

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



А.А.Панфилов  
« 31 » августа 2018 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

«Риск – менеджмент»

Специальность подготовки: **38.05.02 - Таможенное дело**

Специализация подготовки: **Таможенное дело**

Уровень высшего образования: **специалитет**

Форма обучения: **заочная**

Семестр	Трудоемкость зач. ед./час.	Лекций, час.	Практич. занятий, час.	Лаборат. работ, час.	СРС, час.	Форма промежуточного контроля (экз./зачет)
11	3/108	4	8	-	96	Зачет с оценкой
Итого	3/108	4	8	-	96	Зачет с оценкой

Владимир 2018

*Handwritten signature*

# **1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

## **1.1 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Целями** изучения дисциплины «Риск-менеджмент»:

– приобретение студентами знаний и умений в области управления рисками.

Достижение данных целей предусматривает решение следующих **задач**:

1) изучение теоретических и методологических основ управления рисками;

2) изучение теоретических и практических основ разработки, внедрения и контроля системы управления рисками.

## **1.2 ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Посредством освоения дисциплины студент должен быть подготовлен к решению следующих профессиональных задач:

– *научно-исследовательская работа*:

анализ сущности управления инновационными рисками предприятия;

анализ исследований поставленной проблемы;

разработка модели расчета инновационного риска;

оценка влияния инновационных рисков;

анализ методов и методики оценки инновационных рисков;

обоснование комплекса мероприятий по управлению инновационными рисками на предприятии.

## **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО**

Учебная дисциплина «Финансы» относится к вариативной части учебных дисциплин основной профессиональной образовательной программы высшего образования (далее – ОПОП ВО), предусмотренных федеральным государственным образовательным стандартом по специальности 38.05.02 Таможенное дело (далее – ФГОС ВО).

Для успешного освоения материалов дисциплины студентам необходимо предварительное изучение таких дисциплин, как «Финансовый менеджмент», «Финансы», «Общая менеджмент».

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

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование и развитие следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по данной специальности:

**а) общекультурных (ОК):**

ОК-4 - готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения.

В процессе формирования компетенции ОК-4 обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования:

**знать:**

- общую терминологию в области управления рисками и антикризисного управления;

- становление и эволюцию подходов и принципов управления рисками в антикризисном управлении в России и за рубежом;

**уметь:**

- определять ранние признаки несостоятельности организации;

- разрабатывать систему управления рисками;
- анализировать варианты антикризисного управления с целью поиска оптимального управленческого решения;

***владеть:***

- практического решения актуальных задач в области риск-менеджмента и антикризисного управления организации;
- применения методик прогнозирования вероятности банкротства организации;
- прогнозирования последствий принятия управленческих решений в кризисных ситуациях;

**б) профессиональные (ПК):**

ПК-16 - умением применять систему управления рисками в профессиональной деятельности.

В процессе формирования компетенции ПК-16 обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования:

***знать:***

- становление и эволюцию подходов и принципов управления рисками в антикризисном управлении в России и за рубежом;
- современные принципы и методы формирования систем управления рисками и антикризисного управления;
- методологию процесса управления рисками и антикризисного управления;
- передовой опыт в управлении рисками и антикризисном управлении;

***уметь:***

- определять ранние признаки несостоятельности организации;
- разрабатывать систему управления рисками;
- анализировать варианты антикризисного управления с целью поиска оптимального управленческого решения;

***владеть:***

- практического решения актуальных задач в области риск-менеджмента и антикризисного управления организации;
- применения методик прогнозирования вероятности банкротства организации;
- прогнозирования последствий принятия управленческих решений в кризисных ситуациях;
- самостоятельного владения новыми знаниями в области риск-менеджмента и антикризисного управления.

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы, 108 часов.

№ п/п	Раздел (тема) Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						Объем у учебной работы, с применением интерактивных методов (%)	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Контрольные работы	СРС	КП/КР		
1.	Тема 1. Риск как экономическая категория, его сущность и содержание.	11		2	-	-	-	12	-	1 /50%	
2.	Тема 2. Риск — неизбежный фактор предпринимательской деятельности	11		-	2	-	-	12	-	1 /50%	
3.	Тема 3. Классификационные схемы факторов риска в предпринимательской деятельности	11		-	-	-	-	12	-	0/50%	
4.	Тема 4. Риск-менеджмент в организации	11		-	2	-	-	10	-	1 /50%	
5.	Тема 5. Стратегические основы управления рисками в организации	11		-	-	-	-	10	-	0/50%	
6.	Тема 6. Показатели оценки предпринимательского риска.	11		-	2	-	-	10	-	1 /50%	
7.	Тема 7. Критерии принятия рискового решения в предпринимательской деятельности	11		-	-	-	-	10	-	0/50%	
8.	Тема 8. Методы управления риском	11		-	2	-	-	10	-	1/50%	

9.	Тема 9. Концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению финансовой устойчивости предприятия. Страхование риска	11		2	-	-	-	10	-	1 /50%	
<b>ИТОГО:</b>		<b>11</b>		<b>4</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>96</b>	<b>-</b>	<b>6/50%</b>	<b>Зачет с оценкой</b>

### Содержание тем дисциплины

*В содержание тем дисциплины входят вопросы, рассматриваемые на лекциях, практических занятиях и в ходе самостоятельной работы.*

#### **Тема 1. Риск как экономическая категория, его сущность и содержание.**

Понятие риска, его основные элементы и черты. Понятие риска. Риски в окружающем нас мире. Риск и неопределенность. Объективное и субъективное понимание риска. Структурные характеристики риска. Экономические риски. Определение экономического риска. Сущность хозяйственного риска. Предмет, объекты и субъекты хозяйственного риска. Элементы хозяйственного риска, формы их проявления. Сущностные черты хозяйственного риска, формы их выражения. Систематизация и классификация хозяйственных рисков. Целевые результаты проявления рискованной деятельности. Причины возникновения экономического риска. Общие принципы классификации рисков. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности.

#### **Тема 2. Риск — неизбежный фактор предпринимательской деятельности**

Анализ понятия риска в предпринимательстве Содержание предпринимательского риска. Концепция приемлемого риска. Цель и задачи риск-менеджмента. Модель риск-менеджмента. Технология риск-менеджмента. Организация риск-менеджмента. Основы теории риск-менеджмента. Факторы, определяющие степень риска экономической деятельности. Основы неоклассической теории рисков. Основные виды предпринимательской деятельности и их характеристика. Факторы, формирующие профиль рисков организации. Риск-анализ основных видов экономической деятельности организации. Общая характеристика экономической деятельности организации. Риски производственной деятельности организации. Финансовые риски организации и их влияние на предпринимательство. Коммерческие и посреднические риски и их роль в предпринимательской деятельности.

### **Тема 3. Классификационные схемы факторов риска в предпринимательской деятельности**

Классификация рисков предпринимательской деятельности организации. Классификация рисков по масштабам, формам и обстоятельствам их проявления. Системная классификация рисков по природе формирующих их факторов. Выявление факторов риска. Идентификация факторов риска. Основы построения системы факторов риска. Классификационная схема видов риска в деятельности предпринимательских структур. Классификационная схема видов риска в деятельности финансовых учреждений. Классификационная схема видов риска в деятельности участников рынка ценных бумаг. Классификация рисков.

### **Тема 4. Риск-менеджмент в организации**

Система управления риском. Развитие концепции управления риском. Общая характеристика системы управления риском. Свойства системы управления риском. Основные принципы управления рисками. Управление риском как часть общего менеджмента фирмы. Управление риском и стратегия развития фирмы. Управление риском и организационная структура общего менеджмента. Аутсорсинг управления риском. Цели и задачи системы управления риском. Цели системы управления риском. Задачи системы управления риском. Ограничения системы управления риском. Внешние ограничения системы управления риском. Внутренние ограничения системы управления риском. Прочие принципы управления риском. Специфика управления портфелем рисков. Управление риском как динамический процесс. Этапы управления риском. Взаимосвязи между этапами управления риском. Управление предпринимательским риском. Механизмы нейтрализации риска. Средства разрешения риска. Приемы снижения степени риска. Методы компенсации риска. Политика управления рисками. Сфера применения определения экономического риска. Интегрированный подход к структуре службы риск-менеджмента фирмы. Концептуальные и стратегические направления снижения риска. Современные требования к управлению рисками. Контроль и отчетность процесса управления рисками. Организация и политика службы управления риском.

### **Тема 5. Стратегические основы управления рисками в организации**

Предпосылки и осуществление рискованных решений и действий: Человеческая деятельность как источник риска. Классификация ошибок персонала в ситуациях риска. Типы людей в зависимости от склонности человека к риску. Активизация и мотивация работников в условиях неопределенности и риска. Формирование кадрового потенциала предприятия в условиях риска. Поведенческие мотивы менеджеров, предпринимателей в условиях рискованной деятельности. Риски конфликтных ситуаций в хозяйственной

деятельности. Предпосылки устойчивого финансового развития субъектов хозяйствования в условиях централизованной и рыночной экономики. Расширение областей хозяйствования с вероятностными исходами в переходном периоде к рыночной экономике. Стратегии и тактические задачи обеспечения финансовой устойчивости предприятия в условиях риска. Оценка и анализ финансовой устойчивости субъекта хозяйствования в условиях риска. Управление хозяйственным риском. Методологические основы управления рисками в экономике. Современные тенденции в выборе стратегии риск-менеджмента. Основы концепции адаптивного динамического управления рисками в экономике. Справедливость и эффективность в менеджменте риска: Поддержание в равновесии естественного, человеческого и общественного капиталов. Приемлемый риск при обеспечении устойчивого развития социально-экономической системы. Альтернативные варианты управления издержками для обеспечения безопасности. Разработка и реализация сопряженных с большим риском хозяйственных проектов. Формирование новых подходов к ценовому регулированию экологической безопасности природопользования. Стратегии риск-менеджмента по осуществлению высокорезультативного хозяйствования на предприятии. Мотивация и отношения в области управления риском. Контроль и ответственность при управлении рисками.

#### **Тема 6. Показатели оценки предпринимательского риска.**

Задачи идентификации и прогнозирования рисков в предпринимательской деятельности. Анализ априорной информации о рискованной деятельности. Основные технологии исследования предпринимательских рисков. Технический анализ рынка ценных бумаг. Фундаментальный анализ фондового рынка. Общеметодические подходы к количественной оценке риска. Методы и технологии идентификации поведенческих и природных рисков. Методологические основы анализа хозяйственного риска. Рациональный риск в комплексе мер эффективного использования ресурсов и совокупного капитала. Критерии оценки хозяйственных рисков. Показатели хозяйственного риска. Общая характеристика идентификации и анализа рисков. Общая характеристика информации, необходимой для управления риском. Основные принципы оценки риска.

#### **Тема 7. Критерии принятия рискового решения в предпринимательской деятельности**

Учет риска при принятии управленческого решения. Система критериев принятия рискового решения. Критерии принятия решения в условиях неопределенности. Критерии принятия решения в условиях стохастической неопределенности. Критерии принятия решения в условиях нестохастической неопределенности. Эвристические

правила принятия рискованного решения. Мониторинг внешней и внутренней среды предприятия. Факторы внешней среды в риск-менеджменте предприятия. Определяющие факторы внутренней среды в рискованной деятельности предприятия. Среда прямого и косвенного воздействия на предпринимательскую структуру. Рейтинг странового риска. Макроэкономическая обстановка и характер управленческой деятельности в условиях риска. Предвидение форс-мажорных обстоятельств и управление чистыми рисками. Приоритеты при регулировании взаимоотношений в системе "природа — хозяйство — человек" Управление хозяйственным риском. Приемы управления чрезвычайными ситуациями природного, техногенного и экологического характера. Компенсация ущерба субъектов хозяйствования при проявлении форс-мажорных обстоятельств. Экологический менеджмент в системе управления риском. Программа управления риском.

### **Тема 8. Методы управления риском**

Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска. Характеристика экспертных процедур. Общая схема экспертизы. Методы трансформации рисков. Метод отказа от риска. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Метод уменьшения размера убытков. Метод разделения риска. Метод аутсорсинга риска. Методы финансирования рисков. Покрытие убытка из текущего дохода. Покрытие убытка из резервов. Покрытие убытка за счет использования займа. Покрытие убытка на основе самострахования. Покрытие убытка на основе страхования. Покрытие убытка на основе нестрахового пула. Покрытие убытка за счет передачи ответственности на основе договора. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов. Покрытие убытка на основе спонсорства. Пути снижения экономического риска. Основные методы снижения экономического риска и их Характеристика Выбор методов снижения экономического риска. Процедуры разработки, контроля и пересмотра программы управления рисками. Разработка программы управления рисками. Контроль и пересмотр программы управления рисками.

### **Тема 9. Концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению финансовой устойчивости предприятия**

Интегрированная система формирования информационной базы в менеджменте риска. Уровни "управляемого интереса" в сложном сочетании рискованной деятельности. Концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению рационального хозяйствования. Модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия. Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия. Модели комплексной балльной оценки риска



финансовой несостоятельности предприятия. Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности предприятия. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности на основе зарубежных источников. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности на основе отечественных источников. Модели диагностики риска банкротства предприятия. Модели прогнозирования восстановления платежеспособности предприятия. Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования предпринимательской деятельности. Содержание планирования и структура бизнес-плана. Идентификация рисков результатов планирования методы их анализа. Модели оценки риска результатов планирования на основе расчета точки безубыточности. Модели оценки динамики зон риска. Результат планирования на основе определения предельных издержек и цены продукции. Механизм управления производственным риском. Механизм управления финансовым риском. Механизм комплексного управления производственными и финансовыми рисками. Анализ рисков инвестиционной деятельности. Особенности оценки рисков инвестиционных проектов. Бизнес-план инвестиционного проекта. Методы оценки и учета рисков инвестиционных проектов. Оценка эффективности мер по снижению рисков инвестиционных. Сущность, содержание и виды страхования рисков. Организационная структура страхования хозяйственных рисков. Необходимость и основные задачи актуарных расчетов. Сдерживающие факторы при страховании хозяйственных рисков

Виды страхового покрытия риска. Передача риска без страхования. Удержание риска возможных потерь на предприятии. Способы резервирования средств для покрытия возможных убытков. Оптимальные уровни удержания для самострахования риска. Передача риска без страхования через договорные соглашения. Наследование риска. Страхование и управление рисками в разных странах. Национальные страховые рынки. Программа управления рисками в мировом масштабе. Международные стратегии по страхованию и управлению рисками. Стратегии поведения транснациональных компаний на международных рынках.

## **5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

- Информационно-коммуникационные технологии (1- 9 темы).
- Работа в команде/работа в малой группе (1 – 9 темы).
- Проблемное обучение (1 – 9 темы).
- Контекстное обучение (2 – 9 темы).

- Индивидуальное обучение (1 – 9 темы).
- Междисциплинарное обучение (1-9 темы).
- Опережающая самостоятельная работа (1 – 9 темы).

Формы организации учебного процесса:

- Лекция, мастер-класс (1-9 тема).
- Самостоятельная работа студентов (1 –9).
- Научно-исследовательская работа студентов: подготовка выступления на научной студенческой конференции (1 – 9 темы).

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

Формой контроля освоения дисциплины является: промежуточная аттестация.

**Промежуточная аттестация** по результатам семестра по дисциплине проходит в форме устного зачета с оценкой, который включает в себя ответ на два теоретических вопроса.

### **6.1 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов (СРС)**

#### **Тестовые задания**

##### **Тест №1**

**1. Какие субъекты могут сталкиваться с экономическим риском?**

- а) отдельный человек
- б) группа людей
- в) предприятие
- г) любой субъект

**2. Что понимается под риском применительно к предпринимательской деятельности?**

- а) возможность недополучения прибыли или дохода
- б) подверженность лица, принимающего решения, возможным потерям или убыткам в стремлении достичь более предпочтительного результата в планируемой акции
- в) характеристика проявления ущерба – частота возникновения или/и тяжесть (размер) ущерба

**3. Какой критерий не является элементом классификации по характеристике опасности, связанной с риском?**

- а) классификация по типу объекта
- б) классификация по причине (природе) ущерба
- в) классификация по месту появления рисков
- г) классификация по типичности отрицательных последствий

**4. Какое правило не применяется в стратегии риск-менеджмента?**

- а) максимум выигрыша
- б) оптимальная вероятность результата
- в) отсутствие вероятности положительного результата
- г) оптимальное сочетание выигрыша и величины риска

**5. В каких случаях применяется рассеянный подход к управлению рисками организации?**

- а) функциональные и «производственные» единицы организации работают весьма независимо
- б) риск рассматривается в большей степени как дополнительные возможности в развитии организации
- в) реализуемые на практике бизнес-действия сосредоточиваются на финансах

**6. Что предполагает идентификация и анализ рисков?**

- а) анализ конкретных причин возникновения неблагоприятных событий и их отрицательных последствий
- б) проведение качественного, а затем и количественного изучения рисков
- в) разработку мероприятий по управлению рисками

**7. Поведенческие факторы, являющиеся распространенными ограничениями при принятии эффективных решений:**

- а) уровень риска
- б) изменяющееся окружение, взаимосвязь решений
- в) все перечисленное
- г) негативное отношение к чему или какому-либо, личностные пристрастия, барьеры восприятия информации

## **Тест №2**

**1. На какие группы делятся методы управления рисками по признаку «вариант воздействия на риск»?**

- а) группа, отвечающая процедурам «уклонение от риска», «сокращение риска» и «передача риска»

б) группа методов трансформации рисков, связанная с непосредственным воздействием на риск, и группа методов финансирования рисков, направленная на возмещение возможного ущерба.

**2.** Каким способом может проводиться оценка эффективности разработки программы управления рисками?

а) сопоставление с финансовыми возможностями фирмы значений максимально возможного, наиболее вероятного и ожидаемого убытков до и после реализации программы управления рисками.

б) сравнительный анализ значений максимально возможного, наиболее вероятного и ожидаемого убытков до и после реализации программы управления рисками.

в) могут использоваться различные способы.

**3.** Какие действия предполагаются при выборе приоритетных процедур управления рисками?

а) уточнение принципов управления рисками и принципов разработки программы с учетом уточненных общей стратегии и стратегии, целей и задач по управлению рисками

б) определение пороговых значений вероятности и/или размера возможного ущерба по отдельным направлениям и аспектам деятельности фирмы и в целом по фирме с учетом уточненных общей стратегии,

стратегии, целей и задач управления риском, а также процедур управления рисками

в) комплекс вышеперечисленных действий

**4.** С точки зрения теории менеджмента наиболее корректным определением цели управления является

а) результат, на достижение которого направлено управление

б) желательное, необходимое и возможное состояние управляемой системы

в) видение будущего, которое желательно достичь

г) объективная тенденция развития организации

**4.** Укажите последовательность решения задач для достижения цели мониторинга программ управления рисками:

1) провести анализ реализации программ риск-менеджмента;

2) определить необходимый состав и объем информации о контролируемых параметрах программ;

3) провести сбор статистической и экспертной информации о параметрах, определяющих эффективность функционирования системы риск-менеджмента;

4) разработать методики контроля наблюдаемых параметров и стратегию мониторинга параметров;

- 5) оценить и проанализировать текущее состояние системы риск- менеджмента;
- 6) разработать мероприятия по обеспечению требуемого состояния системы риск-менеджмента;
- 7) уточнить модели развития событий, перечень контролируемых параметров, требования к функционированию системы риск-менеджмента.

а) 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7

б) 1, 2, 4, 3, 5, 6, 7

в) 1, 2, 3, 4, 6, 5, 7

**6. Риск при принятии решений – это**

- а) степень значимости проблемы для общей деятельности фирмы
- б) степень влияния неправильно решенной проблемы на служебное положение руководителя
- в) уровень определенности, с которой можно прогнозировать результат
- г) уровень превышения своих полномочий

**Тест №3**

**1. Какой ответ характеризует отличия между хеджированием и страхованием?**

- а) при хеджировании вы устраняете риск понести убытки, отказываясь от возможности получить доход. При страховании вы устраняете риск понести убытки, но сохраняете возможность получить доход
- б) при хеджировании вы устраняете риск понести убытки, но сохраняете возможность получить доход. При страховании вы устраняете риск понести убытки, отказываясь от возможности получить доход.

**2. При каком виде хеджирования финансовых рисков заключение сделки**

о купле (продаже) ценных бумаг сопровождается заключением сделки об обратной продаже (купле)?

- а) хеджирование с использованием опционов
- б) хеджирование с использованием фьючерсных контрактов
- в) хеджирование с использованием операции своп

**3. При управлении рисками повсеместно присутствует неопределенная обстановка, которая подразделяется на объективно-неопределенную, субъективно-неопределенную и случайную (комбинированную). Как характеризуется случайная (комбинированная) неопределенность?**

- а) обстоятельства и факторы непредсказуемого характера в равной мере играют значительную роль в формировании рисков

б) обстоятельства и факторы объективного характера играют главенствующую роль в формировании рисков

в) обстоятельства и факторы субъективного характера играют главенствующую роль в формировании рисков

**4.** Конфликт, характеризующийся столкновением сторон в виде спора, ссоры, агрессивных действий

а) открытый

б) процессный

в) латентный

г) скрытый

**5.** Этап развития организации, при котором организация находится в состоянии упадка, старения

а) леталентный

б) пациентный

в) виолентный

г) коммутантный

**6.** Функция антикризисного управляющего, заключающаяся в постоянном, целенаправленном знакомстве с новшествами в различных сферах экономики и т.п.

а) воспитательная

б) экспертно-инновационная

в) административная

г) лидирующая

**7.** Причины кризиса, отражающие ошибки и волюнтаризм в управлении, а также природные, характеризующие явления климата, землетрясения и др. называются:

а) субъективными

б) объективными

в) производственными

г) произвольными

**8.** Состояние системы, в котором хотя бы одна составляющая находится в переходном периоде, но при этом на состоянии системы это не сказывается

а) суперстабильное

б) стабильное

в) эксстабильное

г) квазистабильное

**9.** Переходный период развития организации, характеризующийся снижением большинства важных показателей жизнедеятельности

а) зарождение потенциала

б) становление

в) утверждение

г) период падения

**10.** Процессы, которые поддаются изменению в определенном направлении при сознательном воздействии на них

а) хаотичные

б) циклические

в) неуправляемые

г) управляемые

**11.** Условия, ведущие к срыву обычных показателей деятельности, к авариям, катастрофам

а) квазистабильные

б) экстремальные

в) кризисные

г) стандартные

**12.** Мера защиты и мера компенсации негативного воздействия неуправляемых факторов

а) адаптация

б) санация

в) инновационность

г) страхование

**13.** Переходный период развития организации, характеризующийся реальным появлением новой фирмы как самостоятельной организации в экономической среде, имеющей некоторые рыночные позиции, юридическое оформление

а) становление

б) период падения

в) утверждение

г) зарождение потенциала

**14.** Функция антикризисного управляющего, заключающаяся в контроле и оценке результатов, осуществлении коррекции деятельности, координации ее по срокам, времени, ресурсам, установлении системы мер поощрений и наказаний

- а) лидирующая
- б) административная
- в) экспертно-инновационная
- г) воспитательная

## **6.2. Оценочные средства для промежуточной аттестации**

### **Вопросы для подготовки к сдаче зачета с оценкой**

1. Классификация рисков
2. Методы оценки риска.
3. Оценка ущерба
4. Кредитные риски
5. Формирование фонда риска.
6. Промышленные риски
7. Причины и цели создания кэптивных страховых компаний
8. Инвестиционные риски
9. Методы выявления рисков. Структурные диаграммы.
10. Технические риски
11. Методы оценки рисков. Метод «События – последствия»
12. Предпринимательские риски
13. Преимущества создания кэптивных страховых компаний
14. Финансовые риски
15. Метод деревьев отказов
16. Страновые риски
17. Методы выявления рисков. Карты потоков
18. Политические риски
19. Статистические распределения ущерба.
20. Преимущества и недостатки самострахования
21. Проблемы, возникающие при организации кэптивных страховых компаний
22. Кэптивные страховые компании
23. Методы выявления рисков. Прямая инспекция.
24. Критерии оценки инвестиционного проекта.
25. Страховые риски
26. Учет неопределенности и оценки риска проекта.
27. Общая схема процесса управления риском
28. Основные подходы к выявлению риска
29. Типы кэптивных страховых компаний
30. Анализ финансовой и управленческой отчетности
31. Методы выявления рисков. Опросные листы
32. Метод построения деревьев событий.



33. Источники средств страховой компании
34. Построение полей риска
35. Управление риском и страхования
36. Структура затрат при различных методах управления риском
37. Организация управления риском на предприятии.
38. Непропорциональное страхование
39. Способы деятельности кэптивных страховых компаний
40. Методы индексов опасности
41. Преимущества страхования
42. Устойчивость страховой компании
43. Результат анализа эффективности
44. Интегральные характеристики риска
45. Внутренние недостатки присущие страхованию
46. Основные нормативные документы в области промышленной безопасности.
47. Анализ экономической эффективности страхования и самострахования.
48. Методы оценки ставки дисконта.
49. Методы индексов опасности
50. Экономические критерии оценки эффективности управления риском
51. Коммерческие риски
52. Модель оценки капитальных активов.
53. Страновые риски
54. Методология оценки эффективности страхования инвестиционных рисков.
55. Метод деревьев отказов
56. Оценка экономической эффективности проекта.
57. Затраты на риск
58. Основные проблемы страхования
59. Финансирование риска и анализ эффективности методов управления.
60. Декларация промышленной безопасности
61. Методы оценки риска. Оценка ущерба.

### **6.3 СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

Для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья предусмотрены специальные условия проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

При освоении дисциплины используются различные сочетания видов учебной работы с методами и формами активизации познавательной деятельности обучающихся для достижения запланированных результатов обучения и формирования компетенций. Форма проведения промежуточной и итоговой аттестации для обучающихся-инвалидов и

лиц с ограниченными возможностями здоровья устанавливается с учетом индивидуальных психофизиологических особенностей. По личной просьбе обучающегося с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине «Риск-менеджмент» предусматривается:

- замена устного ответа на письменный;
- увеличение времени для выполнения задания.

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

### **Перечень основной литературы:**

1. "Менеджмент учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению "Экономика и управление" / под ред. М.М. Максимцова, М.А. Комарова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012." - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785238022475.html>;
2. Финансовый менеджмент. Конспект лекций с задачами и тестами учеб. пособие / В.В. Ковалев, Вит.В. Ковалев. - М.: Проспект, 2015. - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392167555.html>;
3. Менеджмент учеб. пособие для высших учебных заведений / п/р В.В. Лукашевича, Н.И. Астаховой - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN5238007647.html>;

### **Перечь дополнительной литературы:**

4. О.В. Михненко, Н.С. Куприянов. Менеджмент в строительстве. Стратегический и оперативно-производственный менеджмент строительной организации. Учебное пособие. (Серия "Высшая школа") - М.: Книжный мир, 2011. - 464 с. - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785804140963.html>;
5. Менеджмент Юкаева В. С. - М.: Дашков и К, 2014. - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394006326.html>;
6. Менеджмент Маслова Е. Л. - М.: Дашков и К, 2015. - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394024146.html>.

### **Интернет-ресурсы:**

7. <http://www.kodeks.ru> – Официальный сайт информационно-правового консорциума «Кодекс»
8. <http://www.consultant.ru> – СПС КонсультантПлюс
9. <http://www.garant.ru> – ООО "НПП "ГАРАНТ-СЕРВИС"
10. <http://library.vlsu.ru> – Научная библиотека ВлГУ им. А.Г. и Н.Г. Столетовых
11. <http://www.elibrary.ru> – Научная электронная библиотека (eLibrary.ru)
12. <https://www.minfin.ru/ru/> - Министерство Финансов РФ

## **8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Занятия проводятся в аудиториях Юридического института ВлГУ (корп. № 11) по адресу г. Владимир, ул. Студенческая, д. 8. Все аудитории оснащены компьютерной техникой с операционной системой Windows и стандартным пакетом Microsoft Office, с доступом в Интернет; видео мультимедийным оборудованием, которое позволяет визуализировать процесс представления презентационного материала, а также проводить

компьютерное тестирование обучающихся по учебным дисциплинам; доской настенной; фломастером. Компьютерная техника, используемая в учебном процессе, имеет лицензионное программное обеспечение.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности 38.05.02 - Таможенное дело.

Рабочую программу составил доц. кафедры «Государственного права и управления таможенной деятельностью», к.э.н., А.Ю. Андрианов

  
(подпись)

Согласовано:

Внешний рецензент

Генеральный директор Владимирского филиала ООО «С.В.Т.С. – Гарант» Пономарев Д.В.

  
(подпись)

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Государственного права и управления таможенной деятельностью»

Протокол № 1 от 30.08.18 г.

Заведующий кафедрой ГПУ ТД: к.ю.н., доцент С.Н. Мамедов.

  
(подпись)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии специальности 38.05.02 – Таможенное дело

Протокол № 7 от 30.08.18 г.

Председатель комиссии: к.ю.н., доцент И.В. Погодина.

  
(подпись)

**ЛИСТ ПРЕУТВЕРЖДЕНИЯ**  
**РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ «РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ»**

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год  
Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год  
Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год  
Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год  
Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год  
Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год  
Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год  
Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год  
Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_