

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Емельянов Сергей Геннадьевич

Должность: ректор

Дата подписания: 27.09.2023 10:52:41

Уникальный программный ключ:

9ba7d3e34c012eba476ffd2d064cf2781953be730df2374d16f3c0ce536f0fc6

МИНОБРАЗОВАНИЯ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Юго-Западный государственный университет»
(ЮЗГУ)

Кафедра экспертизы и управления недвижимостью, горного дела

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
О.Г. Локтионова
«25» 09 2023 г.



ОЦЕНКА РИСКОВ В СТРОИТЕЛЬСТВЕ

Методические указания по выполнению практических работ для
студентов направления подготовки «Строительство»

Курск 2023

УДК 368

Составитель: О.Ю. Полянская

Рецензент

доктор экономических наук, профессор *В.В. Бредихин*

Оценка рисков в строительстве: Методические указания по выполнению практических работ / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: О.Ю. Полянская. - Курск, 2023. - 23с. – Библиогр.: с. 22

Методические рекомендации помогают сформировать студентам знания и навыки в области экономики и менеджмента, развить у студентов перспективное мышление и творческие способности к исследовательской деятельности, усвоить необходимые компетенции, формируемые в результате изучения учебной дисциплины.

Для студентов, обучающихся по направлению подготовки Строительство очной, заочной и очно-заочной форм обучения при изучении дисциплины «Оценка рисков в строительстве»

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать . Формат 60x84 1/16.

Усл. печ. л. . Уч.-изд. л. . Тираж 100 экз. Заказ *998* Бесплатно.

Юго-Западный государственный университет
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	4
Аналитическая часть	11
2. Типовые контрольные задания	17
Вопросы для собеседования	17
Темы сообщений (докладов)	18
Вопросы и задания в тестовой форме.....	19
3 Список литературы.....	22

1. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Основными видами аудиторной работы студента при изучении дисциплины являются лекции и практические занятия. Студент не имеет права пропускать занятия без уважительных причин.

В рамках изучения дисциплины работа студентов организуется в следующих формах:

1. Работа с конспектом лекций и дополнительной литературой по темам курса.

2. Работа с раздаточным материалом – «Скрин-шот».

3. Изучение вопросов, выносимых за рамки лекционных занятий (дискуссионные вопросы для дополнительного изучения).

4. Подготовка к семинарскому занятию.

5. Выполнение групповых и индивидуальных домашних заданий, в том числе:

- проведение собеседования по теме лекции;

- подготовка краткого доклада (резюме, эссе) по теме семинарского занятия и разработка мультимедийной презентации к нему;

- выполнение практических заданий (решение задач, выполнение расчетных и лабораторных работ);

- подготовка к тестированию;

6. Самоконтроль.

Рекомендуемый ниже режим самостоятельной работы позволит студентам глубоко разобраться во всех изучаемых вопросах, активно участвовать в дискуссиях на семинарских занятиях и в конечном итоге успешно сдать зачет по дисциплине.

1. *Лекция* является фундаментальным источником знаний и должна способствовать глубокому усвоению материала, активизировать интерес студента к изучаемой дисциплине.

Работу с конспектом лекций целесообразно проводить непосредственно после её прослушивания. Она предполагает перечитывание конспекта, внесение в него, по необходимости, уточнений, дополнений, разъяснений и изменений. Ознакомление с дополнительной литературой по теме, проведение обзора мнений других ученых по изучаемой теме. Необходимым является глубокое

освоение содержания лекции и свободное владение им, в том числе использованной в ней терминологии (понятий), категорий и законов. Студенту рекомендуется не ограничиваться при изучении темы только конспектом лекций или одним учебником; необходимо не только конспектировать лекции, но и читать дополнительную литературу, изучать методические рекомендации, издаваемые кафедрой.

2. «Скрин-шот» - специальный раздаточный материал, подготовленный преподавателем, который предназначен для повышения эффективности учебного процесса за счет:

- привлечения дополнительного внимания студента на наиболее важных и сложных проблемах курса;

- освобождения от необходимости ведения рутинных записей по ходу лекции и возможности более адекватной фиксации ключевых положений лекции;

- представления всего необходимого иллюстративного и справочно-информационного материала по теме лекции;

- более глубокой переработки материалов курса при подготовке к зачету или экзамену.

Самостоятельная работа с раздаточным материалом «Скрин-шот» может проводиться вместо работы с конспектом лекций, если композиция каждой страницы материала построена лектором таким образом, что достаточно свободного места для конспектирования материалов лекции, комментариев и выражения собственных мыслей студента по материалам услышанного или прочитанного.

В случае, когда студенты ведут отдельные конспекты лекций, работа с раздаточным материалом «Скрин-шот» проводится вместе с работой с конспектом лекций по каждой теме.

3. В связи с большим объемом изучаемого материала, интересом который он представляет для современного образованного человека, некоторые вопросы выносятся за рамки лекций. Это предусмотрено учебным планом подготовки бакалавров. *Изучение вопросов, выносимых за рамки лекционных занятий* (дискуссионных вопросов), предполагает самостоятельное изучение студентами дополнительной литературы и её конспектирование по этим вопросам.

4. В ходе *практических занятий* проводится разъяснение теоретических положений курса, уточнения междисциплинарных связей.

Подготовка к практическому (семинарскому) занятию предполагает большую самостоятельную работу и включает в себя:

- Знакомство с планом семинарского занятия и подбор материала к нему по указанным источникам (конспект лекции, основная, справочная и дополнительная литература, электронные и Интернет-ресурсы).

- Запоминание подобранного по плану материала.
- Освоение терминов, перечисленных в глоссарии.
- Ответы на вопросы, приведенные к каждой теме.
- Обдумывание вопросов для обсуждения. Выдвижение собственных вариантов ответа.

- Выполнение заданий преподавателя.

- Подготовка (выборочно) индивидуальных заданий.

Задания, приведенные в планах занятий, выполняются всеми студентами в обязательном порядке.

5. *Выполнение групповых и индивидуальных домашних заданий* является обязательной формой самостоятельной работы студентов. По дисциплине она предполагает подготовку индивидуальных или групповых (на усмотрение преподавателя) докладов (сообщений, рефератов, эссе, творческих заданий) на семинарских занятиях и разработку мультимедийной презентации к нему.

Доклад - продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы.

Реферат - продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее, приводит список используемых источников.

Эссе - средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Творческое задание - частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.

Преподаватель сам формирует задание или студенты имеют возможность самостоятельно выбрать одну из предполагаемых преподавателем тем и выступить на семинарском занятии. Доклад (резюме, эссе и т.д.) как форма самостоятельной учебной деятельности студентов представляет собой рассуждение на определенную тему на основе обзора нескольких источников в целях доказательства или опровержения какого-либо тезиса. Информация источников используется для аргументации, иллюстрации и т.д. своих мыслей. Цель написания такого рассуждения не дублирование имеющейся литературы на эту тему, а подготовка студентов к проведению собственного научного исследования, к правильному оформлению его описания в соответствии с требованиями.

Работа студентов по подготовке доклада (сообщения, рефератов, эссе, творческих заданий) заключается в следующем:

- подбор научной литературы по выбранной теме;
- работа с литературой, отбор информации, которая соответствует теме и помогает доказать тезисы;
- анализ проблемы, фактов, явлений;
- систематизация и обобщение данных, формулировка выводов;
- оценка теоретического и практического значения рассматриваемой проблемы;
- аргументация своего мнения, оценок, выводов, предложений;
- выстраивание логики изложения;
- указание источников информации, авторов излагаемых точек зрения;
- правильное оформление работы (ссылки, список использованной литературы, рисунки, таблицы) по стандарту.

Самостоятельность студента при подготовке доклада (сообщение, эссе) проявляется в выборе темы, ракурса её рассмотрения, источников для раскрытия темы, тезисов, аргументов для их доказательства, конкретной информации из источников, способа структурирования и обобщения информации, структуры

изложения, а также в обосновании выбора темы, в оценке её актуальности, практического и теоретического значения, в выводах.

Выступление с докладом (резюме, эссе) на семинаре не должно превышать 7-10 минут. После устного выступления автор отвечает на вопросы аудитории (студентов, преподавателя) по теме и содержанию своего выступления.

Цель и задачи данного вида самостоятельной работы студентов определяют требования, предъявляемые к докладу (резюме, эссе), и критерии его оценки:

- 1) логическая последовательность изложения;
- 2) аргументированность оценок и выводов, доказанность тезиса;
- 3) ясность и простота изложения мыслей (отсутствие многословия и излишнего наукообразия);
- 4) самостоятельность изложения материала источников;
- 5) корректное указание в тексте доклада источников информации, авторов проводимых точек зрения;
- 6) стилистическая правильность и выразительность (выбор языковых средств, соответствующих научному стилю речи);
- 7) уместное использование иллюстративных средств (цитат, сносок, рисунков, таблиц, слайдов).

Изложение материалов доклада может сопровождаться *мультимедийной презентацией*. Разработка мультимедийной презентации выполняется по требованию преподавателя или по желанию студента.

Презентация должна быть выполнена в программе Power Point и включать такое количество слайдов, какое необходимо для иллюстрирования материала доклада в полном объеме.

Основные методические требования, предъявляемые к презентации:

- логичность представления с согласованность текстового и визуального материала;
- соответствие содержания презентации выбранной теме и выбранного принципа изложения / рубрикации информации (хронологический, классификационный, функционально-целевой и др.);
- соразмерность (необходимая и достаточная пропорциональность) текста и визуального ряда на каждом слайде

(не менее 50% - 50%, или на 10-20% более в сторону визуального ряда);

- комфортность восприятия с экрана (цвет фона; размер и четкость шрифта);

- эстетичность оформления (внутреннее единство используемых шаблонов предъявления информации; упорядоченность и выразительность графических и изобразительных элементов);

- допускается наличие анимационных и звуковых эффектов.

Оценка доклада (резюме, эссе) производится в рамках 12-балльного творческого рейтинга действующей в ЮЗГУ балльно-рейтинговой оценки успеваемости и качества знаний студентов. Итоговая оценка является суммой баллов, выставляемых преподавателем с учетом мнения других студентов по каждому из перечисленных выше методических требований к докладу и презентации.

По дисциплине также формой самостоятельной работы студентов является *выполнение практических заданий*. Часть практических заданий может быть выполнена студентами на аудиторных практических занятиях под руководством преподавателя. После того, как преподавателем объявлено, что рассмотрение данной темы на аудиторных занятиях завершено, студент переходит к самостоятельному выполнению практических заданий, пользуясь конспектом лекций по соответствующей теме, записями, сделанными на практических занятиях, дополнительной литературой по теме.

Подготовка к тестированию предусматривает повторение лекционного материала и основных терминов, а также самостоятельное выполнение заданий в текстовой форме, приведенных в методических рекомендациях.

6. *Самоконтроль* является обязательным элементом самостоятельной работы студента по дисциплине. Он позволяет формировать умения самостоятельно контролировать и адекватно оценивать результаты своей учебной деятельности и на этой основе управлять процессом овладения знаниями. Овладение умениями самоконтроля формирует навыки планирования учебного труда, способствует углублению внимания, памяти и выступает как важный фактор развития познавательных способностей.

Самоконтроль включает:

1. Ответ на вопросы для самоконтроля для самоанализа глубины и прочности знаний и умений по дисциплине.

2. Критическую оценку результатов своей познавательной деятельности.

Самоконтроль учебной деятельности позволяет студенту оценивать эффективность и рациональность применяемых методов и форм умственного труда, находить допускаемые недочеты и на этой основе проводить необходимую коррекцию своей познавательной деятельности.

АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Проведение оценки профессиональных рисков на рабочем месте и разработку рекомендаций по их минимизации в соответствии с условиями полученного варианта следует выполнять в три этапа.

I этап - идентификация опасных и вредных производственных факторов (ОВПФ), исходящих из характера трудовой деятельности, рабочей зоны и условий труда. При этом учитываются все факторы, которые могут причинить вред здоровью работника, не подразделяя их на важные и менее важные. Результаты идентификации ОВПФ в виде кодов следует занести в карту оценки профессиональных рисков (см. приложение 1). Для распознавания опасностей используют классификатор рисков (см. приложение 2). С учетом информации об идентифицированных опасностях следует провести тщательный анализ причин возникновения опасностей, оценку и ранжирование рисков с целью разработки мероприятий по их минимизации.

II этап оценки рисков - определение величины риска. Риск является сочетанием вероятности и тяжести последствий, причиняемых опасностью. Выявленных опасностей может оказаться довольно много. Они нуждаются в ранжировании по своей величине. Величина риска образуется из вероятности опасного события и значимости причиняемых им последствий. Значимость последствий означает серьезность причиняемого здоровью человека вреда, вызываемого событием, вызвавшим этот вред. Опасная ситуация может вызвать многочисленные и разные

по степени последствия.

При определении вероятности следует оценивать вероятность опасного события, а не вероятность того, какой вред может быть причинен, например, давать оценку вероятности падения с высоты, а не вероятности того, что работник погибнет при падении.

При определении категории тяжести последствий следует рассматривать наихудший вероятностный результат, т. е. проводить оценку в предположении, что существующие меры безопасности не сработали.

Величина профессионального риска определяется в баллах

Таблица 1

Критерии определения степень риска (вероятности) опасного события

Величина степени риска (вероятности) опасного события		Признаки вероятности события
1 балл	Маловероятно	Событие, которое возникает редко и нерегулярно. Например, поверхность тротуаров зимой становится скользкой ото льда.
2 балла	Вероятно	Событие, которое возникает время от времени, но нерегулярно. Например, во время техобслуживания подъемника груз нужно поднимать вручную.
3 балла	Высокая вероятность	Событие, которое возникает часто и регулярно. Регулярное движение погрузчика вызывает опасность столкновения.

На степень риска (вероятности) опасного события влияют следующие факторы: частота проявления и продолжительность вредного воздействия, возможность предвидеть заранее и предотвратить появление вредного воздействия.

Величина степени тяжести (серьезности) последствий колеблется от 1 до

3, заносится в столбцы 2-4 карты оценки профессиональных рисков.

Критерии определения величины степени риска приведены в табл.

2.

Таблица 2

Критерии определения степени тяжести (серьезности) последствий

Величина степени тяжести (серьезности) последствий	Признаки серьезности последствий

1 балл	Незначительные	Событие вызывает кратковременное заболевание или нарушение здоровья, которые не предполагают обращение за медицинской помощью. Возможно отсутствие на работе менее 7 дней. Например, головная боль, поверхностная рана кожных покровов, легкие вывихи, ушибы и растяжения.
2 балла	Умеренно значимые	Событие вызывает значительные и длительные последствия. Предполагает обращение за медицинской помощью. Вызывает от 7 до 30 дней отсутствия на работе. Например, резаная рана или слабые ожоги I-II степени, закрытые переломы не основных костей.
3 балла	Серьезные	Событие вызывает постоянные и необратимые повреждения. Предполагает стационарное лечение и вызывает отсутствие на работе более 30 дней. Например, серьезные профессиональные заболевания, стойкая нетрудоспособность или смерть.

На степень тяжести (серьезности) последствий влияют следующие возможные факторы:

- характер причиненного вреда (незначительный / значительный);
- широта последствий (сколько лиц пострадало или может пострадать);
- повторяемость вредного воздействия / нет повторяемости;
- продолжительность вредного воздействия (короткая /длительная).

Рассчитывается величина профессионального риска. Результаты заносятся в столбцы карты оценки профессиональных рисков. При этом используется классификация согласно табл. 3.

Таблица 3

Классификация профессиональных рисков

Величина профессионального риска (баллы)	Вид риска
1	Малозначительный
2	Малый риск
3-4	Умеренный риск
6	Значительный риск
9	Недопустимый риск

Применяемый подход основан на комбинации вероятности возникновения угрозы на рабочем месте и последствий для здоровья и/или безопасности работников в том случае, если угроза осуществится. Проведение анализа рисков таким способом приводит к классификации величины рисков в сфере здоровья и/или безопасности работников по степени серьезности от 1 (малозначительный риск, возможно приемлемый) до 9 балла (недопустимый риск, немедленное прекращение деятельности). На

основе определения степени серьезности рисков расставляются приоритеты для устранения и/или снижения уровня рисков на рабочем месте. Результаты оценки риска и его характеристику (см. приложение 3) занести в столбцы 8 - 13 карты оценки профессиональных рисков.

III этап процедуры оценки рисков - управление риском. Если риск, определенный на II этапе является неприемлемым или высоким следует определить мероприятия по снижению уровня риска до допустимого низкого уровня, принимая во внимание иерархию корректирующих мер. По возможности необходимо применять мероприятия, занимающие более высокое место в данной иерархии, при условии, что они практически обоснованы. Для сокращения риска до приемлемого уровня, как правило, необходимо использовать комбинацию корректирующих мер. Мероприятиям, предотвращающим вероятность реализации опасности, должно отдаваться преимущество в сравнении с мерами, уменьшающими тяжесть последствий. Корректирующие меры безопасности должны быть осуществлены в следующем порядке приоритетности:

- 1) Устранение опасностей/рисков - если возможно, нужно полностью устранить источник опасности и полностью избежать риска. Например, устранить возможность падения, предоставив пространство для безопасного доступа и безопасную площадку для работы, или устранить потенциальную возможность поражения электрическим током, используя инструмент, работающий на батареях. Полное устранение риска самый результативный способ, но, к сожалению, не всегда применимый или оправданный. Это

самостоятельный подход, не комбинируемый с другими способами управления.

2) Ограничение опасностей/рисков путем использования технических средств коллективной защиты или организационных мер. Важно, чтобы отдавался приоритет тем мерам, которые защитят всех, устраняя риск у его источника. Среди организационных мер должное внимание должно быть уделено обучению и инструктажам, при которых работникам предоставляется достоверная и полная информация об условиях и охране труда на рабочем месте, о существующем риске повреждения здоровья, а также о мерах по защите от воздействия ОВПФ.

3) Минимизирование опасностей/рисков путем проектирования безопасных производственных систем, включающих меры административного ограничения суммарного времени контакта с ОВПФ.

г) Использование СИЗ, включая спецодежду в случае невозможности ограничения опасностей/рисков средствами коллективной защиты и принятие мер по обеспечению их использования и обязательного технического обслуживания.

Границей проведения мероприятий служит величина рисков. Если величина риска равна 1 или 2 балла, то она может не предполагать проведения мероприятий. Если величина риска от 3 до 9 баллов, риск минимизируется или исключается. Очередность мероприятий определяется согласно табл. 4.

Таблица 4

Необходимость и очередность мероприятий для снижения рисков

Величина риска	Необходимые мероприятия для уменьшения риска
----------------	--

Малозначимый риск	Риск так мал, что мероприятий не требуется.
Малый риск	Мероприятия не обязательны, но за ситуацией нужно следить, чтобы риск был управляемым.
Умеренный риск	Мероприятия для уменьшения риска необходимы, но их проведение можно спланировать и провести точно по графику. Если риск вызывает серьезные последствия, необходимо выяснить вероятность события поточнее.
Значительный риск	Мероприятия по снижению величины риска обязательны и их проведение следует начать срочно. Работа в условиях риска должна быть немедленно прекращена, и ее нельзя возобновлять прежде, чем риск будет уменьшен.
Недопустимый риск	Мероприятия по ликвидации риска обязательны и их проведение необходимо начать немедленно. Работа в условиях риска должна быть немедленно прекращена, и ее нельзя возобновлять прежде, чем риск будет ликвидирован.

При выборе мероприятий, пользуясь кодами классификатора (см. приложение 4), рекомендуется придерживаться следующих общих принципов:

- предупреждение факторов опасности;
- ликвидация существующих факторов в опасности;
- замещение факторов опасности на менее опасные или менее вредные факторы;
- приоритет наиболее эффективных мероприятий по охране труда;
- использование безопасной техники и предотвращение факторов опасности на основе развития технических средств и способов производства.

2. Типовые контрольные задания

Вопросы для собеседования

Тема 1 «Управление рисками корпораций: общие тенденции и концептуальные вопросы»

1. Дайте определение вероятности. Почему при оценке риска необходимо оценивать вероятность риска
2. Что общего между показателями колеблемости: размах вариации (размах колебаний), среднее ожидаемое значение, дисперсия, среднее квадратическое отклонение, коэффициент вариации.
3. Какую дополнительную информацию дает коэффициент вариации по сравнению с дисперсией
4. В чем особенности оценки систематического и несистематического рисков.
5. Какую информацию несет бета-коэффициент
6. Как определяется бета-коэффициент портфеля
7. Какая связь между риском и ожидаемой доходностью
8. Какие Вам известны экспертные методы оценки риска, в чем различие первого и второго правил, применяемых для выявления недопустимых расхождений в оценках экспертов
9. Чем отличается метод имитационного моделирования Монте-Карло от метода построения сценариев

Тема 2 «Организация управления рисками в корпоративной среде»

1. Что представляет собой расчет индекса Трейнора. С какой целью он рассчитывается
2. Что представляет собой среднерыночная доходность (R_m)
3. Ставка свободная от риска. Доходность безрисковых активов
4. Глобальная и локальная безрисковые ставки.
5. Премия риска рыночного портфеля
6. Размер премии за риск инвестирования в акционерный капитал, ERP - Implied Equity Risk Premium
7. Премия риска индивидуального актива
8. Коэффициент награды за риск индивидуального актива

Тема 3 «Характеристика процесса управления рисками в корпорациях»

1. В чем особенности оценки систематического и несистематического рисков;
2. В чем суть закона систематического риска;
3. Какая связь между риском и ожидаемой доходностью компании;
4. Профессиональная и непрофессиональная диагностика рисков
5. Что характеризует порог приемлемости риска;

Тема 4 «Финансовый аспект управления рисками в корпорациях»

1. Управление рисками в течение жизненного цикла проекта
2. Классификация проектных рисков. Принципы классификации и виды рисков
3. Характеристика проектных рисков по: субъектам, типу инвестиций, степени ущерба, сферам проявления и источникам возникновения
4. Риск подбора команды проекта
5. Инструменты управления проектными рисками: по методам управления; сферам деятельности, фазам проектного цикла, видам получателей выгод (бенефициариев);
6. Способы воздействия на риск в процессе реализации инновационно-инвестиционных проектов
7. Инструменты управления проектными рисками по сферам деятельности: организационная, техническая, кадровая, информационно – аналитическая, договорная, правовая, финансовая и др.
8. Инструменты управления рисками по фазам проектного цикла: преинвестиционная фаза, инвестиционная фаза, производственная фаза, фаза закрытия проекта
9. Инструменты управления рисками по видам бенефициаров: кредитор, заказчик, исполнители (подрядчики, поставщики, консультанты и др.)
10. Риск – анализ инвестиционного проекта
11. Инструменты риск – анализа: метод экспертных оценок, SWOT – анализ, роза (звезда) и спираль рисков, метод аналогий и консервативные прогнозы, метод ставки процента с поправкой на риск, метод критических значений.
12. Качественный риск – анализ инвестиционного проекта
13. Диаграмма Исикавы как эффективный метод анализа инвестиционного проекта
14. Метод построения дерева событий
15. Метод «события – последствия»
16. Метод деревьев – отказов
17. Методы количественного риск – анализа инвестиционного проекта

Темы сообщений (докладов)

Тема 5 «Управление кадровыми рисками»

1. Приведите основные признаки нефинансовых рисков.
2. Классификация нефинансовых рисков по степени негативного влияния на деятельность корпорации
3. Основные принципы управления нефинансовыми рисками 18
4. Основные подходы к оценке нефинансовых рисков
5. Кадровая безопасность: представители групп риска в организации
6. Корпоративная социальная ответственность как инструмент избежания нефинансовых рисков

Вопросы и задания в тестовой форме

Тема 6 «Методы оценки, анализа рисков и анализ целесообразности затрат»

– 1. Что такое риск?

а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели

б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна

в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера

– 2. Какие потери можно обозначить как трудовые?

а) потери рабочего времени

б) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

в) уплата дополнительных налогов

г) невыполнение сроков сдачи объекта

д) потери материалов

е) ущерб здоровью

ж) потери сырья

з) ущерб репутации

и) выплата штрафа

– 3. Какие компании называют кэптивными?

а) универсальные страховые;

б) специализированные страховые;

в) ведомственные страховые.

– 4. Какие потери можно считать финансовыми?

а) потери ценных бумаг

б) потери сырья

в) невыполнение сроков сдачи объекта

г) выплата штрафа

д) уплата дополнительных налогов

е) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

– 5. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:

а) объектные и субъектные;

б) позитивные и негативные;

в) простые и сложные.

– 6. Какие потери можно отнести к потерям времени

а) невыполнение сроков сдачи объекта

б) потери ценных бумаг

- в) выплата штрафа
 - г) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
 - д) уплата дополнительных налогов
- 7. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?
- а) диверсификация;
 - б) лимитирование;
 - в) хеджирование.
- 8. Что такое анализ риска?
- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
 - б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
 - в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
- 9. Что является принципом действия механизма диверсификации?
- а) избежание рисков;
 - б) разделение рисков;
 - в) снижение рисков.
- 10. Что такое идентификация риска?
- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
 - б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
 - в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
- 11. Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается:
- а) страховой тариф;
 - б) страховая сумма;
 - в) страховая премия.
- 12. Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль?
- а) чистыми
 - б) критическими
 - в) спекулятивными
- 13. На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?
- а) допустимый, критический и катастрофический;
 - б) недопустимый, допустимый и критический;
 - в) критический, катастрофический и недопустимый.

- 14. Что такое последствия риска?
 - а) скорее положительными
 - б) как положительными, так и отрицательными
 - в) только отрицательными
- 15. Как называются риски, которые практически всегда несут в себе потери?
 - а) критическими
 - б) спекулятивными
 - в) чистыми
- 16. В основе какой из ниже предложенных операции лежит обмен финансовыми активами или обязательствами для улучшения их структуры и снижения возможных потерь:
 - а) своп;
 - б) хеджирование;
 - в) репо.
- 17. Как называются риски, которые обусловлены деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией?
 - а) внешними
 - б) внутренними
 - в) чистыми
- 18. Как называются риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря прибыли?
 - а) катастрофическими
 - б) критическими
 - в) допустимыми
- 19. Чем измеряется величина или степень риска?
 - а) средним ожидаемым значением
 - б) изменчивостью возможного результата
 - в) оба варианта верны
- 20. В чем состоит социально-экономическая функция риска?
 - а) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике – отрасли деятельности, в которых риск приемлем
 - б) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода
 - в) оба варианта верны

3 Список литературы

Основная учебная литература

1. Каранина, Е. В. Управление рисками : механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : учебник : [16+] / Е. В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 257 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521>
2. Тихомиров, Н. П. Теория риска : учебник / Н. П. Тихомиров, Т. М. Тихомирова ; Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова. – Москва : Юнити-Дана, 2020. – 308 с. : ил., табл., граф. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615777>
3. Фишхофф, Б. Риск : очень краткое введение / Б. Фишхофф, Д. Кадвани ; под науч. ред. М. И. Левина ; пер. с англ. И. В. Шевелевой ; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. – Москва : Дело, 2022. – 240 с. : ил. – (Очень краткое введение). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=685737>
4. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. – 8-е изд., перераб. – Москва : Дашков и К°, 2021. – 366 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684289>

Дополнительная учебная литература

5. Петрученя, И. В. Управление рисками : учебное пособие / И. В. Петрученя, Е. А. Острикова ; Сибирский федеральный университет. – Красноярск : Сибирский федеральный университет (СФУ), 2022. – 168 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=705813>
6. Плошкин, В. В. Профессиональные риски в строительстве : учебное пособие для студентов высших учебных заведений / В. В. Плошкин. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2016. – 373 с. : ил., схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436998>
7. Фомичев, А. Н. Исследование систем управления : учебник / А. Н. Фомичев. – 5-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2022. – 347 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621886>

Другие учебно-методические материалы

Журналы (периодические издания):

1. Известия ЮЗГУ.
2. Известия ЮЗГУ. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент.

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины

1. Университетская библиотека онлайн - www.biblioclub.ru
2. Научная библиотека Юго-Западного государственного университета
<http://www.lib.swsu.ru/2011-02-23-15-22-58/2012-08-30-06-40-55.html>
3. Научная электронная библиотека eLibrary.ru (официальный сайт) -
<http://elibrary.ru>
4. Справочно-поисковая система КонсультантПлюс - www.consultant.ru