

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«Тверской государственный технический университет»**  
(ТвГТУ)

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор  
по учебной работе  
\_\_\_\_\_ Э.Ю. Майкова  
«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**  
элективной дисциплины части, формируемой участниками  
образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)»

**«Управление риском»**

Направление подготовки бакалавров – 09.03.03 Прикладная  
информатика

Направленность (профиль) – Прикладная информатика в экономике

Типы задач профессиональной деятельности – проектный,  
организационно-управленческий

Форма обучения – очная и заочная

Факультет информационных технологий  
Кафедра «Информационные системы»

Тверь 20\_\_\_\_\_

Рабочая программа дисциплины соответствует ОХОП подготовки бакалавров в части требований к результатам обучения по дисциплине и учебному плану.

Разработчик программы:  
доцент кафедры ИС

В.А. Павлов

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры ИС  
«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., протокол № \_\_\_\_.

Заведующий кафедрой ИС

Б.В. Палюх

Согласовано  
Начальник учебно-методического  
отдела УМУ

Д.А. Барчуков

Начальник отдела  
комплектования  
зональной научной библиотеки

О.Ф. Жмыхова

## **1. Цели и задачи дисциплины**

**Целью изучения** дисциплины «Управление риском» является формирование у студентов устойчивых знаний о методах оценки, анализа и управления экономическими рисками, а также умений и навыков использования этих инструментов в процессе профессиональной деятельности.

**Задачами дисциплины являются:**

- формирование у студентов системы знаний по основным вопросам теории и практики выявления, оценки экономических рисков и управлению ими;
- обучение методам и средствам измерения опасности рисков;
- изучение видов риска при осуществлении хозяйственной деятельности;
- приобретение студентами навыков анализа и оценки рисков, определения способов обеспечения надежности экономических процессов, выявления путей снижения рисков в экономических системах, выбору эффективных способов управления рисками.

Конечным результатом обучения по дисциплине считать достижение готовности студентов к решению задач управления рисками в организации.

## **2. Место дисциплины в образовательной программе**

Дисциплина относится к элективным дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)». Для изучения курса требуются знания, умения и навыки, полученные в ходе изучения дисциплин «Экономическая теория», «Экономика фирмы (предприятия)», «Эконометрика», «Менеджмент», «Математическая экономика», «Теория вероятностей и математическая статистика».

Приобретенные знания и умения в рамках данной дисциплины необходимы в дальнейшем при изучении дисциплин «Информационные технологии в цифровой экономике», «Информационный менеджмент», «Реинжиниринг бизнес-процессов», «Математическое моделирование в экономике», «Управление проектами информационных систем», прохождении практик и при выполнении выпускной квалификационной работы.

## **3. Планируемые результаты обучения по дисциплине**

### **3.1. Планируемые результаты обучения по дисциплине**

**Компетенция, закрепленная за дисциплиной в ОХОП:**

**ПК-3.** Способен выполнять анализ, обоснование и выбор возможных решений на основе разработанных для них целевых экономических показателей.

**Индикатор компетенции, закреплённые за дисциплиной в ОХОП:**

**ИПК-3.1.** Применяет знания сущности, содержания, материальных,

нематериальных и финансовых ресурсов; форм статистических закономерностей, методов статистических исследований предметной области проекта для выбора возможных решений.

**Показатели оценивания индикатора достижения компетенции**

**Знать:**

31. Основные положения и методы теории управления рисками, общие принципы и методы выявления причин возникновения уязвимостей и рисков, а также практических навыков анализа и синтеза сложных информационных систем.

32. Историю и особенности развития теории управления риском и применения этой теории при разработке современных информационных систем.

33. Изучение основных методов и моделей управления рисками, а также инструментов и средств их обоснования и поддержки.

**Уметь:**

У1. Применять знания сущности, содержания, материальных, нематериальных и финансовых ресурсов; форм статистических закономерностей, методов статистических исследований предметной области проекта для выбора возможных решений.

У2. Разрабатывать и применять модели проектных решений; выбирать, использовать инструментальные средства технологий и методов подсистем ИС с учетом рисков в типовых условиях в соответствии с утвержденными требованиями.

**Иметь опыт практической подготовки:**

ПП1. Постановки и формализации задач оптимизации и принятия решений по управлению рисками при исследовании экономических систем, моделирования основных ситуаций принятия решений в условиях неопределенности и риска.

ПП2. Эффективного применения основных методов и моделей для решения практических задач в различных условиях, в том числе, в условиях неопределенности и риска.

**Компетенция, закрепленная за дисциплиной в ОХОП:**

**ПК-6.** Способен проектировать информационные системы по видам обеспечения.

**Индикатор компетенции, закреплённый за дисциплиной в ОХОП:**

**ИПК-6.1.** Разрабатывает и применяет модели проектных решений; выбирает, использует инструментальные средства технологий и методов подсистем ИС с учетом рисков в типовых условиях в соответствии с утвержденными требованиями.

**Показатели оценивания индикатора достижения компетенции**

**Знать:**

31. Сущность методов разработки и применения моделей проектных решений.

32. Инструментальные средства технологий и методов подсистем ИС с

учетом рисков в типовых условиях.

**Уметь:**

У1. Разрабатывать и применять модели проектных решений с учетом рисков.

У2. Выбирать, использовать инструментальные средства технологий и методов подсистем ИС с учетом рисков в типовых условиях в соответствии с утвержденными требованиями.

**Иметь опыт практической подготовки:**

ПП1. Применять инструментальные средства поддержки принятия решений в условиях неопределенности и риска при осуществлении своей профессиональной деятельности.

### 3.2. Технологии, обеспечивающие формирование компетенций

Проведение лекционных и практических занятий, самостоятельная работа.

## 4. Трудоемкость дисциплины и виды учебной работы

### ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Таблица 1а. Распределение трудоемкости дисциплины по видам учебной работы

Вид учебной работы	Зачетные единицы	Академические часы
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	2	72
<b>Аудиторные занятия (всего)</b>		39
В том числе:		
Лекции		26
Практические работы (ПР)		13
Лабораторные работы (ЛР)		не предусмотрены
<b>Самостоятельная работа обучающихся (всего)</b>		33
В том числе:		
Курсовая работа		не предусмотрен
Курсовой проект		не предусмотрен
Расчетно-графические работы		не предусмотрены
Другие виды самостоятельной работы: - изучение теоретической части дисциплины;		14
- подготовка к защите практических работ		14
Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация (зачет)		5(за.)
Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация (экзамен)		не предусмотрен
<b>Практическая подготовка при реализации дисциплины (всего)</b>		13
в том числе:		
Курсовая работа		не предусмотрен

Курсовой проект		не предусмотрен
Практические работы (ПР)		13
Лабораторные работы (ЛР)		не предусмотрены

### ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Таблица 1б. Распределение трудоемкости дисциплины по видам учебной работы

Вид учебной работы	Зачетные единицы	Академические часы
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	2	72
<b>Аудиторные занятия (всего)</b>		8
В том числе:		
Лекции		4
Практические работы (ПР)		4
Лабораторные работы (ЛР)		не предусмотрены
<b>Самостоятельная работа обучающихся (всего)</b>		60+4
В том числе:		
Курсовая работа		не предусмотрен
Курсовой проект		не предусмотрен
Расчетно-графические работы		не предусмотрены
Другие виды самостоятельной работы: - изучение теоретической части дисциплины;		52
- подготовка к защите практических работ		8
Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация (зачет)		4(за.)
Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация (экзамен)		не предусмотрен
<b>Практическая подготовка при реализации дисциплины (всего)</b>		4
<b>В том числе:</b>		
Практические работы (ПР)		4
Лабораторные работы (ЛР)		не предусмотрены
Курсовая работа		не предусмотрена
Курсовой проект		не предусмотрен

### 5. Структура и содержание дисциплины

Структура и содержание дисциплины построены по модульно-блочному принципу. Под модулем дисциплины понимается укрупненная логико-понятийная тема, характеризующаяся общностью использованного понятийно-терминологического аппарата.

## 5.1. Структура дисциплины.

### ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

**Таблица 2а.** Модули (разделы) дисциплины, трудоемкость в часах и виды учебной работы

№ п/п	Наименование модуля	Трудоемкость, часы	Лекции	Практ. занятия, (в т.ч. семинары)	Лаб. занятия	Самостоятельная работа
1	Предмет теории управления риском	19	8	2		9
2	Классификация рисков в производственно-хозяйственной деятельности	26	8	6		12
3	Учет и оценка риска. Модель анализа колебаний цен (бета-анализ)	16	6	4		6
4	Матрица финансовой стратегии и области риска	11	4	1		6
Всего на дисциплину		72	26	13		33

### ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

**Таблица 2б.** Модули (разделы) дисциплины, трудоемкость в часах и виды учебной работы

№ п/п	Наименование модуля	Трудоемкость, часы	Лекции	Практ. занятия, (в т.ч. семинары)	Лаб. занятия	Самостоятельная работа
1	Предмет теории управления риском	18	1	1		16
2	Классификация рисков в производственно-хозяйственной деятельности	16	1	1		14
3	Учет и оценка риска. Модель анализа колебаний цен (бета-анализ)	18	1	1		16
4	Матрица финансовой стратегии и области риска	20	1	1		14+4 конт.) =18
Всего на дисциплину		72	4	4		64

## 5.2. Содержание учебно-образовательных модулей

### МОДУЛЬ 1. «ПРЕДМЕТ ТЕОРИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ».

Ознакомление с основными теориями риска в предпринимательской деятельности. Взаимосвязь теории рисков с задачами предприятия для наилучшего их решения. Риск «цены случая»- новая современная теория риска. Основные методы оценки инвестиционных проектов. Понятие теории рисков. Риск «цены случая». Причины неопределенности порождающие риск. Взаимосвязь риска, доходности и финансовой устойчивости с интегральным показателем деятельности предприятия – экономической надежностью. Причины риска –неопределенность. Составляющие неопределенности – незнание, случайность противоречия.

### МОДУЛЬ 2. «КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ В ПРОИЗВОДСТВЕННО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ».

Классификация рисков по фазам реализации проекта. Классификация рисков по иерархическим уровням экономики. Классификация субъектов предпринимательской деятельности по организационным формам производства, формам собственности, принадлежности капитала, по видам и характеру проявления концепций. Статистический и динамический риск. Экономический, фискально-монетарный и социально-политические риски. Формирование рискового капитала при создании компании. Предпринимательский риск. Финансовый риск –валютный, кредитный, процентный и рыночный. Коммерческий риск – маркетинговый и деловой. Теоретические подходы учета риска и неопределенности при технико-экономическом обосновании инвестиционных проектов. Инвестиционный риск и его классификация. Анализ и оценка инвестиционных проектов.

### МОДУЛЬ 3. «УЧЕТ И ОЦЕНКА РИСКА. МОДЕЛЬ АНАЛИЗА КОЛЕБАНИЙ ЦЕН (БЕТА-АНАЛИЗ)».

Существующие методы оценки рисков при инвестировании и их анализ. Фьючерсный, форвардный и купонный рынки. Бета-анализ. Расчет риска по видам и уровню иерархической оценки, по причинам и стадиям возникновения, по своим последствиям. Идентификация и концептуальные направления анализа рисков. Качественный и количественный анализ рисков в логистике. Этапы идентификации и анализа рисков. Принципы информационного обеспечения системы управления рисками. Полезность, доступность, достоверность информации. Общие группы источников информации при анализе конкретных рисков. Информационные системы, обслуживающие процесс управления рисками. Методы оценки рисков. Эффективность управления рисками.

## МОДУЛЬ 4. «УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ КАК СИСТЕМА МЕНЕДЖМЕНТА ОРГАНИЗАЦИИ».

Влияние информационных процессов на оценку доходности инвестиционных проектов. Метод оценки недвижимости, используемый И. Фишером. Выбор рационального сочетания производственного и финансового левереджа. Матрица финансовой стратегии и области риск. Процесс управления рисками в логистических системах и его этапы. Анализ альтернатив при управлении логистическими рисками. Методы минимизации потерь при наступлении неблагоприятных событий в логистических системах. Классификация, выбор, реализация методов управления логистическими рисками. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления логистическими рисками.

### 5.3. Лабораторные работы

Учебным планом лабораторные работы по дисциплине не предусмотрены.

### 5.4. Практические и (или) семинарские занятия

#### ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Таблица 3а. Тематика практикумов, тренингов, обучающих игр и их трудоемкость

№ п/п	Учебно – образовательный модуль Цели практикума	Примерная тематика практикума, тренинга	Трудоемкость в часах
1.	<b>Модуль 1.</b> <b>Цель:</b> изучение основных категорий теории управления риском, методов оценки, сравнения и выбора альтернатив	Формирование, оценка и сравнение вариантов решения экономической задачи с учетом рисков	1
		Формирование альтернатив, их сравнение на основе критериев. Измерение, агрегирование и нормирование оценок. Применимость критериев для решения задач выбора и их сравнение.	1
2.	<b>Модуль 2</b> <b>Цель:</b> изучение основных методов и моделей управления риском	Предпринимательский риск. Финансовый риск –валютный, кредитный, процентный и рыночный	1
		Анализ статистических и динамических рисков	2
		Построение модели выбора лучшей альтернативы на основе АНР-метода. Метод классификации вариантов ОРКЛАСС.	2
		Теория полезности (семинар). Аксиоматический подход к выбору вариантов с учетом рисков. Теории одномерной и многомерной полезности.	1

		Теория проспектов.	
3.	<b>Модуль 3</b> <b>Цель:</b> освоение методов оптимальных рациональных решений	Качественный и количественный анализ рисков в логистике.	1
		Информационные системы, обслуживающие процесс управления рисками.	2
		Методы решения задачи распределения ресурсов с учетом рисков.	1
4.	<b>Модуль 4</b> <b>Цель:</b> получение практических навыков группового выбора	Классификация, выбор, реализация методов управления логистическими рисками	1

### ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Таблица 3б. Тематика практикумов, тренингов, обучающих игр и их трудоемкость

№ п/п	Учебно – образовательный модуль Цели практикума	Примерная тематика практикума, тренинга	Трудоемкость в часах
1.	<b>Модуль 1.</b> <b>Цель:</b> изучение основных категорий теории управления риском, методов оценки, сравнения и выбора альтернатив	Формирование, оценка и сравнение вариантов решения экономической задачи с учетом рисков Применимость критериев для решения задач выбора и их сравнение.	1
2.	<b>Модуль 2</b> <b>Цель:</b> изучение основных методов и моделей управления риском	Предпринимательский риск. Финансовый риск –валютный, кредитный, процентный и рыночный Анализ статистических и динамических рисков	1
3.	<b>Модуль 3</b> <b>Цель:</b> освоение методов оптимальных рациональных решений	Качественный и количественный анализ рисков в логистике. Информационные системы, обслуживающие процесс управления рисками.	1
4.	<b>Модуль 4</b> <b>Цель:</b> получение практических навыков группового выбора	Классификация, выбор, реализация методов управления логистическими рисками	1

## **6. Самостоятельная работа обучающихся и текущий контроль успеваемости**

### **6.1. Цели самостоятельной работы**

Формирование способностей к самостоятельному познанию и обучению, поиску литературы, обобщению, оформлению и представлению полученных результатов, их критическому анализу, поиску новых и неординарных решений, аргументированному отстаиванию своих предложений, умений подготовки выступлений и ведения дискуссий.

### **6.2. Организация и содержание самостоятельной работы**

Самостоятельная работа заключается в изучении отдельных тем курса по заданию преподавателя по рекомендуемой им учебной литературе, в подготовке к практическим занятиям, к текущему контролю успеваемости, зачету.

После вводных лекций, в которых обозначается содержание дисциплины, ее проблематика и практическая значимость, студентам выдается задание на практические занятия.

В рамках дисциплины выполняется 11 практических занятий (с использованием пакета MS Office, которые защищаются посредством тестирования или устным опросом. Максимальная оценка за каждое выполненное задание – 5 баллов, минимальная – 3 балла. Выполнение всех заданий обязательно.

При отрицательных результатах по формам текущего контроля и (или) наличии пропусков преподаватель проводит с обучающимся индивидуальную работу по ликвидации задолженности.

Текущий контроль успеваемости осуществляется с использованием модульно-рейтинговой системы обучения и оценки текущей успеваемости обучающихся в соответствии с СТО СМК 02.102-2012.

## **7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **7.1. Основная литература**

1. Финансовый менеджмент: проблемы и решения: учебник для вузов : в 2 частях. Ч. 2 / А.З. Бобылева [и др.]; под редакцией А.З. Бобылевой. - 3-е изд. - Москва: Юрайт, 2022. - (Высшее образование). - Образовательная платформа Юрайт. - Текст: электронный. - ISBN 978-5-534-10159-1. - ISBN 978-5-534-10102-7. - (ID=130510-0).

2. Шапкин, А.С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций [Текст]: учебник для вузов по спец. "Мат. методы в экономике" / Шапкин, А.С., Шапкин, В.А. - М.: Дашков и К, 2008. - 879 с. - (72702-6) (658; Ш23).

3. Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент [Текст]: учебник - М.: Дашков и К, 2009. - 374 с. - (76094-4) (658; Ф76).

4. Фатхутдинов, Р.А. Управленческие решения [Текст]: учебник для вузов по спец. и напр. "Менеджмент" - М.: Инфра-М, 2009. - 343 с. - (76151-26) (658; Ф 27).

### **7.2. Дополнительная литература**

1. Балдин, К.В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия [Текст]: учеб. пособие для вузов / Балдин, К.В., Передеряев, И.И., Голов, Р.С. - М.: Дашков и К, 2010. - 418 с. - (86632-10) (У9(2); Б 20).

2. Мамаева, Л.Н. Управление рисками [Текст]: учеб. пособие для экон. спец. вузов - М.: Дашков и К, 2014. - 255 с. - (95537-3) (005; М22)

3. Уродовских, В.Н. Управление рисками предприятия [Текст]: учеб. пособие для вузов по спец. "Менеджмент организации" - М.: Вузовский учебник: Инфра-М, 2010. - 168 с. - (83638-4) (658; У71).

4. Ширяев, В.И. Заказ. Модели финансовых рынков. Оптимальные портфели, управление финансами и рисками: учеб. пособие - М.: Либроком, 2009. - (86254-1).

5. Чернова, Г.В. Управление рисками: учеб. пособие / Чернова, Г.В., Кудрявцев, А.А. - М.: Проспект, 2003. - 158 с. - (15315-3) (658; Ч-49).

6. Ларичев, О.И. Теория и методы принятия решений: учеб. для вузов - М.: Университетская книга: Логос, 2008. - 391 с. - (87361-1) (658; Л 25).

7. Петровский, А.Б. Теория принятия решений [Текст]: учеб. для вузов по спец. "Автоматизированные системы обработки информ. и упр." напр. подгот. "Информатика и вычислительная техника" - М.: Академия, 2009. - 398, [1] с. - (81487-4) (519; П 30).

### **7.3. Методические материалы**

В учебном процесс используются субъект-субъектные педагогические технологии, которые предполагают взаимообмен между участниками образовательного процесса в совместной учебной и научной деятельности.

Студенты, изучающие дисциплину, обеспечиваются электронными учебниками, учебно-методическим комплексом по дисциплине, включая методические указания к выполнению всех видов самостоятельной работы.

### **7.4. Программное обеспечение**

Операционная система Microsoft Windows: лицензии № ICM-176609 и № ICM-176613 (Azure Dev Tools for Teaching).

Microsoft Office 2007 Russian Academic: OPEN No Level: лицензия № 41902814.

## **7.5. Специализированные базы данных, справочные системы, электронно-библиотечные системы, профессиональные порталы в Интернет**

1. Ресурсы: <http://lib.tstu.tver.ru/header/obr-res>
2. ЭК ТвГТУ: <http://elib.tstu.tver.ru/MegaPro/Web>
3. ЭБС "Лань": <https://e.lanbook.com/>
4. ЭБС "Университетская библиотека онлайн": <http://www.biblioclub.ru/>
5. ЭБС «IPRBooks»: <http://www.iprbookshop.ru/>
6. Электронная образовательная платформа "Юрайт" (ЭБС «Юрайт»): <http://urait.ru/>  
Научная электронная библиотека eLIBRARY: <http://elibrary.ru/>

УМК размещен: <https://elib.tstu.tver.ru/MegaPro/GetDoc/Megapro/124946>

## **8. Материально-техническое обеспечение**

При изучении дисциплины используется оборудование учебного кабинета (для проведения лекционного курса и практических занятий): посадочные места по количеству обучающихся; рабочее место преподавателя; проекционное оборудование.

На каждом компьютере должна быть установлена операционная система Windows (не ниже Windows 7). Необходимое программное обеспечение: MS Office 2010 и выше.

## **9. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации**

### **9.1. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации в форме экзамена**

Учебным планом экзамен по дисциплине не предусмотрен.

### **9.2. Оценочные средства для проведения аттестации в форме зачета**

- 1) Вид промежуточной аттестации в форме зачета.
- 2) Вид промежуточной аттестации устанавливается преподавателем: по результатам текущего контроля знаний и умений, обучающегося без дополнительных контрольных испытаний; по результатам выполнения дополнительного итогового контрольного испытания при наличии у студентов задолженностей по текущему контролю.
- 3) При промежуточной аттестации без выполнения дополнительного итогового контрольного испытания студенту в обязательном порядке описываются критерии проставления зачёта:

«зачтено» - выставляется обучающемуся при условии выполнения им всех контрольных мероприятий: посещение лекций в объеме не менее 80% контактной работы с преподавателем, выполнения и защиты лабораторных работ.

При промежуточной аттестации с выполнением заданий дополнительного итогового контрольного испытания студенту выдается билет с вопросами и задачами.

Число заданий для дополнительного итогового контрольного испытания - 20.

Число вопросов – 3 (2 вопроса для категории «знать» и 1 вопрос для категории «уметь»).

Продолжительность – 60 минут.

Шкала оценивания промежуточной аттестации – «зачтено», «не зачтено».

Критерии выполнения контрольного испытания и условия проставления зачёта:

для категории «знать» (бинарный критерий):

ниже базового - 0 балл;

базовый уровень – 1 балла;

критерии оценки и ее значение для категории «уметь» (бинарный критерий):

отсутствие умения – 0 балл;

наличие умения – 1 балла.

Критерии итоговой оценки за зачет:

«зачтено» - при сумме баллов 2 или 3;

«не зачтено» - при сумме баллов 0 или 1.

Для дополнительного итогового контрольного испытания студенту в обязательном порядке предоставляется:

4) база заданий, предназначенных для предъявления обучающемуся на дополнительном итоговом контрольном испытании (типовой образец задания приведен в Приложении).

**Перечень вопросов дополнительного итогового контрольного испытания:**

1. Характеристика составляющих системы риска: собственно риск, рисковая ситуация, управление рисками, страхование рисков.

2. Современные классификации рисков и их основные проявления.

3. Организация управления риском в организации (схема, методы воздействия на риск).

4. Функции риск-менеджера в финансовой службе организации.

5. Методы оценки риска (построение деревьев событий, события – последствия, деревья отказов, индексы опасности).

6. Измерители риска (среднеквадратическая характеристика риска, диверсификация, отношение, вероятность).

7. Экономические критерии оценки эффективности управления риском.

8. Методы управления риском (уклонение, снижение, передача, страхование).

9. Метод «дерева решений» в управлении риском. Построение «дерева решений».

10. Методы исследования проектных рисков.
11. Стандартные характеристики риска: методы математической статистики (дисперсия, стандартное отклонение, коэффициент вариации), вероятность, математическое ожидание.
12. Методы картографирования рисков: метод экспертных оценок и его сущность.
13. Методы картографирования рисков: корректировки, несколько значений, аналогии, ставки процента с поправкой на риск.
14. Какие задачи решаются в процессе оценки риска? В чем его отличие от этапа выявления риска?
15. Способы снижения проектных рисков (диверсификация, распределение, страхование, резервирование, получение дополнительной информации).
16. Риск – определение, сущность и его значение управление финансами предприятия.
17. Варианты применения вероятностно-теоретических методов оценки риска.
18. Сущность и характеристика инвестиционных рисков.
19. Страхование инвестиций от финансовых и коммерческих рисков.
20. Финансовые и коммерческие риски, их сущность и характеристика.
21. Кредитные риски, их сущность и характеристики, способы снижения.
22. Финансирование риска (текущий бюджет, фонды самострахования, кредитные и инвестиционных ресурсы).
23. Процентный риск как разновидность кредитного риска, его сущность, характеристика, способы снижения.
24. Критерии количественной оценки и основные методы количественного анализа предпринимательского риска.
25. Основы количественного анализа инвестиционного риска.
26. Характеристика основных проявлений банковских рисков: кредитного, процентного, депозитного и валютного.
27. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных рисков.
28. Экономическая сущность дебиторного риска. Инструменты страхования дебиторного риска (аккредитив, документарное инкассо, банковские гарантии).
29. Функции сторон аккредитивной операции (банка-издателя, бенефициара по аккредитиву).
30. Роль банков в аккредитивной операции: страхования дебиторных рисков авизирующего (нотифицирующего), подтверждающего, рамбурсирующего, негоцирующего.
31. Алгоритм платежа через документарный аккредитив.
32. Документарное инкассо. Экономическая сущность при страховании дебиторного риска. Участвующие стороны.

33. Банковские гарантии и их значение при страховании дебиторского риска.

34. Инструменты страхования дебиторского риска кредиторов. Их виды и назначение.

35. Риск отказа от платежа («риск делькредере») во внешней торговле. Инструменты страхования (международный простой и переводной вексель).

36. Экономическая сущность политического и трансфертного риска. Причины возникновения. Средства нейтрализации.

37. Сущность экспортного факторинга. Услуги фактора по управлению риском.

38. Экспортное форфейтирование. Участники и их роль в страховании от политических, дебиторских и трансфертных рисков.

39. Государственное кредитование экспортного риска. Организационные формы такой системы страхования.

40. Страхование экспортного риска до и после экспедиции. Гарантии экспортного риска.

41. Риск-менеджмент (определение. задачи, стратегия, тактика, объекты и субъекты управления).

42. Функции риск-менеджмента (прогнозирование, координация, стимулирование. интуиция, инсайт) управление риском как система.

43. Предпринимательские риски, их виды и причины их возникновения.

44. Страховые риски (типы, причины их возникновения, способы минимизации).

45. Технические и промышленные риски, их характеристика и методы минимизации.

46. Общая схема анализа и управления рисками. Методы воздействия на риск.

### **9.3. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации в форме курсовой работы или курсового проекта**

Учебным планом курсовая работа (проект) не предусмотрены.

## **10. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины**

Студенты перед началом изучения дисциплины ознакомлены с системами кредитных единиц и балльно-рейтинговой оценки, которые должны быть опубликованы и размещены на сайте вуза или кафедры.

Студенты, изучающие дисциплину обеспечиваются электронными изданиями или доступом к ним, учебно-методическим комплексом по дисциплине, включая методические указания к выполнению практических работ и всех видов самостоятельной работы.

## **11.Внесение изменений и дополнений в рабочую программу дисциплины**

Кафедра ежегодно обновляет содержание рабочих программ дисциплин, которые оформляются протоколами. Форма протокола утверждена Положением о структуре, содержании и оформлении рабочих программ дисциплин, по образовательным программам, соответствующих ФГОС ВО с учетом профессиональных стандартов.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

**«Тверской государственный технический университет»**

Направление подготовки магистров – 09.03.03 Прикладная информатика

Направленность (профиль) программы – Прикладная информатика и  
экономика

Кафедра «Информационные системы»

Дисциплина «Управление риском»

**ЗАДАНИЕ ДЛЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ИТОГОВОГО  
КОНТРОЛЬНОГО ИСПЫТАНИЯ № 1**

**1. Вопрос для проверки уровня показателя «ЗНАТЬ» - 0 или 1 балл:**  
Методы оценки риска (построение деревьев событий, события –  
последствия, деревья отказов, индексы опасности).

**2. Задание для проверки уровня показателя «ЗНАТЬ» - 0 или 1  
балл:**

Провести сравнение задач принятия решений в условиях полной  
определенности и в условиях риска.

**3. Задание для проверки уровня показателя «УМЕТЬ» - 0 или 1  
балл:**

Рассчитать стандартные характеристики риска: дисперсию,  
стандартное отклонение, коэффициент вариации, вероятность,  
математическое ожидание.

**Критерий итоговой оценки за зачет:**

«зачтено» - при сумме баллов или 2, или 3;

«не зачтено» - при сумме баллов или 0, или 1.

Составитель: к.в.н., доцент \_\_\_\_\_ В.А. Павлов

Заведующий кафедрой ИС: д.т.н., профессор \_\_\_\_\_ Б.В. Палюх