

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
**СТАРООСКОЛЬСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ ИМ. А.А. УГАРОВА**  
(филиал) федерального государственного автономного образовательного учреждения  
высшего образования  
«Национальный исследовательский технологический университет «МИСИС»  
**СТИ НИТУ «МИСИС»**

Рабочая программа утверждена  
решением Ученого совета  
СТИ НИТУ «МИСИС»  
от «24» июня 2025 г.  
протокол № 26

## Рабочая программа дисциплины **Риск-менеджмент**

Закреплена за кафедрой	<b><u>Кафедра экономики, управления и организации производства</u></b>
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	Экономика предприятий и организаций
Квалификация	<b><u>Бакалавр</u></b>
Форма обучения	<b><u>очная</u></b>
Общая трудоемкость	<b>ЗЗЕТ</b>

Часов по учебному плану	<u>108</u>	Формы контроля в семестрах:
в том числе:		Зачет 7
аудиторные занятия	<u>51</u>	
самостоятельная работа	<u>57</u>	
часов на контроль	<u>-</u>	

### Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр	7		Итого	
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	17	17	17	17
Практические	34	34	34	34
Контактная работа	51	51	51	51
Сам. работа	57	57	57	57
Итого:	108	108	108	108

Год набора 2023г.  
В редакции 2025г

Программу составил:  
доцент, кандидат экономических наук, доцент  
Ровенских Марина Викторовна

*Должность, уч. ст., уч. зв. ФПО полностью*

  
*подпись*

Рабочая программа дисциплины

**Риск-менеджмент**  
*наименование*

Разработана в соответствии с ОС ВО НИТУ «МИСИС»:  
Самостоятельно устанавливаемый образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский технологический университет «МИСИС» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ от 02.04.2021 № 119 о.в.)

Составлена на основании учебного плана 2023 года набора:

38.03.01 Экономика,

Профиль: Экономика предприятий и организаций, утвержденного Ученым советом СТИ НИТУ «МИСИС»  
24.06.2025г., протокол № 26.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

**Экономики, управления и организации производства**

*наименование кафедры*

Протокол от «27» мая 2025г. № 05.

Зав. кафедрой ЭУиОП

*аббревиатура наименования кафедры*



*подпись*

О.А. Новикова

*И.О. Фамилия*

«27» мая 2025 г.

Руководитель ОПОП ВО  
зав. кафедрой, кандидат экономических  
наук, доцент

*должность, уч. ст., уч. зв.*



*подпись*

О.А. Новикова

*И.О. Фамилия*

«27» мая 2025 г.

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ

Цель учебной дисциплины «Риск-менеджмент» - приобретение студентами знаний и навыков моделирования экономических систем и принятия решений в условиях риска неопределенности.
Задачи дисциплины включают в себя:
–ознакомить студентов с базовыми понятиями управления рисками, его методологическими и организационными основами, различными подходами к классификации рисков,
–ознакомить с различными методами идентификации, оценки и реагирования на риски;
–выработать умения применять приобретённые знания при анализе, разработке и реализации управленческих решений и проектов;
–привить практические навыки использования информации для качественного и количественного анализа риска для прогнозирования экономического анализа деятельности предприятия.

## 2. МЕСТО В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОП:	Б1.В.ДВ
<b>2.1</b>	<b>Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>
2.1.1	Экономика предприятий
2.1.2	Инвестиции
2.1.3	Инновационный и инвестиционный анализ
2.1.4	Теория статистики
2.1.5	Технологическое предпринимательство
2.1.6	Оценка стоимости бизнеса
<b>2.2</b>	<b>Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b>
2.2.1	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

## 3. ИНДИКАТОРЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ, СОВМЕЩЕННЫЕ С РЕЗУЛЬТАТАМИ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

<b>УК-10: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности на основе знаний по экономическим, организационным и управленческим вопросам в производственном и деловом контекстах</b>	
Знать:	УК-10-31 Знать сущность риска, его черты, классификацию и виды рисков
Уметь:	УК-10-У1 Уметь выявлять и систематизировать экономические и производственные риски, строить реестр и карту рисков деятельности предприятия
Владеть:	УК-10-В1 Владеть навыками выявления, оценки и выбора эффективных подходов и методов управления рисками
<b>ПК-1: Способен осуществлять расчетно - экономическую деятельность в профессиональной сфере: собирать, систематизировать исходные данные, проводить расчеты экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, с использованием информационных технологий</b>	
Знать:	ПК-1-31 Знать методы оценки и анализа рисков для принятия управленческих решений
Уметь:	ПК-1-У1 Уметь проводить оценку и анализ производственных и экономических рисков для принятия управленческих решений
Владеть:	ПК-1-В1 Владеть навыками анализа производственных и экономических рисков для принятия управленческих решений

## 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ

Код занятия	Наименование разделов и тем / вид занятия/	Семестр	Количество часов	Компетенции	Литература и электронные ресурсы	Примечание
	<b>Раздел 1. Теоретические аспекты риск-менеджмента</b>					
1.1	Риск в деятельности предприятия. /Лек/	7	2	УК-10-31 ПК-1-31	Л1.1 Л1.2	
1.2	Система управления рисками предприятия. /Лек/	7	2	УК-10-31 ПК-1-31	Л1.1 Л1.2 Л2.1	
1.3	Риск в деятельности предприятия. /Пр/	7	4	УК-10-У1 ПК-1-У1 УК-10-В1 ПК-1-В1	Л1.1 Л1.3	

1.4	Принятие решений в условиях неопределенности и риска. /Пр/	7	8	УК-10-У1 ПК-1-У1 УК-10-В1 ПК-1-В1	Л1.1 Л1.3	
1.5	Проработка лекционного материала по коду задания 1.1-1.2. Поиск информации в сети Интернет, литературных источниках, нормативно-правовых базах и справочных системах по коду задания 1.1-1.4. Выполнение домашнего задания 1 /Ср/	7	26	УК-10-31 ПК-1-31 УК-10-У1 ПК-1-У1 УК-10-В1 ПК-1-В1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л 2.1	
	<b>Раздел 2. Основные концепции управления рисками предприятия</b>	7				
2.1.	Идентификация рисков предприятия. /Лек/	7	4	УК-10-31 ПК-1-31	Л1.1 Л1.2	
2.2.	Оценка рисков предприятия. /Лек/	7	4	УК-10-31 ПК-1-31	Л1.1 Л1.2	
2.3.	Методы управления рисками предприятия. /Лек/	7	3	УК-10-31 ПК-1-31	Л1.1 Л1.2	
2.4.	Организация управления рисками на предприятии./Лек/	7	2	УК-10-31 ПК-1-31	Л1.1 Л1.2 Л 2.1	
2.5.	Идентификация рисков предприятия. /Пр/	7	8	УК-10-У1 ПК-1-У1 УК-10-В1 ПК-1-В1	Л1.1 Л1.3	
2.6.	Оценка рисков предприятия. /Пр/	7	8	УК-10-У1 ПК-1-У1 УК-10-В1 ПК-1-В1	Л1.1 Л1.3	
2.7.	Методы управления рисками предприятия. /Пр/	7	6	УК-10-У1 ПК-1-У1 УК-10-В1 ПК-1-В1	Л1.1 Л1.3	
2.8.	Проработка лекционного материала по коду задания 2.1-2.3. Закрепление практического материала по коду задания 2.4-2.6.Выполнение расчетного домашнего задания 2. /Ср/	7	31	УК-10-31 ПК-1-31УК-10-У1 ПК-1-У1 УК-10-В1 ПК-1-В1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л 2.1	

<b>5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ</b>	
<b>5.1. Вопросы для самостоятельной подготовки к экзамену (зачёту с оценкой)</b>	
Экзамен не предусмотрен	
<b>5.2. Перечень работ, выполняемых по дисциплине</b>	
<p><b>Самостоятельная работа по дисциплине предполагает:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выполнение домашнего задания 1 по темам раздела 1;</li> <li>- выполнение домашнего задания 2.</li> </ul> <p><b>Домашнее задание 1 по темам раздела 1 (УК-10-31 ПК-1-31 УК-10-У1 ПК-1-У1 УК-10-В1 ПК-1-В1)</b></p> <p><b>ЗАДАНИЕ 1. Необходимо дать на вопрос развернутый ответ, отражающий ваш взгляд на проблему.</b></p> <p><b>Вариант 1.</b> Приведите несколько авторских подходов к классификации риска, встречающихся в литературе по риск-менеджменту (не менее 5 с указанием источников литературы) и проведите их сравнительный анализ. По вашему мнению, чей подход является наиболее полным и почему?</p> <p><b>Вариант 2.</b> Приведите несколько определений категории «риск», встречающихся в литературе по риск-менеджменту (не менее 5) и проведите их сравнительный анализ (какие категории используются в определении, на что обращает внимание, а что не учитывает автор каждого определения и т.д.). По вашему мнению, какое определение наиболее полно раскрывает суть категории «риск»?</p> <p><b>Вариант 3.</b> В сети Internet много различных страниц посвященных управлению рисками. Найдите периодические российские издания (журналы), посвященные управлению рисками (3-4 названия). Привести краткую аннотацию каждого издания и адрес электронной страницы.</p> <p><b>Вариант 4.</b> В сети Internet много различных страниц посвященных управлению логистикой. Найдите в книжных интернет-магазинах книги, посвященные управлению рисками (3-4 названия). Привести краткую аннотацию каждой книги и адрес электронной страницы.</p> <p><b>Вариант 5.</b> В сети Internet много различных страниц посвященных управлению рисками. Найти приглашения на семинары по вопросам риск-менеджмента (2-3 семинара, со сроками проведения и стоимостью обучения). Привести</p>	

адрес электронной страницы.

**Вариант 6.** В сети Internet много различных страниц посвященных управлению рисками. Найти сайты посвященные вопросам управлению рисками (3 адреса с краткой аннотацией).

**Вариант 7.** В сети Internet найти 2-3 вакансии на должность риск-менеджера или специалиста по управлению рисками. Привести объявление и адрес электронной страницы.

**Вариант 8.** Приведите несколько авторских подходов к выделению **этапов процесса управления** рисками, встречающихся в литературе по риск-менеджменту (не менее 5) и проведите их сравнительный анализ (какие этапы выделены, что пропущено и почему, какой этап наиболее важен и т.д.). По вашему мнению, подход какого автора наиболее полно раскрывает суть процесса управления рисками и почему?

**Вариант 9.** Приведите несколько **определений категории «управление риском»**, встречающихся в литературе (не менее 5) и проведите их сравнительный анализ (какие категории используются в определении, на что обращает внимание, а что не учитывает автор каждого определения и т.д.). По вашему мнению, какое определение наиболее полно раскрывает суть категории «управление риском»?

**Вариант 10.** Стандарты риск-менеджмента

**Вариант 11.** Практика развития систем риск менеджмента в российских компаниях.

**Вариант 12.** Обозначьте на **конкретных примерах** различные понимания риска в бизнесе:

- а) Потенциальная возможность наступления вероятного события, вызывающего определенный материальный ущерб;
- б) Возможность недополучения прибыли и/или дохода;
- в) Частота возникновения или тяжесть ущерба;
- г) Застрахованный объект, который может подвергнуться ущербу.

**Вариант 13.** Прокомментируйте взаимосвязь риска и доходности (аналитически и графически).

**Вариант 14.** Докажите на **конкретных примерах**, что риск в той или иной степени всегда присутствует во всех сферах деятельности организации

**Вариант 15.** В чем смысл закона неизбежности рисков? Какие выводы можно сделать из его действия?

**ЗАДАНИЕ 2. Необходимо дать на вопрос развернутый ответ, отражающий ваш взгляд на проблему.**

**Вариант 1.** Раскройте сущность информационных рисков производственного предприятия.

**Вариант 2.** Раскройте сущность информационных рисков финансовой организации (банка, страховой компании).

**Вариант 3.** Дайте классификацию IT-рисков

**Вариант 4.** Идентификация IT-рисков

**Вариант 5.** Количественная оценка IT-рисков

**Вариант 6.** Опишите этапы управления информационными рисками предприятия

**Вариант 7.** Информационная безопасность: понятие и обеспечение

**Вариант 8.** Методы снижения информационных рисков предприятия

**Вариант 9.** Финансовые методы управления информационными рисками предприятий

**Вариант 10.** Факторы и причины возникновения информационных рисков на предприятии

**Вариант 11.** Информационная составляющая экономической безопасности предприятия

**Вариант 12.** Количественный анализ рисков информационной безопасности

**Вариант 13.** Создание защищенной компьютерной системы как элемента системы управления информационными рисками

**Вариант 14.** Использование методики CRAMM для количественной оценки IT-рисков

**Вариант 15.** Использование методики COBRA для качественной оценки IT-рисков

**ЗАДАНИЕ 3.** Выделите не менее 5 видов рисков IT-компании в соответствии с вариантом

**Вариант 1.** Чистые риски

**Вариант 2.** Спекулятивные риски

**Вариант 3.** Внешние риски

**Вариант 4.** Внутренние риски

**Вариант 5.** Финансовые риски

**Вариант 6.** Технические риски

**Вариант 7.** Имущественные риски

**Вариант 8.** Коммерческие риски

**Вариант 9.** Инвестиционные риски

**Вариант 10.** Социальные риски

**Вариант 11.** Преднамеренные риски

**Вариант 12.** Риски, связанные с человеческим фактором

**Вариант 13.** Информационные риски

**Вариант 14.** Экономические риски

**Вариант 15.** Природно-естественные риски

**ЗАДАНИЕ 4.** Решите задачу по теме «Критерии принятия решений в условиях неопределенности»: сформируйте индивидуальное задание в соответствии с коэффициентом, постройте матрицу выплат и ответьте

на поставленные в задании вопросы. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Варианты 1-6.** Для выпуска нового вида продукции рассматриваются 5 вариантов оборудования. Оборудование характеризуется следующими экономическими показателями:

Показатели	1	2	3	4	5
Постоянные издержки, млн. руб.	4 + <b>K</b>	2,5 + <b>K</b>	5,5 + <b>K</b>	3,8 + <b>K</b>	4,2 + <b>K</b>
Средние переменные издержки, руб./шт.	20+10* <b>K</b>	15+10* <b>K</b>	10+10* <b>K</b>	25+10* <b>K</b>	18+10* <b>K</b>

Производственные затраты  $TC_i$  для  $i$  оборудования задаются следующей формулой:

$$TC_i = FC_i + AVC_i * Q.$$

где  $FC_i$  – постоянные затраты,  $AVC_i$  – удельные переменные.

Спрос на новую продукцию в течение месяца может принимать значения, тыс. шт: 500 +100\***K**, 600+100\***K**, 700+100\***K**, 800+100\***K**.

Определите наиболее подходящий тип оборудования используя критерии максимакса, Лапласа, Вальда, Сэвиджа и Гурвица (положите  $p = 0,6$ ). Полученные решения сравните.

**Варианты 7-12.** Магазин продает в розницу молочные продукты. Директор магазина должен определить, сколько пакетов молока следует закупить у производителя для торговли в течение дня. Спрос на молоко в течение дня может принимать значения 100+10\***K**, 110+10\***K**, 120+10\***K** или 130+10\***K** пакетов. Вероятности спроса не известны. Покупка одного пакета обходится магазину в 40+**K** руб., а продается молоко по цене 50+**K** руб. за пакет. Если молоко не продается в течение дня оно портится, и магазин несет убытки.

Сколько пакетов молока желательнее приобретать для продажи? Решите задачу для каждого из следующих критериев Лапласа, Вальда, Сэвиджа и Гурвица (положите  $p = 0,7$ ). Полученные решения сравните.

**Варианты 13-20.** Магазин покупает товар А по цене 700+100\***K** руб./шт., а продает по цене 1000+100\***K** руб./шт. В течение недели можно приобрести и продать от 10 до 15 единиц товара. Не проданный товар в конце недели реализуется со скидкой в 20 % от продажной цены.

Определить оптимальный размер закупки магазином товара А используя критерии используя критерии Вальда, максимакса, Сэвиджа, Гурвица ( $p = 0,3$ ).

**ЗАДАНИЕ 5. Решите задачу по теме «Количественные характеристики и принятие решений в условиях неопределенности»: сформируйте индивидуальное задание в соответствии с коэффициентом, постройте матрицу риска и ответьте на поставленные в задании вопросы. По результатам расчетов сделайте выводы.**

**Варианты 1-6.** Транспортное предприятие стремится определить уровень своих провозных возможностей так, чтобы удовлетворить спрос клиентов на транспортные услуги на планируемый период. Спрос на транспортные услуги не известен, но ожидается (прогнозируется), что он может принять одно из четырех значений: 50 +10\***K**, 75 +10\***K**, 90 +10\***K** или 100 +10\***K** тыс. т.

В случае превышения провозных возможностей над спросом дополнительные затраты из-за простоя подвижного состава составляют 100 +10\***K** руб. (на 1 тонну превышения). Если спрос превышает возможности организации, то предусмотрены штрафы из-за неполного удовлетворения спроса на транспортные услуги – 250 +10\***K** руб/т.

Необходимо выбрать оптимальный уровень провозных возможностей предприятия.

**Варианты 7-12.** Необходимо определить максимальный страховой запас сырья в условиях, когда ожидается 3-дневный, 5-дневный, а может даже и 10-дневный перерыв в его поступлении, а вероятности упомянутых перерывов неизвестны (возможна ситуация, что проблем с поставками не будет вообще). Потери от однодневной остановки производства из-за отсутствия сырья могут составить 200 +10\***K** млн. руб. в день, а расходы, связанные с хранением излишнего дневного запаса равны 150 +10\***K** млн. руб. Решить задачу аналитическим и графическим методами.

**Варианты 13-20.** Фирма изготавливает железобетонные панели, используя в качестве основного сырья цемент. В связи с неопределенным спросом на изделия потребность в сырье в течение месяца также неопределенна. Цемент поставляется в мешках, причем известно, что потребность может составлять 50 +10\***K**, 60 +10\***K**, 70 +10\***K**, 80 +10\***K** мешков в день. Резервы сырья на складе могут составлять до 150 мешков в день.. Учитывая, что удельные затраты на хранение сырья равны 100 +**K** руб./шт., а потери связанные с отсутствием необходимого количества цемента (издержки дефицитности сырья) равны 80 +**K** руб./шт., определить оптимальную стратегию управления запасами цемента на складе.

**Задания домашнего задания2 (раздел 2) (УК-10-31 ПК-1-31 УК-10-У1 ПК-1-У1 УК-10-В1 ПК-1-В1)**

**ЗАДАНИЕ 1. Разработка плана управления рисками проекта внедрения информационной системы на предприятии**

Определить риски проекта внедрения информационной системы на предприятии, провести их ранжирование и выбрать методы воздействия на них.

**Этапы:**

1. Провести идентификацию рисков проекта внедрения информационной системы на предприятии. Составить список рисков и условия возникновения рисков (не менее 10 рисков).

2. Оценить риски проекта внедрения информационной системы на предприятии (качественная оценка):

2.1. Провести сравнительный анализ влияния рисков на проект внедрения информационной системы на предприятии (треугольник пар).

2.2. Определить степень важности каждого идентифицированного риска (расставить приоритеты реагирования на риски) и упорядочить список рисков по приоритетам.

2.3. Построить кривую акцентов

3. Определить возможные способы реагирования для каждого риска (избежание рисков, передача рисков, минимизация рисков, принятие рисков, альтернативный план).

**ЗАДАНИЕ 2. Решите задачу по теме «Статистический метод оценки риска»: рассчитав коэффициент вариации ответьте на вопрос задачи.**

**Варианты 1-6.** Банк предлагает своему клиенту инвестировать средства в акции промышленных предприятий "X", "Y", "Z". Эксперты фондового отдела банка предполагают следующие распределения доходности

Акции "X"		Акции "Y"		Акции "Z"	
Доходность, %	Вероятность	Доходность, %	Вероятность	Доходность, %	Вероятность
2 +K	0,22	0	0,05	1 +K	0,16
4 +K	0,3	9 +K	0,2	8 +K	0,23
8 +K	0,28	18 +K	0,4	14 +K	0,35
11 +K	0,2	24 +K	0,3	21 +K	0,26
		40 +K	0,05		

Необходимо:

- рассчитать среднюю доходность каждой акции;
- рассчитать показатели риска (дисперсия, среднеквадратическое отклонение);
- рассчитать коэффициент вариации.

Ответьте на вопросы:

- какая акция является наиболее доходной?
- какая акция является наиболее рискованной? какая наименее рискованной?
- какая ценная бумага более предпочтительна для инвестирования и почему?
- как соотносятся между собой показатели доходности и риска?
- если бы вы выступали в роли инвестора, то какой критерий – максимум дохода или минимум риска – использовали бы для принятия решения.

**Варианты 7-12.** Сделать заключение об уровне риска по трём инвестиционным проектам с одинаковым объёмом инвестиций:

A – производство металлочерепицы;

B – производство кирпича;

B – производство сайдинга.

Исходные данные о возможных значениях чистого денежного дохода (NPV) в млн р. и вероятностях их появления в трех исходах (на основе экспертных оценок) приведены в табл.

Вероятности ожидаемых чистых денежных доходов по вариантам анализируемых инвестиционных проектов

Характеристика возможной ситуации	Проект A		Проект B		Проект B	
	NPV,млн. руб.	Вероятность	NPV,млн. руб.	Вероятность	NPV,млн. руб.	Вероятность
Оптимистическая	550+10*K	0,13	545+10*K	0,14	555+10*K	0,16
Наиболее вероятная (ожидаемая)	400+10*K	0,62	404+10*K	0,71	397+10*K	0,54
Пессимистическая	165+10*K	0,25	207+10*K	0,15	185+10*K	0,30

Необходимо:

- рассчитать среднюю доходность каждого проекта;
- рассчитать показатели риска (дисперсия, среднеквадратическое отклонение);
- рассчитать коэффициент вариации.

Ответьте на вопросы:

- какой проект является наиболее доходным?
- какой проект является наиболее рискованной? Какой наименее рискованным?
- какой проект более предпочтителен для инвестирования и почему?
- как соотносятся между собой показатели доходности и риска?
- если бы вы выступали в роли инвестора, то какой критерий – максимум дохода или минимум риска – использовали бы для принятия решения.

**Варианты 13-20.** На основе анализа доходности акций производственных компаний AA и BB, работающих в разных отраслях, были получены следующие данные:

Доходность акций АА, %	Число случаев	Доходность акций ВВ, %	Число случаев
<b>10+К</b>	20	<b>2+К</b>	10
<b>15+К</b>	30	<b>10+К</b>	25
<b>20+К</b>	44	<b>19+К</b>	50
<b>25 +К</b>	40	<b>32+К</b>	35
<b>30 +К</b>	16	<b>45+К</b>	30

Необходимо:

- рассчитать среднюю доходность каждой акции;
- рассчитать показатели риска (дисперсия, среднеквадратическое отклонение);
- рассчитать коэффициент вариации.

Ответьте на вопросы:

- какая акция является наиболее доходной?
- какая акция является наиболее рискованной? какая наименее рискованной?
- какая ценная бумага более предпочтительна для инвестирования и почему?
- как соотносятся между собой показатели доходности и риска?
- если бы вы выступали в роли инвестора, то какой критерий – максимум дохода или минимум риска – использовали бы для принятия решения.

**ЗАДАНИЕ 3. Решите задачу по теме «Страхование как метод управления рисками»: сформируйте индивидуальное задание в соответствии с вариантом и коэффициентом и ответе на вопросы.**

Фирма собирается застраховать оборудование производственного назначения стоимостью **Ц** млн. руб. В страховой компании, на основании имеющейся у них статистики, установили, что вероятность гибели подобных объектов в течение года – **Р** %. Страховой тариф объектов данного типа - **Т** % от страховой суммы.

Страховая компания использует систему пропорционального страхования, при которой она возмещает только **к**% ущерба при гибели объекта.

1. *Определите страховую сумму, страховую премию, сумму возмещения в случае гибели имущества.*

2. *Примите решение о целесообразности страхования с точки зрения страхователя и страховщика.*

Вариант	Стоимость оборудования, <b>Ц</b> млн. руб.	Вероятность гибели, <b>Р</b> , %	Страховой тариф, <b>Т</b> , %	<b>к</b> , %
<b>1-6.</b>	<b>8+К</b>	<b>9 +К</b>	<b>2 +К</b>	<b>90</b>
<b>7-12.</b>	<b>60+10*К</b>	<b>1 +К</b>	<b>0 +К</b>	<b>75</b>
<b>13-20.</b>	<b>800+100*К</b>	<b>5 +К</b>	<b>5 +К</b>	<b>80</b>

**Цель домашней работы** – закрепление, углубление и расширение теоретических знаний и практических навыков студентов, полученных при изучении дисциплины;

Работа может быть сдана в машинописном или рукописном виде. Работа выполняется на отдельных сброшюрованных листах белой бумаги формата А-4 с одной стороны. Текст должен быть написан через 1,5 интервала, шрифтом стандартного размера (соответствует 14-му шрифту на компьютере) с соблюдением установленных размеров отступа от края листа: левое поле – 30 мм; правое поле – 10 мм; верхнее и нижнее поле по 20 мм.

В рукописном исполнении работа должна быть написана аккуратно и разборчиво, без сокращения слов.

Страницы нумеруются арабскими цифрами, номер страницы ставится в верхнем правом углу без знаков препинания. Первой страницей считается титульный лист, но на нем номер страницы не ставится. Нумерация начинается с третьей страницы.

Текст задания и условия задач переписываются обязательно с указанием варианта. Для пометок и замечаний преподавателя отводится чистая сторона листа.

### 5.3. Оценочные материалы, используемые для экзамена (описание билетов, тестов и т.п.)

Экзамен не предусмотрен

### 5.4. Методика оценки освоения дисциплины

По курсу предусмотрен зачет - форма контроля, при помощи которой проверяется усвоение студентами учебного материала практических занятий, а также результаты самостоятельной работы. Зачет принимается в рамках часов, отведенных на их изучение, и выставляются до начала экзаменационной сессии.

По итогам зачета выставляется оценка: «зачтено», «незачтено».

**Оценка «зачтено»** предполагает:

- хорошее знание основных терминов и понятий курса;
- хорошее знание и владение методами и средствами решения задач;
- последовательное изложение материала курса;
- умение формулировать некоторые обобщения по теме вопросов;
- достаточно полные ответы на вопросы при беседе по выполненным заданиям

**Оценка «не зачтено»** предполагает:



<ul style="list-style-type: none"> <li>– неудовлетворительное знание основных терминов и понятий курса;</li> <li>– неумение решать задачи;</li> <li>– отсутствие логики и последовательности в изложении материала курса;</li> <li>– неумение формулировать отдельные выводы и обобщения по теме вопросов.</li> </ul>
---

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ				
6.1. Рекомендуемая литература				
6.1.1 Основная литература				
Обозначение	Авторы, составители	Заглавие	Библиотека	
Л1.1	Уколов, А.И.	Оценка рисков : учебник	Режим доступа: по подписке. – URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=445268">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=445268</a>	Москва : Директ-Медиа, 2018. – 627 с. : ил., схем., табл.
Л1.2	Фомичев, А.Н.	Риск-менеджмент : учебник	Режим доступа: по подписке. – URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=453893">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=453893</a>	Москва : Дашков и К°, 2016. – 372 с.
Л1.3	Репина, О.М.	Риск-менеджмент : практикум	Режим доступа: по подписке. – URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=477272">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=477272</a>	Йошкар-Ола : ПГТУ, 2017. – 120 с.
6.1.2 Дополнительная литература				
Обозначение	Авторы, составители	Заглавие	Библиотека	Издательство, год
Л 2.1	Воробьев, С.Н.	Управление рисками : учебное пособие	Режим доступа: по подписке. – URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=117545">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=117545</a>	– Москва : Юнити, 2012. – 512 с.
6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»				
Э 1	Справочная правовая система Консультант плюс [электронный ресурс] - Режим доступа: <a href="http://www.consultant.ru/online/">http://www.consultant.ru/online/</a> свободный			
6.3. Перечень программного обеспечения				
П 1	Microsoft Windows			
П 2	Microsoft Office			
6.4. Перечень информационных справочных систем и профессиональных баз данных				
И 1	Научная электронная библиотека eLIBRARY <a href="https://elibrary.ru/">https://elibrary.ru/</a>			

<b>7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ</b>	
7.1	<b>Учебная аудитория</b> Перечень основного оборудования, учебно-наглядных пособий: <ul style="list-style-type: none"> <li>- комплект мебели для преподавателя,</li> <li>- комплект мебели для обучающихся,</li> <li>- доска аудиторная,</li> <li>- компьютер,</li> <li>- мультимедиа-проектор,</li> <li>- экран.</li> </ul>
7.2	<b>Помещение для самостоятельной работы обучающихся</b> <b>Учебная аудитория № 305</b> Перечень основного оборудования, учебно-наглядных пособий: <ul style="list-style-type: none"> <li>- комплект мебели для преподавателя,</li> <li>- комплект мебели для обучающихся на 30 посадочных мест,</li> <li>- доска аудиторная,</li> <li>- компьютер для преподавателя,</li> <li>- компьютеры – 10 шт.,</li> <li>- мультимедиа-проектор,</li> <li>- экран.</li> </ul> Программное обеспечение: <ul style="list-style-type: none"> <li>- MicrosoftWindows,</li> <li>- MicrosoftOffice.</li> </ul> В помещении для самостоятельной работы обучающихся имеется подключение к сети «Интернет» и доступ в электронную информационно-образовательную среду организации.

## 8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение курса предусматривает проведение лекционных и практических занятий, а также самостоятельную работу обучающихся.

**Лекции по дисциплине** направлены на раскрытие содержания курса, ознакомление обучающихся с учебным материалом, сгруппированным по темам. В рамках лекционного курса раскрываются основные понятия и проблематика дисциплины, дается представление о сути предмета.

Основное внимание в лекции сосредотачивается на глубоком, всестороннем раскрытии главных, узловых, наиболее трудных вопросов темы. Содержание лекции должно отвечать ряду дидактических принципов, главными из которых является: целостность, научность, доступность, систематичность и наглядность. Содержание лекции должно быть предварительно освещено в начале занятия в соответствии с планом лекции. Важным элементом освоения лекционного материала является конспектирование информации обучающимся.

Устное изложение материала в рамках лекций является базой для дальнейшего проведения практических занятий по дисциплине и самостоятельной работы обучающихся.

**Практические занятия.** Проведение практических занятий необходимо для закрепления материала, изученного в ходе лекционных занятий и самостоятельной работы, овладения навыками его практического применения, а также осуществления текущего контроля успеваемости.

Практическое занятие - один из основных видов учебных занятий, состоящий в обсуждении обучающимися предложенной заранее темы, решении задач, разборе кейсов.

Каждому практическому занятию предшествует установочная лекция преподавателя. Необходимым условием успешной работы обучающегося на практическом занятии является обязательная самоподготовка студентов, проработка материала по предстоящим темам, повторение прослушанного и законспектированного материала предыдущих лекций. Для лучшего усвоения материала обучающимся необходимо повторить лекционный учебный материал, изучить рекомендованную литературу, а также учебный материал, находящийся в указанных информационных ресурсах.

Цели практических занятий по дисциплине «Риск-менеджмент»:

- систематизировать, закрепить и углубить знания теоретического характера;
- овладеть приемами решения практических задач, способствовать формированию навыков и умений выполнения расчетов;
- сформировать умение учиться самостоятельно, т.е. овладевать методами, способами и приемами самообучения, саморазвития и самоконтроля.

**Самостоятельная работа** по дисциплине призвана обеспечивать возможность осуществления обучающимися самостоятельной познавательной деятельности в обучении и является видом учебного труда, способствующего формированию у студентов самостоятельности. Самостоятельная работа направлена на усвоение системы научных и профессиональных знаний, формирования умений и навыков, приобретение опыта самостоятельной творческой деятельности.

В процессе изучения дисциплины обучающиеся должны в рамках самостоятельной работы:

- выполнение домашнего задания 1 по темам раздела 1;
- выполнение домашнего задания 2.

Выполненные задания сдаются преподавателю на проверку. Выполненные и зачетные задания являются основанием для получения зачета по дисциплине «Риск-менеджмент».