

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Маланичева Наталья Николаевна
Должность: директор филиала
Дата подписания: 20.09.2021 08:46:29
Уникальный программный ключ:
94732c3d953a82d495dccc3155d5c573883fedd18

**МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ**

(СамГУПС)

Филиал СамГУПС в г. Нижнем Новгороде

РАССМОТРЕНА
на заседании Ученого совета филиала
СамГУПС в г. Нижнем Новгороде
протокол от 28 июня 2022 г. № 1



УТВЕРЖДАЮ:
Директор филиала
Н.Н. Маланичева
05 июля 2022 г.

Оценка рисков

рабочая программа дисциплины

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

**Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической
безопасности**

Форма обучения: заочная

Нижний Новгород 2022

Программу составил: Галанина Е.Г.

Рабочая программа разработана в соответствии с ФГОС:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность утвержден приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от «14» апреля 2021 г. № 293.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры «Общеобразовательные и профессиональные дисциплины»

Протокол от «18» июня 2022 г. № 10

Зав. кафедрой, канд. техн. наук, проф. _____



ПОДПИСА

И.В. Каспаров

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1. Цели и задачи дисциплины

Целью освоения учебной дисциплины «Оценка рисков» является формирование у обучающегося компетенций в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта.

Цель изучения курса «Оценка рисков» - создание теоретической и методологической основы для овладения знаниями в области риск менеджмента, формирование представления о практических аспектах функционирования подразделений риск менеджмента на предприятиях.

Основными задачами учебной дисциплины являются формирование у студентов знаний о закономерностях функционирования организации в условиях риска, методах управления рисками, принципах разработки, оценки эффективности и реализации решений по управлению рисками, обучение методам систематизации и обобщения информации о рисках деятельности организации, выработка навыков использования количественных и качественных методов идентификации и анализа рисков.

1.2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Компетенции и индикаторы, формируемые в процессе изучения дисциплины	Результаты освоения учебной дисциплины
ПК-1. Способен использовать интегрированную систему управления рисками	
ПК-1.1. Проводит анализ уровня риска (пороговых значений, условных зон) экономической безопасности на микро- и макроуровне	Знать: - методики расчета пороговых значений уровня риска; - уровни риска (пороговых значений, условных зон) на микро- и макроуровне региона; - методы оценки уровня риска (пороговых значений, условных зон) на микро- и макроуровне региона
	Уметь: - применять методики расчета пороговых значений уровня риска; - анализировать уровни риска (пороговых значений, условных зон) на микро- и макроуровне региона; - применять методы оценки уровня риска (пороговых значений, условных зон) на микро- и макроуровне региона
	Владеть: - методикой расчета пороговых значений уровня риска региона; - навыками оценки уровня риска (пороговых значений, условных зон) на микро- и макроуровне региона; - методами оценки уровня риска (пороговых значений, условных зон) на микро- и макроуровне региона
ПК-1.2. Проводит диагностику и мониторинг экономической безопасности для прогнозирования и	Знать: - методы диагностики и мониторинга риска; - методы прогнозирования рисков; - методы управления рисками

управления рисками	Уметь: - применять методы диагностики и мониторинга; - применять методы прогнозирования рисков; - применять методы управления рисками
	Владеть: - навыками диагностики и мониторинга риска; - навыками прогнозирования рисков; - навыками управления рисками

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина «Оценка рисков» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» и является обязательной для изучения.

Код дисциплины	Наименование дисциплины	Коды формируемых компетенций, индикаторов
Осваиваемая дисциплина		
Б1.В.05	Оценка рисков	ПК-1 (ПК-1.1., ПК-1.2)
Предшествующие дисциплины		
	нет	
Дисциплины, осваиваемые параллельно		
Б1.В.04.01	Финансовая безопасность	ПК-1 (ПК-1.1., ПК-1.2)
Б2.О.02(У)	Учебная практика (практика по профилю профессиональной деятельности)	ПК-1 (ПК-1.1.)
Последующие дисциплины		
Б1.В.08	Диагностика и мониторинг экономической безопасности	ПК-1 (ПК-1.2.)
Б1.В.04.02	Экономическая безопасность бизнеса	ПК-1 (ПК-1.1., ПК-1.2)
Б1.В.04.04	Энергетическая безопасность России	ПК-1 (ПК-1.1., ПК-1.2)
Б1.В.04.05	Продовольственная безопасность	ПК-1 (ПК-1.1., ПК-1.2)
Б1.В.04.07	Демографическая безопасность	ПК-1 (ПК-1.1., ПК-1.2)
Б1.В.04.06	Социальная безопасность	ПК-1 (ПК-1.1., ПК-1.2)
Б1.В.04.03	Экономическая безопасность регионов	ПК-1 (ПК-1.1., ПК-1.2)
Б2.О.03(П)	Производственная практика (практика по профилю профессиональной деятельности)	ПК-1 (ПК-1.1., ПК-1.2)
Б2.О.04(Н)	Производственная практика (научно-исследовательская работа)	ПК-1 (ПК-1.1., ПК-1.2)
Б2.О.05(Пд)	Производственная практика (преддипломная практика)	ПК-1 (ПК-1.1., ПК-1.2)
Б3.01	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы	ПК-1 (ПК-1.1., ПК-1.2)

3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделяемых на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

3.1. Распределение объема учебной дисциплины на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающихся

Вид учебной работы	Всего часов по учебному плану	Курсы
		3
Общая трудоемкость дисциплины:		
- часов	216	216
- зачетных единиц	6	6
Контактная работа обучающихся с преподавателем (всего), часов	18,75	18,75
<i>из нее аудиторные занятия, всего</i>	18,75	18,75
в т.ч. лекции	8	8
практические занятия	8	8
лабораторные работы		
КА	0,4	0,4
КЭ	2,35	2,35
Самостоятельная подготовка к экзаменам в период экзаменационной сессии (контроль)	6,65	6,65
Самостоятельная работа	190,6	190,6
в том числе на выполнение:		
контрольной работы	9	9
расчетно-графической работы		
реферата		
курсовой работы		
курсового проекта		
Виды промежуточного контроля	Эк	Эк
Текущий контроль (вид, количество)	К(1)	К(1)

4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1. Темы и краткое содержание курса

ТЕМА 1. ПОНЯТИЕ РИСКА И ЕГО ПРИРОДА

Полная неопределенность. Частичная неопределенность. Ситуация риска (рискованная ситуация). Характерные черты рискованных ситуаций. Субъект риска (носитель риска). Составляющие элементы риска. Функции риска. Характеристики риска. Взгляды представителей экономических школ на риск.

ТЕМА 2. РИСКИ ВНЕШНЕЙ И ВНУТРЕННЕЙ СРЕДЫ

Риски внешней среды организации. Риски макросреды. Отраслевые риски. Риски ауры. Внешние риски. Экономическая система. Технологическая система. Информационные и социальные системы. Внутренние риски.

ТЕМА 3. ДИАГНОСТИКА РИСКОВ КОМПАНИИ

Суть диагностики рисков. Зоны риска. Виды диагностики. Этапы диагностики. Картографирование рисков фирмы.

ТЕМА 4. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ

Метод оценки. Качественные методы. Количественные методы оценки

риска. Оценка показателей риска на основе анализа экономических показателей. Вероятностные показатели оценки риска. Статистические показатели риска.

ТЕМА 5. МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ПОЛИТИЧЕСКИЕ РИСКИ

Макроэкономические риски. Политический риск. Источники политического риска. Виды политического риска. Методы оценки политического риска.

ТЕМА 6. РИСКИ ОТНОШЕНИЙ В АЛЬЯНСАХ

Риск, связанный с формированием стратегии альянса. Риски, связанные с ресурсами альянсов. Особенность рисков отношений в альянсе.

ТЕМА 7. РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ЧЕЛОВЕЧЕСКИМ ФАКТОРОМ

Виды рисков: поведенческие риски; риск конфликтов; риск нелояльности; риск некомпетентности и непрофессионализма.

ТЕМА 8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ И ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

Операционный риск. Финансовый риск. Причины операционных рисков. Причины операционных рисков. Риски, связанные с покупательной способностью денег. Риски, связанные с вложением капитала (инвестиционные риски).

ТЕМА 9. МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Метод управления рисками. Этапы управления рисками. Перенос и передача риска. Уклонение от риска и избежание. Самострахование. Распределение и диссипация риска. Диверсификация и концентрация риска. Лимитирование концентрации риска. Прямое директивное управление риском. Страхование риска. Хеджирование риска. Организационная структура службы управления рисками

4.2. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам

Названия разделов и тем	Всего часов по учебному плану	Виды учебных занятий			
		Контактная работа (Аудиторная работа)			СР
		ЛЗ	ПЗ	ЛР	
Тема 1. Понятие риска и его природа	22	1			21
Тема 2. Риски внешней и внутренней среды	22	1			21
Тема 3. Диагностика рисков компании	22	1			21
Тема 4. Методы оценки рисков	27	2	4		21
Тема 5. Макроэкономические и политические риски	22	1			21
Тема 6. Риски отношений в альянсах	21				21
Тема 7. Риски, связанные с человеческим фактором	21				21
Тема 8. Операционные и финансовые риски	27	2	4		21
Тема 9. Методы управления рисками	22,6				22,6
КА	0,4				
КЭ	2,35				
Контроль	6,65				
Всего	216	8	8		190,6

4.3. Тематика практических занятий

Тема практического занятия	Количество часов
Методы оценки рисков	4
Операционные и финансовые риски	4
Всего	8

4.4. Тематика лабораторных работ

Лабораторные работы учебным планом не предусмотрены.

4.5. Тематика курсовых работ (проектов)

Курсовые работы (проекты) учебным планом не предусмотрены.

4.6. Тематика контрольных работ

Теоретические вопросы:

1. Экономические показатели, характеризующие предпринимательские риски
2. Факторы, влияющие на уровень предпринимательских рисков
3. Методики оценки рисков хозяйствующих субъектов.
4. Методы оценки предпринимательских рисков
5. Основные направления и методы снижения предпринимательских рисков
6. Оценка рисков с помощью методов качественного и количественного анализа рисков
7. Оценка финансовых рисков компании
8. Использование современных методов оценки рыночных рисков для принятия эффективных управленческих решений.
9. Основы построения системы риск-менеджмента на предприятии
10. Анализ системы управления рисками в деятельности предприятий на территории России
11. Коммерческий риск инновационной деятельности
12. Основные положения современной теории рисков
13. Принятие решений по инвестиционным проектам в условиях риска

Практическая часть.

5. Учебно-методическое обеспечение

для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

5.1. Распределение часов по темам и видам самостоятельной работы

Разделы и темы	Всего часов по учебному плану	Вид самостоятельной работы
Тема 1. Понятие риска и его природа	21	Самостоятельное изучение отдельных тем учебной литературы. Работа со справочной и специальной литературой.
Тема 2. Риски внешней и внутренней среды	21	Самостоятельное изучение отдельных тем учебной литературы. Работа со справочной и специальной литературой.
Тема 3. Диагностика рисков компании	21	Самостоятельное изучение отдельных тем учебной литературы. Работа со справочной и специальной литературой.
Тема 4. Методы оценки рисков	21	Самостоятельное изучение отдельных тем учебной литературы. Работа со справочной

		и специальной литературой.
Тема 5. Макроэкономические и политические риски	21	Выполнение контрольной работы. Подготовка к промежуточной аттестации
Тема 6. Риски отношений в альянсах	21	Выполнение контрольной работы. Подготовка к промежуточной аттестации
Тема 7. Риски, связанные с человеческим фактором	21	Выполнение контрольной работы. Подготовка к промежуточной аттестации
Тема 8. Операционные и финансовые риски	21	Выполнение контрольной работы. Подготовка к промежуточной аттестации
Тема 9. Методы управления рисками	22,6	Самостоятельное изучение отдельных тем учебной литературы. Работа со справочной и специальной литературой.
Всего	190,6	

5.2. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы студентов с указанием места их нахождения:

- учебная литература – библиотека филиала;
- методические рекомендации по выполнению контрольных работ;
- методические рекомендации по самостоятельному изучению теоретического материала – сайт филиала.

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Виды оценочных средств	Количество
Текущий контроль	
Контрольная работа	1
Промежуточный контроль	
Экзамен	1

Фонд оценочных средств представлен в приложении к рабочей программе.

7. Перечень основной и дополнительной литературы

7.1. Основная литература				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Колбин, В.В.	Оценка и управление риском : учебник для вузов	Санкт-Петербург : Лань, 2021. — 248 с. - Режим доступа: https://e.lanbook.com/book/183203	Электронный ресурс
Л1.2	Донец, Л.И.	Обоснование хозяйственных решений и оценка рисков : учебное пособие	Донецк : ДонНУЭТ имени Туган-Барановского, 2019. - 260 с. - Режим доступа: https://e.lanbook.com/book/166717	Электронный ресурс
7.2. Дополнительная литература				
Л2.1	А.П. Шихвердиев, Н.А. Михальченкова, Е.И. Еремеев, С.П. Болотов	Оценка и страхование рисков хозяйствующих субъектов : монография	Сыктывкар : СГУ им. Питирима Сорокина, 2016. - 96 с. - Режим доступа: https://e.lanbook.com/book/176958	Электронный ресурс

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Официальный сайт филиала.
2. Электронная библиотечная система

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

1. Лекционные занятия включают в себя конспектирование учебного материала, на занятиях необходимо иметь тетрадь для записи и необходимые канцелярские принадлежности.

2. Практические занятия включают в себя выполнение на компьютере заданий по теме занятия.

Для подготовки к практическим занятиям необходимо заранее ознакомиться с рекомендованной литературой. На занятии необходимо иметь конспект лекции, методические указания по выполнению занятия. Во время практического занятия студент выполняет задания, которые защищает у преподавателя в ходе занятия.

3. В рамках самостоятельной работы студент должен выполнить контрольную работу. Прежде чем выполнять задания контрольной работы, необходимо изучить теоретический материал, ознакомиться с методическими указаниями по выполнению работ. Выполнение и защита контрольной работы является непременным условием для допуска к экзамену. Во время выполнения контрольной работы можно получить групповые или индивидуальные консультации у преподавателя.

10. Перечень информационных технологий, программного обеспечения и информационных справочных систем, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине используются следующие информационные технологии и программное обеспечение:

- для проведения лекций, демонстрации презентаций и ведения интерактивных занятий: MS PowerPoint;
- для выполнения практических заданий - Microsoft Office 2010 и выше;
- для самостоятельной работы студентов: Windows 7 и выше, Microsoft Office 2010 и выше.

Профессиональные базы данных, используемые для изучения дисциплины (свободный доступ)

Портал интеллектуального центра – научной библиотеки им. Е.И. Овсянкина

https://library.narfu.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=521&Itemid=590&lang=ru

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

11.1. Требования к аудиториям (помещениям, кабинетам) для проведения занятий с указанием соответствующего оснащения

Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных программой специалитета (проведение занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации) - кабинет «Экономики», аудитория № 602. Специализированная мебель: столы ученические - 23 шт., стулья ученические - 46 шт., доска настенная (маркерная) - 1 шт., стол преподавателя - 1 шт., стул преподавателя - 1 шт. Технические средства обучения, служащие для представления учебной информации большой аудитории: переносной экран, переносной проектор, ноутбук. Учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие программе учебной дисциплины - комплект плакатов и презентаций (хранится на кафедре).

11.2. Перечень лабораторного оборудования

Лабораторное оборудование не предусмотрено.

**ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по учебной дисциплине

ОЦЕНКА РИСКОВ

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения учебной дисциплины

1.1. Перечень компетенций

ПК-1. Способен использовать интегрированную систему управления рисками.

Индикатор ПК-1.1. Проводит анализ уровня риска (пороговых значений, условных зон) экономической безопасности на микро- и макроуровне.

Индикатор ПК-1.2. Проводит диагностику и мониторинг экономической безопасности для прогнозирования и управления рисками.

1.2. Этапы формирования компетенций в процессе освоения учебной дисциплины

Наименование этапа	Содержание этапа (виды учебной работы)	Коды формируемых на этапе компетенций, индикаторов
Этап 1. Формирование теоретической базы знаний	Лекции, самостоятельная работа студентов с теоретической базой	ПК-1 (ПК-1.1., ПК-1.2)
Этап 2. Формирование умений	Практические занятия	ПК-1 (ПК-1.1., ПК-1.2)
Этап 3. Формирование навыков практического использования знаний и умений	Практические занятия Выполнение контрольной работы	ПК-1 (ПК-1.1., ПК-1.2)
Этап 4. Проверка усвоенного материала	Защита контрольной работы, экзамен	ПК-1 (ПК-1.1., ПК-1.2)

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

2.1. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Этап формирования компетенции	Код компетенции, индикатор	Показатели оценивания компетенций	Критерии	Способы оценки
Этап 1. Формирование теоретической базы знаний	ПК-1 (ПК-1.1., ПК-1.2)	- посещение лекционных и практических занятий; - ведение конспекта лекций; - участие в обсуждении теоретических вопросов тем на каждом занятии	- наличие конспекта лекций по всем темам, вынесенным на лекционное обсуждение; - активное участие студента в обсуждении теоретических вопросов	устный ответ
Этап 2. Формирование умений (решение задачи по образцу)	ПК-1 (ПК-1.1., ПК-1.2)	- выполнение практических заданий	- успешное самостоятельное выполнение практических заданий	отчет по практическому занятию

Этап 3. Формирование навыков практического использования знаний и умений	ПК-1 (ПК-1.1., ПК-1.2)	- наличие правильно выполненной контрольной работы	- контрольная работа имеет положительную рецензию и допущена к защите	контрольная работа
Этап 4. Проверка усвоенного материала	ПК-1 (ПК-1.1., ПК-1.2)	- успешная защита контрольной работы; - экзамен	- ответы на все вопросы по контрольной работе; - ответы на вопросы экзамена	устный ответ

2.2. Критерии оценивания компетенций по уровню их сформированности

Код компетенции, индикатор	Уровни сформированности компетенций		
	базовый	средний	высокий
ПК-1 (ПК-1.1.)	Знать: - методики расчета пороговых значений уровня риска Уметь: - применять методики расчета пороговых значений уровня риска Владеть: - методикой расчета пороговых значений уровня риска	Знать: - уровни риска (пороговых значений, условных зон) на микро- и макроуровне регионов Уметь: - анализировать уровни риска (пороговых значений, условных зон) на микро- и макроуровне регионов Владеть: - навыками оценки уровня риска (пороговых значений, условных зон) на микро- и макроуровне регионов	Знать: - методы оценки уровня риска (пороговых значений, условных зон) на микро- и макроуровне регионов Уметь: - применять методы оценки уровня риска (пороговых значений, условных зон) на микро- и макроуровне регионов Владеть: - методами оценки уровня риска (пороговых значений, условных зон) на микро- и макроуровне регионов
ПК-1 (ПК-1.2.)	Знать: - методы диагностики и мониторинга риска Уметь: - применять методы диагностики и мониторинга Владеть: - навыками диагностики и мониторинга	Знать: - методы прогнозирования рисков Уметь: - применять методы прогнозирования рисков Владеть: - навыками прогнозирования рисков	Знать: - методы управления рисками Уметь: - применять методы управления рисками Владеть: - навыками управления рисками

2.3. Шкалы оценивания формирования индикаторов достижения компетенций

а) Шкала оценивания экзамена

Шкала оценивания	Критерии оценивания
оценка «отлично»	Все индикаторы достижений компетенции сформированы на высоком уровне и студент отвечает на все дополнительные вопросы. Теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов. Студент демонстрирует полное соответствие знаний, умений и навыков показателям и критериям оценивания индикаторов достижения компетенции на формируемом дисциплиной уровне. Оперирует приобретенными знаниями, умениями и навыками, в том числе в ситуациях повышенной сложности. Отвечает на все вопросы билета без наводящих вопросов со стороны преподавателя. Не испытывает затруднений при ответе на дополнительные вопросы.
оценка «хорошо»	- Один индикатор достижения компетенции сформирован на высоком уровне, а один индикатор достижения компетенции сформирован на среднем уровне; - все индикаторы достижений компетенции сформированы на среднем уровне, но студент аргументированно отвечает на все дополнительные вопросы; - один индикатор достижения компетенции сформирован на среднем уровне, а другой на базовом уровне, но студент уверенно отвечает на все дополнительные вопросы. Теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов. Студент демонстрирует полное соответствие знаний, умений и навыков показателям и критериям оценивания индикаторов достижения компетенции на формируемом дисциплиной уровне. Оперирует приобретенными знаниями, умениями и навыками; его ответ представляет грамотное изложение учебного материала по существу; отсутствуют существенные неточности в формулировании понятий; правильно применены теоретические положения, подтвержденные примерами. На два теоретических вопроса студент дал полные ответы, на третий - при наводящих вопросах преподавателя. При ответе на дополнительные вопросы допускает неточности.
оценка «удовлетворительно»	- Все индикаторы достижений компетенции сформированы на базовом уровне; - один индикатор достижения компетенции сформирован на базовом уровне, другой на среднем уровне, но студент затрудняется ответить на дополнительные вопросы. Теоретическое содержание дисциплины освоено частично, но проблемы не носят принципиального характера. Студент демонстрирует неполное соответствие знаний, умений и навыков показателям и критериям оценивания индикаторов достижения компетенции на формируемом дисциплиной уровне: допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие знаний по ряду вопросов. Затрудняется отвечать на дополнительные вопросы.
оценка «неудовлетворительно»	Индикаторы достижений компетенций сформированы на уровне ниже базового и студент затрудняется ответить на дополнительные вопросы. Теоретическое содержание дисциплины освоено частично. Студент демонстрирует явную недостаточность или полное отсутствие знаний, умений и навыков на заданном уровне сформированности индикаторов достижения компетенции.

б) Шкала оценивания контрольной работы

Шкала оценивания	Критерии оценивания
Зачтено	Все индикаторы достижений компетенции сформированы на уровне не ниже базового. Даны ответы на все теоретические вопросы. Все расчеты выполнены верно и имеют необходимые пояснения
Не зачтено	Все индикаторы достижений компетенции сформированы на уровне ниже базового. В расчетах допущены ошибки, необходимые пояснения отсутствуют, имеются ошибки в теоретических вопросах

3. Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

Код компетенции, индикатора	Этапы формирования компетенции	Типовые задания (оценочные средства)
ПК-1 (ПК-1.1., ПК-1.2)	Этап 1. Формирование теоретической базы знаний	- устный ответ
	Этап 2. Формирование умений (решение задачи по образцу)	- практическое занятие (методические рекомендации для проведения практических занятий)
	Этап 3. Формирование навыков практического использования знаний и умений	- контрольная работа: перечень тем и заданий по вариантам (методические рекомендации)
	Этап 4. Проверка усвоенного материала	- защита контрольной работы; - вопросы к экзамену (приложение 1)

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков

Экзамен

Проводится в заданный срок, согласно графику учебного процесса. экзамен проходит в форме собеседования по теоретическим вопросам. При выставлении оценок учитывается уровень приобретенных компетенций студента. Аудиторное время, отведенное студенту, на подготовку – 30 мин.

Контрольная работа

Это внеаудиторный вид самостоятельной работы студентов.

Теоретические вопросы:

1. Экономические показатели, характеризующие предпринимательские риски
2. Факторы, влияющие на уровень предпринимательских рисков
3. Методики оценки рисков хозяйствующих субъектов.
4. Методы оценки предпринимательских рисков
5. Основные направления и методы снижения предпринимательских рисков
6. Оценка рисков с помощью методов качественного и количественного анализа рисков
7. Оценка финансовых рисков компании
8. Использование современных методов оценки рыночных рисков для принятия эффективных управленческих решений.

9. Основы построения системы риск-менеджмента на предприятии
10. Анализ системы управления рисками в деятельности предприятий на территории России
11. Коммерческий риск инновационной деятельности
12. Основные положения современной теории рисков
13. Принятие решений по инвестиционным проектам в условиях риска

Практическая часть.

Задача 1

Ссуда в размере 4 млн. руб. дана на 1 год с условием возврата 8 млн. руб. Найти процентную ставку и дисконт.

Задача 2

Кредит выдан на 15 млн. руб. с кредитной ставкой 50 % годовых. Сколько следует вернуть через год?

Задача 3

Кредит выдан с условием возврата через год 15 млн. руб. и дисконтом 30 %. Сколько получит дебитор?

Задача 4

Выдан кредит на сумму 12 млн. руб. с 15.01.2017 г. по 15.03. 2017 г. под 60 % годовых. Найти сумму погасительного платежа при точном расчете и приближенном расчете.

Задача 5

Ссуда в размере 50 тыс. руб. выдана на полгода по простой ставке процентов 12 % годовых. Определить наращенную сумму.

Задача 6

Кредит в размере 20 млн. руб. выдан 2 марта до 11 декабря под 30 % годовых, год високосный. Определить размер наращенной суммы для различных вариантов расчета процентов: точное число дней ссуды и точная длительность года 366 дней; точное число дней ссуды и приближенная длительность года 360 дней; приближенные число дней ссуды и длительность года.

Задача 7

Определить период начисления, за который первоначальный капитал в размере 25 млн. руб. вырастет до 27 млн. руб., если используется простая ставка процентов 18 % годовых.

Задача 8

Определить простую ставку процентов, при которой первоначальный капитал в размере 48 млн. руб. достигнет 50 млн. руб. через полгода.

Задача 9

Кредит выдается под простую ставку 16 % годовых на 250 дней. Рассчитать сумму, получаемую заемщиком, и сумму процентных денег, если требуется

возвратить 40 млн. руб.

Задача 10

Первоначальная вложенная сумма равна 300 тыс. руб. Определить наращенную сумму через пять лет при использовании простой и сложной ставки процентов в размере 18 % годовых. Рассмотреть случаи, когда сложные проценты начисляются ежегодно, по полугодиям и поквартально.

Задача 11

Первоначальная сумма долга равна 150 млн. руб. Определить наращенную сумму долга через 2,5 года, используя способ начисления смешанных процентов по ставке 25 % годовых.

Задача 12

Первоначальная сумма долга равна 10 млн. руб. Определить наращенную сумму долга через 2,25 года, используя способ начисления смешанных процентов по ставке 20 % годовых.

Задача 13

31 марта 2010 г. была получена в долг сумма 40 тыс. руб. под 20 % годовых. Долг был возвращен 11 июня 2014 г. Какая сумма была возвращена?

Задача 14

За какой срок первоначальный капитал 150 млн руб. увеличится до 400 млн руб.,

если:

- а) на него начисляются сложные проценты по ставке 28 % годовых;
- б) проценты начисляются ежеквартально;
- в) проценты начисляются непрерывно?

Задача 15

Вексель выдан на сумму 12 млн. руб. и содержит обязательство выплатить владельцу эту сумму 15.03.2013 г. Владелец предъявил банку вексель досрочно 01.02.2013 г., банк согласился выплатить сумму (учесть вексель), но с дисконтом 20 % годовых. Найти полученную сумму.

Задача 16

Определить современную (текущую, настоящую, приведенную) величину суммы 50 млн руб., выплачиваемую через три года при использовании ставки сложных процентов 24 % годовых.

Задача 17

Вексель на 3 млн. руб. с годовой учетной ставкой 12 % с дисконтированием 4 раза в год выдан на 2 года. Найти исходную сумму, которая должна быть выдана в долг под вексель.

Задача 18

Найти эффективную ставку сделки, в результате которой первоначальный

капитал утроился за 6 лет.

Задача 19

В долг дана сумма 2 млн. руб. Через 2,5 года следует вернуть 4 млн. руб. Найти эффективную ставку в данной сделке.

Задача 20

Выдан кредит в 2 млн. руб. на 3 месяца под 40 % годовых. Найти эффективную ставку, учитывая, что кредит краткосрочный.

Задача 21

Вексель 5 млн. руб. выдан на 3 года с годовой учетной ставкой 10 % с дисконтированием 2 раза в год. Найти эффективную ставку.

Практические занятия

Практические занятия - метод репродуктивного обучения, обеспечивающий связь теории и практики, содействующий выработке у студентов умений и навыков применения знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы.

Цель работ - привить навыки решения задач и сформировать экономическое мышление в области оценки рисков.

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ

Вопросы для проверки уровня обученности «ЗНАТЬ»

1. Что понимается под неопределенностью? Каковы ее факторы и виды?
2. Как определяется «риск» в современных экономических условиях?
3. Каким образом взаимосвязаны неопределенность и риск?
4. Каковы функции риска в экономике?
5. Назовите основные классы рисков.
6. Дайте характеристику основным видам рисков.
7. Охарактеризуйте финансовый риск, его виды, факторы.
8. Охарактеризуйте производственный риск, его виды, факторы.
9. Охарактеризуйте инвестиционный риск, его виды, факторы.
10. Охарактеризуйте процентные риски (факторы, виды, снижение рисков).
11. В чем сущность кредитных рисков (факторы, виды, снижение рисков).
12. Охарактеризуйте инфляционный риск
13. Дайте характеристику валютных рисков (факторы, виды, снижение рисков).
14. Что составляет качественный анализ риска?
15. Какова роль информации в анализе рисков?
16. Назовите источники информации.
17. Какие требования предъявляются к качеству информации?
18. Как оценить качество информации?
19. Дайте определение ряда распределения и этапов его построения.
20. Каким законам распределения можно описать эмпирическое распределение?
21. Как идентифицировать закона распределения случайной величины?
22. В чем состоит критерий согласия?
23. Что представляет кривая рисков?
24. Как оценивается риск на основе коэффициента вариации?
25. Назовите факторы ограничения риска.
26. Понятие игры с природой.
27. Что составляет предмет теории игр. Основные понятия.
28. Как анализируется экспертная информация?
29. Какова роль руководителя в принятии рискованных решений?
30. Опционы, форвардные и фьючерсные контракты

Вопросы для проверки уровня обученности «УМЕТЬ»

31. Оценивать риски на основе математического ожидания.
32. Проводить выбор оптимального решения с помощью доверительного интервала.
33. Выбирать оптимальное решение с помощью статистических оценок.
34. Определять объект и субъект управления рисками.
35. Планировать этапы процесса управления риском.
36. Оценивать эффективность управления рисками.
37. Выбрать приемы управления риском.
38. Применять диверсификацию.

39. Проводить страхование риска.
40. Проводить хеджирование
41. Использовать лимитирования.
42. Использовать самострахования.
43. Определять личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений.
44. Определять субъективную вероятность.
45. Проводить экспертный анализ рисков.
46. Использовать алгоритм экспертного анализа рисков.
47. Использовать методы обработки информации.
48. Применять критерий крайнего пессимизма (Вальда, максимина)?
49. Охарактеризуйте критерий крайнего оптимизма (максимакса)
50. Применять Альфа-критерий Гурвица
51. Применять критерий Сэвиджа (критерий отказа от минимакса)
52. Применять критерий Лапласа (Байесово решение)
53. Осуществлять выбор критерия в зависимости от рискованных обстоятельств.
54. Применять методы эффективных решений в условиях неопределенности.
55. Осуществлять выбор решений при наличии многокритериальных альтернатив.
56. Оценивать риск ликвидности.
57. Оценивать риск активов.
58. Оценивать вероятность степени финансового риска.
59. Использовать классификацию риска.
60. Оценивать влияние фактора времени на степень риска.

Проверка уровня обученности «ВЛАДЕТЬ»

Студент должен владеть способностью решать задачи профессиональной деятельности в области оценки риска.

Владеть:

- навыками диагностики и мониторинга риска;
- навыками прогнозирования рисков;
- навыками управления рисками.

Оценочные средства

ПК-1. Способен использовать интегрированную систему управления рисками.

Индикатор ПК-1.1. Проводит анализ уровня риска (пороговых значений, условных зон) экономической безопасности на микро- и макроуровне.

Индикатор ПК-1.2. Проводит диагностику и мониторинг экономической безопасности для прогнозирования и управления рисками.

Тестовые задания

1. Идентификация риска это:

- 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

2. Что подразумевается под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков _____

3. 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

4. Риски по уровню финансовых потерь делятся на:

а) допустимый, критический и катастрофический

б) недопустимый, допустимый и критический

в) критический, катастрофический и недопустимый

5. Определите соответствие уровня риска и финансовых потерь

1. Допустимый

2. Критический

3. Катастрофический

а) выручка равна затратам

б) потеря прибыли

в) банкротство

6. Подвид экологического риска, к которому можно отнести вероятность потерь, вызванных спецификой климатических условий, а также наличием природных ресурсов:

а) природно-климатические

б) антропогенные

в) социально-бытовые

7. _____ риски – такие риски, в результате которых реализации предприятию грозит потеря прибыли.

8. Рассчитайте количественную оценку риска

У - ущерб в результате наступления рискового события - 4568 д.е.

Р - вероятность наступления риска – 0,3

П - планируемая прибыль – 2564 д.е.

9. Социально-экономическая функция риска состоит в следующем:

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

10. Выделите метод оценки риска, используемый в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий:

а) имитационное моделирование

б) вероятностный метод

в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

г) построение дерева решений

д) анализ чувствительности

е) метод сценариев

11. Отметьте метод оценки риска, представляющий собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты:

а) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

б) анализ чувствительности

в) построение дерева решений

г) вероятностный метод

д) метод сценариев

е) имитационное моделирование

12. Субъект управления в риск-менеджменте это:

а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками

б) все варианты верны

в) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами

13. Объектом управления в риск-менеджменте выступает:

а) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами

б) все варианты верны

в) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками

14. «Чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» — в чем смысл этой фразы?

- а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
- б) закона неизбежности риска
- в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод

15. Выберите методы, к которым относится обучение и инструктирование персонала:

- а) методы уклонения от рисков
- б) методы компенсации рисков
- в) методы диверсификации рисков
- г) методы локализации рисков

16. Дайте определение термину «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

17. Что из перечисленного относится 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

18. Процесс использования механизмов уменьшения рисков называется так:

- а) диверсификация
- б) лимитирование
- в) хеджирование

19. Анализ риска подразумевает под собой следующее:

- 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

20. Выберите, что является принципом действия механизма диверсификации:

- а) избежание рисков;
- б) разделение рисков;
- в) снижение рисков.

21. К этим методам относится распределение ответственности между участниками проекта:

- а) методы диверсификации рисков
- б) методы компенсации рисков
- в) методы локализации рисков
- г) методы уклонения от рисков

22. Выберите подвид экологического риска, к которому можно отнести вероятность потерь, вызванных техногенными катастрофами:

- а) антропогенные
- б) природно-климатические
- в) социально-бытовые

23. Отметьте подвид экологического риска, к которому можно отнести вероятность потерь, вызванных заболеваемостью животных и людей инфекционными заболеваниями:

- а) природно-климатические
- б) социально-бытовые
- в) антропогенные

24. Кривая риска представляет собой:

- а). Распределение вероятности потерь при заключении сделки;
- б). Графическое изображение существующих рисков и вероятностей их наступления.

25. Какие показатели оценки риска могут быть использованы в условиях определенности?

- а). Вероятностные и статистические показатели
- б). Абсолютные, относительные и средние показатели
- в). Экспертные оценки уровня риска

26. К каким методам относится прогнозирование внешней обстановки?

- а) методы компенсации рисков
- б) методы уклонения от рисков
- в) методы локализации рисков
- г) методы диверсификации рисков

27. К каким методам относится распределение риска по этапам работы?

- а) методы локализации рисков
- б) методы компенсации рисков
- в) методы уклонения от рисков
- г) методы диверсификации рисков

28. Выберите, к каким методам относится заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов:

- а) методы диверсификации рисков
- б) методы уклонения от рисков
- в) методы компенсации рисков
- г) методы локализации рисков

29. Название риска, который не зависит от состояния рынка и является спецификой конкретной организации:

- а) чистый
- б) спекулятивный
- в) несистемный
- г) системный

30. Коэффициент риска, шкалы риска и системы нормативов относятся к:

- а). Абсолютным показателям риска
- б). Относительным показателям риска
- в). Статистическим показателям риска

31. Величина коэффициента риска в пределах от 0,3 до 0,6 характеризует:

- а). Минимальный уровень риска
- б). Допустимый уровень риска
- в). Высокий уровень риска
- г). Недопустимый уровень риска

32. Ситуация, когда информация о рисковом событии существует в виде частоты (вероятности) его появления, называется:

- а). Ситуацией определенности
- б). Ситуацией риска (частичной неопределенности)
- в). Ситуацией неопределенности

33. Статистический показатель оценки риска, характеризующий отклонение крайних значений результата от среднего, называется:

- а). Дисперсией
- б). Размахом вариации
- в). Средним квадратическим отклонением

34. Дисперсия как мера риска результата представляет собой:

а). Отношение среднего квадратического отклонения к среднему ожидаемому значению, что характеризует количество риска на единицу доходности

б). Средневзвешенную величину из квадратных отклонений действительных результатов от средних ожидаемых, что характеризует разброс результатов относительно среднего

в). Средневзвешенное произведение всех возможных значений результатов на вероятности их возникновения

35. Показатель, выражающий количество риска на единицу доходности и являющийся комплексным относительным показателем, который позволяет сравнивать результаты, выраженные в разных единицах измерения, называется:

- а). Дисперсией
- б). Коэффициентом вариации
- в). Средним квадратическим отклонением

36. Недостатком статистических показателей оценки риска является:

- а). Большой объем исходных данных и необходимость учета дополнительных характеристик и критериев принятия решения
- б). Ограниченность применения
- в). Сложность расчетов

37. Экспертные методы принятия рискованных решений представляют собой:

- а). Качественные оценки специалистов, позволяющие наиболее полно описать ситуацию принятия рискованного решения и рассмотреть трудно формализуемые варианты
- б). Комплекс логических и математических процедур, направленных на получение от специалистов-экспертов информации, её анализ и обобщение с целью выбора рациональных решений

38. Оптимальным количеством экспертов при проведении экспертизы, если она не является анонимной и решение вырабатывается экспертами совместно, является:

- а). 2-3 человека
- б). 5-12 человек
- в). 15-20 человек

39. Проведение экспертизы в несколько туров, определение обобщенного мнения экспертов (медианы) и обоснование радикальных мнений отдельных специалистов характеризует:

- а). Метод группировок
- б). Метод ранжировок
- в). Метод Дельфи

40. 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

41. Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается:

- а) страховой тариф
- б) страховая сумма
- в) страховая премия

42. Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль?

- а) чистыми
- б) критическими
- в) спекулятивными

43. На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?

- а) допустимый, критический и катастрофический
- б) недопустимый, допустимый и критический
- в) критический, катастрофический и недопустимый

44. Что такое последствия риска?

- а) скорее положительными
- б) как положительными, так и отрицательными
- в) только отрицательными

45. Как называются риски, которые практически всегда несут в себе потери?

- а) критическими
- б) спекулятивными
- в) чистыми

46. 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

47. Как называются риски, которые обусловлены деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией?

- а) внешними
- б) внутренними
- в) чистыми

48. Как называются риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря прибыли?

- а) катастрофическими
- б) критическими
- в) допустимыми

49. Чем измеряется величина или степень риска?

- а) средним ожидаемым значением
- б) изменчивостью возможного результата
- в) оба варианта верны

50. 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

51. Каким образом можно учитывать риск при расчете чистой приведенной стоимости?

- а) в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта
- б) комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
- в) все варианты верны
- г) в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков

52. Субъект управления в риск-менеджменте:

- а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками+
- б) все варианты верны
- в) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами

53. Объект управления в риск-менеджменте:

- а) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами
- б) все варианты верны
- в) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками

54. «Деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» включает в себя смысл:

- а) закона неизбежности риска
- б) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
- в) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

55. «Практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью

получения дополнительных доходов» включает в себя смысл:

- а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
- б) закона неизбежности риска
- в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод

56. «Чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» включает в себя смысл:

- а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
- б) закона неизбежности риска
- в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод

57. Прогнозирование внешней обстановки относится к:

- а) методы компенсации рисков
- б) методы уклонения от рисков
- в) методы локализации рисков
- г) методы диверсификации рисков

58. Распределение риска по этапам работы относится к:

- а) методы локализации рисков
- б) методы компенсации рисков
- в) методы уклонения от рисков
- г) методы диверсификации рисков

59. Заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов относится к:

- а) методы диверсификации рисков
- б) методы уклонения от рисков
- в) методы компенсации рисков
- г) методы локализации рисков

60. Обучение и инструктирование персонала относится к:

- а) методы уклонения от рисков
- б) методы компенсации рисков
- в) методы диверсификации рисков
- г) методы локализации рисков

Вопросы для подготовки к тестовым заданиям

1. Что понимается под неопределенностью? Каковы ее факторы и виды?
2. Как определяется «риск» в современных экономических условиях?
3. Каким образом взаимосвязаны неопределенность и риск?
4. Каковы функции риска в экономике?
5. Назовите основные классы рисков.
6. Дайте характеристику основным видам рисков.
7. Охарактеризуйте финансовый риск, его виды, факторы.
8. Охарактеризуйте производственный риск, его виды, факторы.

9. Охарактеризуйте инвестиционный риск, его виды, факторы.
10. Охарактеризуйте процентные риски (факторы, виды, снижение рисков).
11. В чем сущность кредитных рисков (факторы, виды, снижение рисков).
12. Охарактеризуйте инфляционный риск
13. Дайте характеристику валютных рисков (факторы, виды, снижение рисков).
14. Что составляет качественный анализ риска?
15. Какова роль информации в анализе рисков?
16. Назовите источники информации.
17. Какие требования предъявляются к качеству информации?
18. Как оценить качество информации?
19. Дайте определение ряда распределения и этапов его построения.
20. Каким законам распределения можно описать эмпирическое распределение?
21. Как идентифицировать закона распределения случайной величины?
22. В чем состоит критерий согласия?
23. Что представляет кривая рисков?
24. Как оценивается риск на основе коэффициента вариации?
25. Назовите факторы ограничения риска.
26. Понятие игры с природой.
27. Что составляет предмет теории игр. Основные понятия.
28. Как анализируется экспертная информация?
29. Какова роль руководителя в принятии рискованных решений?
30. Опционы, форвардные и фьючерсные контракты
31. Оценивать риски на основе математического ожидания.
32. Проводить выбор оптимального решения с помощью доверительного интервала.
33. Выбирается оптимальное решение с помощью статистических оценок.
34. Определять объект и субъект управления рисками.
35. Планировать этапы процесса управления риском.
36. Оценивать эффективность управления рисками.
37. Выбрать приемы управления риском.
38. Применять диверсификацию.
39. Проводить страхование риска.
40. Проводить хеджирование
41. Использовать лимитирования.
42. Использовать самострахования.
43. Определять личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений.
44. Определять субъективную вероятность.
45. Проводить экспертный анализ рисков.
46. Использовать алгоритм экспертного анализа рисков.
47. Использовать методы обработки информации.
48. Применять критерий крайнего пессимизма (Вальда, максимина)?
49. Охарактеризуйте критерий крайнего оптимизма (максимакса)
50. Применять Альфа-критерий Гурвица
51. Применять критерий Сэвиджа (критерий отказа от минимакса)
52. Применять критерий Лапласа (Байесово решение)

53. Осуществлять выбор критерия в зависимости от рискованных обстоятельств.

54. Применять методы эффективных решений в условиях неопределенности.

55. Осуществлять выбор решений при наличии многокритериальных альтернатив.

56. Оценивать риск ликвидности.

57. Оценивать риск активов.

58. Оценивать вероятность степени финансового риска.

59. Использовать классификацию риска.

60. Оценивать влияние фактора времени на степень риска.