск-менеджмент: учебник / А. Н. Фомичев. — Москва : Дашков и К, 2008. — 374 с. : ил. — Библиогр.: с. 370-374. — ISBN 978-5-91131-419-4.
3. Ярьес, Ольга Борисовна. Методы принятия управленческих решений : учебное пособие / О. Б. Ярьес, И. В. Паньшин ; Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых (ВлГУ). — Владимир : Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых (ВлГУ), 2011. — 65 с. : ил., табл. — Имеется электронная версия. — Библиогр.: с. 64.

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

В качестве материально-технического обеспечения используются мультимедийные средства: наборы слайдов и видеофильмы. При изучении основных разделов дисциплины и выполнении

лабораторных работ студенты используют персональные компьютеры с предустановленным алгоритмическим и программным обеспечением, имеющие доступ в Интернет, патентный отдел и электронный читальный зал библиотеки университета.

Рабочая программа дисциплины «Риск-менеджмент» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО, утвержденным Приказом министра № 161 от 06 марта 2015г., и учебным планом по направлению 23.04.03 "Эксплуатация транспортно-технологических машин и комплексов", программа «Надежность автотранспортных средств в эксплуатации», утвержденным ректором 25 марта 2015г..

Рабочую программу составил: Кириллов Александр Геннадьевич _____
(ФИО, подпись)

Рецензент
(представитель работодателя) Начальник испытательной лаборатории РЦБТ, к.т.н.,
доцент Орлов Юрий Анатольевич _____
(место работы, должность, ФИО, подпись)

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Автомобильный транспорт
Протокол № 12 от 26.03.2015 года
Заведующий кафедрой Кириллов Александр Геннадьевич _____
(ФИО, подпись)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии направления 23.04.03 "Эксплуатация транспортно-технологических машин и комплексов"

Протокол № 14 от 30.03.2015 года
Председатель комиссии Кириллов Александр Геннадьевич _____
(ФИО, подпись)

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

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой Кириллов Александр Геннадьевич

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой Кириллов Александр Геннадьевич

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой Кириллов Александр Геннадьевич

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой Кириллов Александр Геннадьевич

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой Кириллов Александр Геннадьевич

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой Кириллов Александр Геннадьевич

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой Кириллов Александр Геннадьевич

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой Кириллов Александр Геннадьевич