# Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

#### Брянский филиал РАНХиГС

Кафедра экономики и экономической безопасности

**УТВЕРЖДЕНА** 

кафедрой экономики и экономичекой безопасности Протокол от 20 сентября 2018 № 1

#### РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

#### Б1.Б.61 Оценка рисков

(индекс, наименование дисциплины, в соответствии с учебным планом)

#### 38.05.01 «Экономическая безопасность»

(код и наименование специальности)

#### «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

(специализация)

#### **ЭКОНОМИСТ**

(квалификация)

#### очная

(форма обучения)

Год набора - 2019

Брянск, 2018 г.

#### Автор-составитель:

Доцент кафедры экономики и экономической безопасности, кандидат экономических наук Кирюхина О.И.

Руководитель образовательной программы «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности» по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность канд.экон.наук, доцент кафедры Кирюхина О.И.

Заведующий кафедрой экономики и экономической безопасности кандидат экономических наук, доцент Лапченко Е.Н.

#### Содержание

1.	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
2.	Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы	5
3.	Содержание и структура дисциплины	6
4.	Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине	9
5.	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	36
6.	Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	45
	6.1. Основная литература	45
	6.2. Дополнительная литература	45
	6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы	45
	6.4. Нормативные правовые документы	46
	6.5. Интернет-ресурсы	46
	6.6. Иные источники	46
7.	Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	46

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

1.1. Дисциплина Б1.Б.61 «Оценка рисков» обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапа:

Код	Наименование	Код	Наименование этапа освоения
компетенции	компетенции	этапа	компетенции
		освоения	
		компетенции	
ОПК-3	способность осуществлять	ОПК-3.5	Способность давать оценку
	экономико-правовую		возможным экономическим
	деятельность в сфере обеспечения		рискам
	экономической безопасности		F
ОПК	способность применять	ОПК ОС -6.4	Способность выбирать
	инструменты и механизмы		оптимальные механизмы
	нейтрализации и предотвращения		нейтрализации и
	экономических угроз в		предотвращения возможных
	деятельности хозяйствующих		экономических рисков
	субъектов		хозяйствующих субъектов

#### 1.2. В результате освоения дисциплины у обучающегося должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ	Код этапа	Результаты обучения
(при наличии профстандарта)	освоения	
	компетенции	
А/01.6 (код) «Определение контекста, идентификация, анализ		на уровне знаний: - основные методы и средства поиска,
рисков и выработка мероприятий по воздействию на риск».		систематизации, обработки, передачи и защиты информации;
		на уровне умений: - проводить финансовые вычисления; исследовать на адекватность и значимость эконометрические модели; - осуществлять прогнозирование развития экономических процессов;
		на уровне навыков: - навыками компьютерной обработки служебной документации, статистической информации и деловой графики;
А/02.6 (код) «Документирование	ОПК ОС-6.4	на уровне знаний:
процесса управления рисками в		- экономические риски и сущность
рамках отдельных бизнес-		угроз экономической безопасности;
процессов, направлений».		- знание основ стратегического управления

на уровне умений:
- анализировать и интерпретировать
финансовую, бухгалтерскую и иную
отчетную информацию
экономических субъектов с целью
оценки эффективности их
функционирования и принятия
управленческих решений при выборе
инновационных проектов.
- выявлять и анализировать риски и
угрозы в сфере экономической
безопасности;
на уровне навыков:
- навыками и правилами расчета
экономической эффективности
инновационных проектов.
_
- навыками выявления и устранения
причин и условий, способствующих
зарождению угроз экономической
безопасности.

#### 2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины составляет 4 зачетные единицы, всего -144 часа академических часа и 108 астрономических часов. Дисциплина может реализовываться с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

Количество академических и астрономических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся по очной форме обучения:

Вид работы	Количество академических часов	Количество астрономических часов
Контактная работа с преподавателем	72	54
Лекции	30	22,5
Практические занятия	42	31,5
Самостоятельная работа	36	27
Промежуточная аттестация	36	27

#### Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.Б.61 «Оценка рисков» изучается в 7 семестре по очной форме обучения.

Формой промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом является экзамен (при реализации дисциплины с применением дистанционных образовательных технологий организация промежуточной аттестации осуществляется посредством информационно-образовательной среды Филиала).

#### 3. Содержание и структура дисциплины

			Объе	м лиспи	плины, ч	ac.		Форма
					плины, ч пая работа			текущего
			обучающихся с					
				-	авателем			контроля
№ п/п					бных зана	ятий		успеваем
JNº 11/11	Наименование тем (разделов),	Всего					CP	ости,
								промежу
			Л	ЛР	П3	КСР		точной
								аттестаци
								И
Тема 1	Понятие риска. Место рисков в экономической деятельности.	8	2		2		2	О, Д
Тема 2	Система рисков и их классификация	10	2		2		4	О, ПЗ
Тема 3	Факторы риска	8	2		2		2	О, ПЗ
Тема 4	Методы управления рисками.	12	4		2		4	О, ПЗ
Тема 5	Процесс анализа рисков и	10	2		2		4	О, ПЗ
1ема 3	характеристика его методов	10	2				4	
	Методы получения исходной							О, ПЗ
Тема 6	информации для анализа рисков	8	2		2		2	
	на предприятиях							
Тема 7	Оценка рисков. Этапы процесса оценки рисков.	10	2		2		4	O, 3
Тема 8	Методы идентификации рисков	8	2		2		2	О, ПЗ
Тема 9	Система неопределенностей	12	2		4		4	0,3
Тема 10	Определение степени риска	10	2		4		2	0,3
Тема 11	Подходы к оценке рисков.	16	4		4		4	О, Д, ПЗ
Тема 12	Качественный подход к оценке рисков.	12	2		4		4	0, 3
Тема 13	Методы количественной оценки рисков и неопределенности	24	6		8		6	О, ПЗ
Тема 14	Специальные методы оценки риска	10	2		4		2	0, 3
Тема 15	Отраслевое управление рисками.	12	2		4		4	0,3
Тема 16	Оценка эффективности методов управления рисками	10	2		2		4	О, ПЗ
Прожения		36						Зачет,
промеж	уточная аттестация							Экзамен
	Всего	144/108	30/22,5		42/31,5		36/27	36/27

Примечание: опрос (О), доклад (Д), задачи (З), практическое задание (ПЗ).

#### Содержание дисциплины

#### Тема 1. Понятие риска. Место рисков в экономической деятельности.

Понятие оценка риска и краткая история развитии я дисциплины. Понятие риска как экономической категории. Понятие риска как деятельности. Основные черты риска (противоречивость, альтернативность, неопределенность). Объективное и субъективное понимание риска. Структурные характеристики риска. Функции риска в экономике. Основные термины и определения: риск, случайность, объект – носитель риска, ущерб, вероятность, события, инциденты.

Тема 2. Система рисков и их классификация.

Классификация рисков. Сложность классификации рисков. Классификация рисков в зависимости от причин возникновения (рода опасности). Чистые и спекулятивные риски.

Простые и составные риски. Риски в сфере производства, обращения, управления. Коммерческие риски и факторы, его определяющие. Виды коммерческих рисков: имущественные, производственные, торговые, финансовые. Риски, связанные с покупательной способностью денег: инфляционный риск, валютный риск, риск ликвидности. Сущность и виды инфляционных рисков: риск упущенной выгоды; риски снижения доходности (процентный риск, кредитный риск); риски прямых финансовых потерь (биржевые, селективные, риск банкротства, кредитный риск). Рыночные риски, операционные риски как примеры составных рисков. Реализуемость различных видов рисков для различных направлений деятельности.

#### Тема 3. Факторы риска

Факторы риска: нейтивные и интегральные, микроэкономического и макроэкономического уровня и их разновидности, определенные и неопределенные, случайные и нечеткие, при родной, поведенческой и целевой неопределенности. Смешанные факторы. Влияние факторов на способ выбора варианта решения. Формы проявления рисков, результаты реализации рисков. Связь между риском, доходностью, ликвидностью.

#### Тема 4. Методы управления рисками.

Риск-менеджмент его сущность и функции. Процесс управления рисками. Правила управления рисками. Методы уклонения от риска, методы локализации и диссипации риска; методы компенсации; методы распределения рисков; ограничение рисков; страхование; зарубежный опыт снижения рисков.

#### Тема 5. Процесс анализа рисков и характеристика его методов

Процесс анализа рисков. Описательный подход; Статистические методы; вероятностный подход; нормативный подход.

### **Тема 6. Методы получения исходной информации для анализа рисков на предприятиях**

Основные методы получения исходной информации на предприятиях: стандартный опросный лист; рассмотрение и анализ первичных документов управленческой и финансовой отчетности; составление и анализ схемы организационной структуры предприятия; составление и анализ карт технологических потоков процесса работы предприятия; инспекционные посещения функциональных подразделений предприятия; консультации специалистов в сфере деятельности предприятия.

#### Тема 7. Оценка рисков. Этапы процесса оценки рисков.

Необходимость оценки рисков. Этапы процесса оценки рисков. Понятие величины (степени) риска. Предпринимательские потери и зоны риска. Система показателей оценки риска (абсолютные, относительные, средние, вероятностные, статистические, экспертные — сущность, виды, методы расчета). Риск-аудит как первоначальный этап процесса диагностики рисков. Понятие спектра рисков. Процесс определения спектра рисков предприятия, составные элементы спектра рисков. Принципы оценки риска.

#### Тема 8. Методы идентификации рисков

Содержание идентификации рисков. Этапы идентификации рисков. Информационное обеспечение процесса идентификации. Источники информации для идентификации рисков. Визуализация рисков. Концепция приемлемого риска.

#### Тема 9. Система неопределенностей

Условия неопределенности, виды неопределенности. Критерии определения оптимальности в условиях неопределенности. Максимальный критерий Вальда; критерий пессимизма-оптимизма Гурвица

#### Тема 10. Определение степени риска

Методы оценки рисков, теория вероятности, ожидаемая доходность, дисперсия, среднеквадратическое отклонение, коэффициент вариации. Нормальное распределение и кривая рисков.

#### Тема 11. Подходы к оценке рисков.

Подход, ориентированный на качественный анализ рисков, расчетно-аналитические методы, абсолютные и относительные показатели оценки риска, экспертные методы оценки риска.

#### Тема 12. Качественный подход к оценке рисков.

Задачи качественного подхода оценки, методика качественной оценки, факторы, влияющие на рост степени риска, инструменты качественного анализа, SWOT-анализ, PEST –анализ.

#### Тема 13. Методы количественной оценки рисков и неопределенности

Статистические методы; Метод экспертных оценок; метод аналогий; методы оценки рисков без учета закона распределения вероятностей; анализ чувствительности, анализ сценариев; метод ставки процента с поправкой на риск; агрегированные методы; кумулятивный метод; метод «дерева решений»; методы оценки рисков с учетом закона распределения вероятностей; критерий Лапласа, критерий принятия решений в условиях неопределенности; использование методов теории игр; составление матрицы игры; использование представлений теории нечетких множеств; количественная оценка степени финансового риска.

#### Тема 14. Специальные методы оценки риска

Оценка риска стратегических решений. Производственный потенциал. Метод Кетлинского. Вероятность проигрыша и размер проигрыша.

#### Тема 15. Отраслевое управление рисками.

Управление банковскими рисками. Риск невозврата размещенных ресурсов банка. Показатели рискованности банка. Методика оценки рискованности орр банка. Методология формализованной оценки рискованности объекта размещения ресурсов банка. Управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании. Риск-менеджмент в сфере агропромышленного производства.

#### Тема 16. Оценка эффективности методов управления рисками

Качественные методы оценки системы управления рисками, анализ позиционирования системы управления рисками и ее построения в рамках организации; количественные методы оценки эффективности; метод оценки системы контроля Р. Джорджа; подход построенный на анализе NVP; методы оценки и покрытия рисков в рамках современных международных концепций.

### 4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации

- 4.1.1. В ходе реализации дисциплины Б1.Б.26 «Оценка рисков» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:
  - при проведении занятий лекционного типа: фронтальный опрос;
- при проведении занятий практического типа: устный опрос, доклад, решение задач, выполнение практических заданий.
- при контроле результатов самостоятельной работы обучающегося: оценка устного ответа, докладов.
- при реализации дисциплины с применением дистанционных образовательных технологий организация текущего контроля осуществляется посредством информационно-образовательной среды Филиала.
- 4.1.2. Промежуточная аттестация обучающихся по дисциплине осуществляется в рамках завершения изучения дисциплины и позволяет определить качество усвоения изученного материала. Промежуточная аттестация предусмотрена учебным планом в форме экзамена. При реализации дисциплины с применением дистанционных образовательных технологий организация промежуточная аттестация осуществляется посредством информационно-образовательной среды Филиала.

#### 4.2. Материалы текущего контроля успеваемости.

### Типовые оценочные материалы по теме 1 - Понятие риска. Место рисков в экономической деятельности.

#### Вопросы для устного опроса:

- 1. Понятие риска как экономической категории.
- 2. Основные черты риска.
- 3. Объективное и субъективное понимание риска.
- 4. Функции риска в экономике.
- 5. Вероятностный характер риска.
- 6. Значение риска в предпринимательской деятельности.

#### Темы докладов:

- 1. Эволюция взглядов на категории «риск».
- **2.** Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рисковых ситуаций Риск и неопределенность взаимосвязь и различие понятий.
- 3. Риск в экономической и предпринимательской деятельности.
- 4. Внешняя и внутренняя среда предпринимательства.
- 5. Анализ рисков организации. Источники информации о рисках

### Типовые оценочные материалы по теме 2 - Система рисков и их классификация. Вопросы для устного опроса:

- 1. Классификация рисков.
- 2. Классификация рисков в зависимости от причин возникновения
- 3. Чистые и спекулятивные риски.
- 4. Простые и составные риски.
- 5. Коммерческие риски.
- 6. Рыночные риски, операционные риски как примеры составных рисков.
- 7. Реализуемость различных видов рисков для различных направлений деятельности.

#### Практические задания:

#### Задание 1. Дан следующий перечень рисков.

1) Риск аварии грузового судна во время перевозки груза, ожидаемого компанией.

- 2) Риск слишком резкого снижения курса USD для компании, осуществляющей экспортные операции.
  - 3) Риск возникновения сбоев в поставках сырья.
  - 4) Риск снижения спроса на продукцию предприятия.
  - 5) Риск отвержения рынком нового товара организации.
  - 6) Риск потери прибыли в результате снижения рыночных цен на товар.
  - 7) Риск просрочки выплаты долга дебитором.
  - 8) Риск разрушения складского помещения фирмы в результате стихийного бедствия.
  - 9) Риск поражения вирусом компьютерных сетей компании.
  - 10) Риск утечки информации, представляющей коммерческую тайну.
  - 11) Риск возникновения на рынке нового сильного конкурента.
  - 12) Риск потери платежеспособности.
  - 13) Риск превышения спросом производственных мощностей предприятия.
- 14) Риск поставки низкокачественных материалов поставщиком (с большой долей брака).
  - 15) Риск резкого скачка текучести кадров.
  - 16) Риск остановки производства в результате выхода из строя оборудования.
- 17) Риск ухода с рынка основного промышленного потребителя продукции предприятия.
  - 18) Риск банкротства банка, обслуживающего организацию.
- 19) Риск отказа инвестора от дальнейшего финансирования проекта в процессе его реализации.
  - 20) Риск ухода ведущих специалистов компании.

Требуется каждый из перечисленных рисков отнести к одной из групп, согласно их классификации.

**Задание 2.** Приведите сравнение классификаций рисков, представленных в экономической литературе, и заполните таблицу

№ п/п	Автор	Источник экономической литературы	Классификация рисков
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			

### Типовые оценочные материалы по теме 3- Факторы риска Вопросы для устного опроса:

- 1. Факторы риска
- 2. Смешанные факторы.
- 3. Влияние факторов на способ выбора варианта решения.
- 4. Формы проявления рисков, результаты реализации рисков.
- 5. Связь между риском, доходностью, ликвидностью.

#### Практические задания:

**Задание 1.** Фармацевтическая компания занимается разработкой и производством вакцин. Если будут выявлены многочисленные случаи причинения вреда здоровью при использовании ее вакцины, то даже при наличии материальных и человеческих ресурсов, а также возможности удовлетворения всех исков потерпевших и штрафов со стороны

государства, неприятие фирмы-производителя обществом может помешать ей выжить. Еще более чувствительными к восприятию обществом являются финансовые цели рискменеджмента. Даже незначительные происшествия на предприятии при неблагоприятном освещении в средствах массовой информации и при появлении слухов могут нарушить его стабильность и помешать продолжению роста. Перечислите возможные причины возникновения риска неприятия фирмы-производителя обществом. Каким образом можно минимизировать вероятность появления в средствах массовой информации негативной информации об организации? Почему, по Вашему мнению, финансовые цели рискменеджмента более чувствительны к восприятию обществом?

Задание 2. У руководителя есть возможность принятия нескольких решений, каждое из которых влечет заранее известные расходы. Эти расходы определены и неслучайны, поэтому возможность их возникновения нельзя рассматривать как риск. Но, если в процессе выполнения принятого решения появляются непрогнозируемые дополнительные затраты, то здесь уже можно говорить о существовании риска превышения фактических расходов над запланированными. Можно ли назвать принятое решение ошибочным, если при его выполнении появляются непрогнозируемые дополнительные затраты? Какие негативные для организации последствия такого решения возможны в ближайшей и отдаленной перспективе?

Задание 3. Для фирмы-производителя реализация риска увеличения цен на импортное сырье может быть вызвана принятием правительством государства решения о повышении ввозных пошлин. Соответствующее постановление правительства государственным обычно, подписывается конкретным чиновником, председателем правительства или премьер-министром. Но причиной реализации данного риска нельзя считать «человеческий фактор», связанный с поступком этого лица. Здесь он действует как уполномоченный представитель социальной системы – государства и принимает решение от лица и в интересах данной системы. Поэтому риски, связанные с решениями и действиями различных должностных лиц, государственных деятелей, представителей власти, относятся к рискам социума. Перечислите возможные для фирмы-производителя негативные последствия реализация риска увеличения цен на импортное сырье. Можно ли учесть риски социума при принятии управленческих решений? Каким образом? Каковы специфика и особенности управления рисками социума?

Задание 4. Часто у людей возникает вопрос: что такое «разумный риск»? Наиболее удачным является определение К. Татеиси. В работе «Вечный дух предпринимательства» он пишет: «Когда дело доходило до принятия решений, то я лично всегда придерживался «правила 70/30». Скажем, вносится предложение о создании новой отрасли производства: если я на 70 % уверен в успехе дела, то даю свое согласие. Оставшиеся 30 % сомнений станут стимулятором для рассмотрения мер, которые следует принять в случае неудачи. Это и называется «разумным риском». Однако К. Татеиси считает, что в некоторых случаях «правило 70/30» ограничивает свободу действия предпринимателей и иногда разумнее использовать «правило 30/70». Почему, по К. Татеиси в сфере управления рисками использовал «правило 70/30», а не принцип Парето? В каких случаях разумнее использовать «правило 30/70»? Обоснуйте свой ответ.

### Типовые оценочные материалы по теме 4- Методы управления рисками. Вопросы для устного опроса:

- 1. Риск-менеджмент его сущность и функции.
- 2. Процесс управления рисками.
- 3. Правила управления рисками.
- 4. Методы уклонения от риска.
- 5. Методы локализации и диссипации риска.

- 6. Методы компенсации; методы распределения рисков; ограничение рисков.
- 7. Страхование; зарубежный опыт снижения рисков.

#### Практическое задание:

Разбившись на группы по 5 человек, опишите существующую стратегию управления рисками отдельного предприятия (источник информации — Интернет, СМИ и др.). Сформулируйте цель работы предприятия на ближайшие 4—5 лет. Оцените возможные перспективы дальнейшего существования предприятия в рамках сложившейся стратегии управления рисками. Какова вероятность изменения стратегии управления рисками предприятия в ближайшие 2—3 года? Почему? Результаты работы группы презентуются ее представителем в виде короткого доклада, а затем подвергаются обсуждению.

### Типовые оценочные материалы по теме 5- Процесс анализа рисков и характеристика его методов

- Вопросы для устного опроса:
- 1. Процесс анализа рисков.
- 2. Описательный подход;
- 3. Статистические методы;
- 4. Вероятностный подход;
- 5. Нормативный подход.

#### Практическое задание.

Охарактеризуйте известные вам эвристические методы, используемые при анализе предпринимательского риска, в виде таблицы.

1 1	1 /			
№ п/п	Эвристические	Сущность	Область	Примечание
	методы		применения	
1				
2				
3				
4				
5				

Форма отчета обучающегося о выполнении СР – Письменное решение задания.

# Типовые оценочные материалы по теме 6 - Методы получения исходной информации для анализа рисков на предприятиях Вопросы для устного опроса:

- 1. Что такое опросный лист;
- 2. Рассмотрение и анализ первичных документов управленческой и финансовой отчетности;
  - 3. Составление и анализ схемы организационной структуры предприятия;
- 4. Составление и анализ карт технологических потоков процесса работы предприятия;
  - 5. Инспекционные посещения функциональных подразделений предприятия;
  - 6. Консультации специалистов в сфере деятельности предприятия.

#### Практическое задание:

Определите наиболее специфичные виды рисков (не менее 7) для представленных организаций и заполните таблицу

No	Наименование организации	Вид риска	Комментарии к
п/п			каждому виду риска
1	Молокозавод, организационно-правовая форма		
	ОАО, является основным поставщиком молочных		
	продуктов в Брянской области		

Трикотажная фабрика, организационно-правовая		
форма ОАО, является основным поставщиком		
трикотажных изделий в Центральной России		
Строительная организация, организационно-		
правовая форма ООО, основной вид деятельности-		
строительство нежилых помещений в пределах		
города		
Поставщик верхней одежды иностранного		
производства, организационно-правовая форма		
ООО, представляет собой региональную сеть, в		
состав которой входят Среднее Поволжье, Сибирь,		
Дальний Восток		
	форма ОАО, является основным поставщиком трикотажных изделий в Центральной России Строительная организация, организационноправовая форма ООО, основной вид деятельностистроительство нежилых помещений в пределах города Поставщик верхней одежды иностранного производства, организационно-правовая форма ООО, представляет собой региональную сеть, в состав которой входят Среднее Поволжье, Сибирь,	форма ОАО, является основным поставщиком трикотажных изделий в Центральной России Строительная организация, организационноправовая форма ООО, основной вид деятельностистроительство нежилых помещений в пределах города Поставщик верхней одежды иностранного производства, организационно-правовая форма ООО, представляет собой региональную сеть, в состав которой входят Среднее Поволжье, Сибирь,

### Типовые оценочные материалы по теме 7 - Оценка рисков. Этапы процесса оценки рисков.

#### Вопросы для устного опроса:

- 1. Необходимость оценки рисков.
- 2. Этапы процесса оценки рисков.
- 3. Понятие величины (степени) риска.
- 4. Предпринимательские потери и зоны риска.
- 5. Система показателей оценки риска.
- 6. Понятие спектра рисков.
- 7. Процесс определения спектра рисков предприятия, составные элементы спектра рисков.
  - 8. Принципы оценки риска.

#### Демонстрационная задача:

Пусть задано 3 инвестиционных проекта, данные по которым приведены в таблице.

Определить наименее рисковый проект.

	Прибыль, ден.ед.	Ииспо спущаев n	Общее число случаев , N	Доля вероятности, Рі
A	15 30 35 -20 -40	7 11 6 4 2	30 30 30 30 30 30	
Б	65 45 20 -15 -25			0.2 0.4 0.1 0.2 0.1
В	50 30 15 -10 -20	15 20 10	60 60 60 60 60	

#### Решение:

Найдем математическое ожидание по каждому проекту:

μ=∑Xi\*Pi

 $\mu A = 15*7/30+30*11/30+35*6/30-20*4/30-40*2/30=16,16$ ден.ед.

$$\begin{split} \mu B &= 65*0,2+45*0,4+20*0,1-15*0,2-25*0,1=27,5\text{ден.ед.}\\ \mu B &= 50*10/60+30*15/60+15*20/60-10*10/60-20*5/60=17,49\text{ден.ед.}\\ \text{Найдем дисперсию по каждому проекту:}\\ \sigma^2 &= \sum_{i=1}^{2} \left(x_i - x\right)^{2*} P_i \end{split}$$

 $\sigma^2$ A=(15-16,16)<sup>2</sup>\*7/30+(30-16,16)<sup>2</sup>\*11/30+(35-16,16)<sup>2</sup>\*6/30+(-20-16,16)<sup>2</sup>\*4/30+(-40-16,16)<sup>2</sup>\*2/30=0,309+70.87+70.989+169.98+211.31=523.458

 $\sigma^2 E = (65-27,5)^2 *0,2 + (45-27,5)^2 *0,4 + (20-27,5)^2 *0,1 + (-15-27,5)^2 *0,2 + (-25-27,5)^2 *0,2 +$ 

27,5)2\*0,1=281,25+122,5+5,625+361,25+275,625=1046,25

 $\sigma^2$ B= $(50-17,49)^2*10/60+(30-17,49)^2*15/60+(15-17,49)^2*20/60+(-10-17,49)^2*10/60+(-20-17,49)^2*10/60+(-10-17,49)^2+(-10-17,49$ 

17,49)<sup>2</sup>\*5/60=176,5+39,125+2,046+126,2+116,66=460,531

Найдем СКО:

 $\sigma A = \sqrt{523,458} = 22,88$ 

 $\sigma E = \sqrt{1046,25} = 32,35$ 

 $\sigma B = \sqrt{460,531} = 21,46$ 

Найдем коэффициент вариации:

 $V=\sigma/\mu$ 

VA=22.88/16.16=41.58 %

VE=32.35/27.5=17.64%

VB=21.46/17.49=22.7%

Исходя из вышеприведенных расчетов можно сделать вывод, что наименее рисковым проектом является проект Б.

Ответ: проект Б – наименее рисковый.

#### Задачи:

**Задача 1.** В ходе анализа специалистами компании экспертным путем были даны оценки вероятности получения прибыли (убытков) для двух вариантов перехода компании на ИТ-аутсорсинг:

Прибыль, млн. руб.	-	-	0	1	2
Вариант А	0	0	0	0	0
Вариант Б	0	0	0	0	0

Сравните эти варианты и выберите наилучший, исходя из критерия минимизации рисков.

**Задача 2**. При инвестировании капитала в проект A из 10 случаев была получена прибыль:

10 млн руб. – в двух случаях; 11 млн руб. – в одном случае; 7 млн руб. – в трех случаях;

5 млн руб. – в одном случае; 12 млн руб. – в двух случаях; 8 млн руб. – в одном случае.

Выберите вариант инвестирования капитала исходя из средней ожидаемой прибыли с учетом ее колеблемости. Дайте характеристику степени колеблемости.

### Типовые оценочные материалы по теме 8 - Методы идентификации рисков Вопросы для устного опроса:

- 1. Содержание идентификации рисков.
- 2. Этапы идентификации рисков.
- 3. Информационное обеспечение процесса идентификации.
- 4. Источники информации для идентификации рисков.
- 5. Визуализация рис

ков.

6. Концепция приемлемого риска.

#### Практическое задание:

1. Разбившись на группы по 5 человек, разработать пример предприятия. Желательно, чтобы это было реально действующее предприятие, но допускается и использование модели организации.

Описание предприятия должно включать в себя следующие данные;

- 1) название организации;
- 2) виды деятельности;
- 3) масштаб деятельности (размер бизнеса);
- 4) регион, в котором работает предприятие;
- 5) другие данные, которые обучающегося посчитают необходимыми.

На основе этих сведений составить список всех возможных рисков, которым подвержено данное предприятие. Каждый риск оценить с точки зрения вероятности его реализации и возможного ущерба (по 10-балльной или иной шкале). Отсечь наименее вероятные риски, а также риски, связанные с незначительными потерями.

Результаты работы группы презентуются ее представителем в виде короткого доклада, а затем подвергаются обсуждению.

Результат работы группы должен включать в себя следующее:

- 1) описание реального либо смоделированного предприятия;
- 2) список наиболее существенных для него рисков, вероятности из реализации, возможный ущерб, меры по управлению ими;
  - 3) список наименее существенных рисков, которые не заслуживают внимания.

### Типовые оценочные материалы по теме 9 - Система неопределенностей Вопросы для устного опроса:

- 1. Условия неопределенности, виды неопределенности.
- 2. Критерии определения оптимальности в условиях неопределенности.
- 3. Максимальный критерий Вальда;
- 4. Критерий пессимизма-оптимизма Гурвица

#### Демонстрационная задача:

Цены на металлопродукцию за последние 11 месяцев по статистическим данным составили:

Месяц	1	2	3	4	5	6
Цена, долл./т	300	310	312	309	302	305
Месяц	7	8	9	10	11	
Цена, долл./т	304	300	298	305	304	

Какова вероятность того, что в следующем месяце цена уменьшится по сравнению с ее последним значением?

считаем отклонение расхода топлива за каждый месяц, начиная со второго, по сравнению с предыдущим:

Период	Отклонение цены металлопродукции, долл./т
DO DECENSIA MONGANO DO OPODANOMA O MODELAM	310-300=+10
во втором месяце по сравнению с первым	(цена увеличилась)
D TRATE AM MARGUA HO CRADUALINIO CO PTORUM	312-310=+2
в третьем месяце по сравнению со вторым	(цена увеличилась)
D HOTDODTON MOORING HO OPENDINGHING O TROTH IN	309-312=-3
в четвертом месяце по сравнению с третьим	(цена снизилась)
D HOLLOW MOODING HO CHOOLING OF MOLECULAR AND COMPANY IN	302-309=-7
в пятом месяце по сравнению с четвертым	(цена снизилась)
в настом мосяна по сворионню с нятуру	305-302=+3
в шестом месяце по сравнению с пятым	(цена увеличилась)
в седьмом месяце по сравнению с шестым	304-305=-1

	(цена снизилась)
р восьмом месяне по спарнению с сельмым	300-304=-4
в восьмом месяце по сравнению с седьмым	(цена снизилась)
D TARGETON MANGUA HA ARARWAYINA A RAALWAY	298-300=-2
в девятом месяце по сравнению с восьмым	(цена снизилась)
WASATTAN MASAYS WAS AT ADVANCED BY THE TANK	305-298=+7
в десятом месяце по сравнению в девятым	(цена увеличилась)
	304-305=-1
в одиннадцатом месяце по сравнению с десятым	(цена снизилась)

Как видно из расчетов, представленных в таблице, только в шести случаях из десяти цены на металлопродукцию снижались. Таким образом, вероятность снижения цены в следующем месяце составляет:

6/10=0,60.

Теперь рассчитаем вероятность того, в следующем месяце цена будет иметь значение меньше 304 долл./т. Из статистических данных видно, что на протяжении последних одиннадцати месяцев цена меньше 304 долл. наблюдалась 4 раза. Таким образом вероятность описанного явления составляет: 4/11=0,36.

#### Задачи:

**Задача 1.** Дана матрица доходности. Выбрать оптимальный проект, согласно критериям оптимальности Вальда и Сэвиджа. Если известно, что коэффициент оптимизма равен 0,6. Вероятность наступления оптимистического сценария -0,2, пессимистического -0,2, смешанного-0,1, консервативного -0,5.

	Оптимистический	Консервативный	Пессимистический	Смешанный
	сценарий	сценарий	сценарий	сценарий
проект А	2,03	1,06	-0,2	1, 03
проект Б	2,05	1,04	-0,1	1, 01
проект В	2,07	1,03	-0,3	1,15
проект Г	2,06	1,05	-0,5	1,3

**Задача 2.** Используя критерий равновозможности Лапласа для заданной матрицы последствий, выбрать наилучший вариант решения на основе: а) правила максимизации среднего ожидаемого дохода; б) правила минимизации среднего ожидаемого риска.

$$Q = \begin{pmatrix} 6 & 3 & 5 & 2 \\ 4 & 5 & 1 & 14 \\ 7 & 9 & 8 & 3 \\ 8 & 4 & 2 & 10 \end{pmatrix}$$

**Задача 3.** Дана матрица доходности. Выбрать оптимальный проект, согласно критериям оптимальности Байеса и Гурвица. Если известно, что коэффициент оптимизма равен 0,6. Вероятность наступления оптимистического сценария - 0,2, пессимистического - 0,2, смешанного - 0,1, консервативного - 0,5.

	Оптимистический	Консервативный	Пессимистический	Смешанный
	сценарий	сценарий	сценарий	сценарий
проект А	2,03	1,06	-0,2	1, 03
проект Б	2,05	1,04	-0,1	1, 01
проект В	2,07	1,03	-0,3	1,15
проект Г	2,06	1,05	-0,5	1,3

**Задача 4**. Дана матрица доходности. Выбрать оптимальный проект, согласно критериям оптимальности Гурвица и Лапласа. Если известно, что коэффициент оптимизма равен 0,6. Вероятность наступления оптимистического сценария -0,2, пессимистического -0,2, смешанного -0,1, консервативного -0,5.

	Оптимистический	Консервативный	Пессимистический	Смешанный
проект А	2,03	1,06	-0,2	1, 03
проект Б	2,05	1,04	-0,1	1, 01
проект В	2,07	1,03	-0,3	1,15
проект Г	2,06	1,05	-0,5	1,3

Задача 5. Дана матрица доходности. Составить матрицу рисков и рассчитать критерии Вальда, Сэвиджа, Гурвица, Байеса и Лапласа

Матрица доходности

	a. bda HayaHisa					
	Оптимистический	Консервативный	Пессимистический	Смешанный		
	сценарий	сценарий	сценарий	сценарий		
Проект А	2,03	1,03	-0,3	1,01		
Проект Б	2,04	1,04	-0,4	1,02		
Проект В	2,05	1,05	-0,5	1,15		
Проект Г	2,06	1,06	-0,6	1,32		

### Типовые оценочные материалы по теме 10 - Определение степени риска Вопросы для устного опроса:

- 1. Методы оценки рисков,
- 2. Теория вероятности,
- 3. Ожидаемая доходность, дисперсия, среднеквадратическое отклонение, коэффициент вариации.
  - 4. Нормальное распределение и кривая рисков.

#### Демонстрационная задача:

Прогноз реализации магазина игрушек имеет вид:

Месяц	Кол-во проданных игру-	Прибыль/убыток, тыс.
Месяц	шек	руб.
Сентябрь	750	-450
Октябрь	1000	-300
Ноябрь	2500	600
Декабрь	4000	1500
Январь	750	-450

Средняя цена одной игрушки — 2000 руб., удельные переменные затраты — 1400 руб. Требуется:

- 1. Определить постоянные затраты.
- 2. Определить количество игрушек, необходимое для достижения точки безубыточности.
- 3. Построить график для определения точки безубыточности в диапазоне 0-4000 шт.
- 4. Указать, как изменится запас безопасности при изменении постоянных затрат до 1200000 руб. Построить график для новых условий.

#### Задачи:

**Задача 1.** Рассчитать точку безубыточности на промышленном предприятии при следующих условиях:

Средняя цена единицы продукции — 1200 руб;

Переменные затраты на производство единицы продукции — 575 руб;

Постоянные расходы — 150 000 руб.

**Задача 2.** Эксперты оценивают доходность двух альтернативных проектов, которые могут быть реализованы. Оценить ожидаемую доходность и выбрать наименее рискованный проект, если известно:

Состояние		Доходность проекта	
экономики	Вероятность	A	Доходность проекта Б
Глубокий спад	0,08	-3500	-2800
Спад	0,22	4500	5800
Стагнация	0,5	12000	13400
Подъем	0,18	16000	15500
Сильный подъем	0,02	19000	26700

Задача 3. Предприятие производит 128000шт изделий типа А. Цена реализации — 3450 руб., средние переменные издержки — 1900 руб/шт, постоянные издержки — 39 млн.руб. Провести анализ чувствительности прибыли предприятия к 10% изменениям переменных издержек.

Задача 4. Предприятие производит 128000шт изделий типа А. Цена реализации — 3450 руб., средние переменные издержки — 1900 руб/шт, постоянные издержки — 39 млн.руб. Провести анализ чувствительности прибыли предприятия к 10% изменениям постоянных издержек.

### Типовые оценочные материалы по теме 11- Подходы к оценке рисков. Вопросы для устного опроса:

- 1. Подход, ориентированный на качественный анализ рисков,
- 2. Расчетно-аналитические методы,
- 3. Абсолютные и относительные показатели оценки риска,
- 4. Экспертные методы оценки риска.

#### Темы докладов:

- 1. Управление рисками в антикризисном менеджменте.
- 2. Информационное обеспечение управления рисками: принципы создания и использования информационной системы организации.
  - 3. Методы оценки эффективности управления рисками.
  - 4. Использование количественных методов анализа и оценки рисков.
  - 5. Использование качественных методов анализа и оценки рисков.
  - 6. Использование превентивных мероприятий по управлению рисками.
- 7. Прогнозирование потерь от реализации рисков: принципы, подходы, методы.
  - 8. Инновационные технологии в управлении рисками.
  - 9. Роль субъективных факторов в управлении рисками.
  - 10. Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ.

#### Практические задания:

- Задание 1. Раскройте сущность экспертных оценок риска и аналоговых методов.
- Задание 2. Дайте определения диверсификации и лимитирования.
- Задание 3. По данным раздаточного материала проведите экспресс- анализ деятельности организации, оцените риск потери финансовой устойчивости, сформулируйте выводы.

### Типовые оценочные материалы по теме 12- Качественный подход к оценке рисков.

#### Вопросы для устного опроса:

- 1. Задачи качественного подхода оценки,
- 2. Методика качественной оценки,

- 3. Факторы, влияющие на рост степени риска,
- 4. Инструменты качественного анализа,
- 5. SWOT-анализ,
- 6. PEST -анализ.

#### Практические задания:

**Задание 1.** Рассчитать точку безубыточности и запас прочности. Построить график безубыточности и указать на нем точку безубыточности, а также показать область деятельности торгового предприятия.

Точка безубыточности и запас прочности

Показатели	III or ma externa					
Показатели	Шаг расчета					
	1	2	3	4	5	
1. Объем производства и продаж,	190		220	300	330	
тыс. штук						
2. Затраты на производство и						
	9200		10147	12673	13620	
реализацию продукции, т. р.						
	3200		3200	3200	3200	
В т. ч. постоянные затраты, т. р.						
	6000		6947	9473	10420	
переменные затраты, т. р.						
3. Переменные затраты на единицу						
продукции, р.						
4. Цена единицы продукции, р.						
5. Точка безубыточности, т. шт.						
6. Запас прочности, %						

#### Залание 2.

# Типовые оценочные материалы по теме 13- Методы количественной оценки рисков и неопределенности Вопросы для устного опроса:

- 1. Статистические методы;
- 2. Метод экспертных оценок;
- 3. Метод аналогий;
- 4. Методы оценки рисков без учета закона распределения вероятностей;
- 5. Анализ чувствительности,
- 6. Анализ сценариев;
- 7. Методы оценки рисков с учетом закона распределения вероятностей;
- 8. Критерий Лапласа, критерий принятия решений в условиях неопределенности;
- 9. Использование методов теории игр;
- 10. Составление матрицы игры; использование представлений теории нечетких множеств;
  - 11. Количественная оценка степени финансового риска.

#### Практическое задание.

Имеется четыре альтернативных инвестиционных проекта:  $A, B, B, \Gamma$ . По каждому проекту возможно 4 сценария развития:

Оптимистический сценарий — предполагает снижение капитальных вложений и постоянных затрат на  $10\,\%$ .

- 1. Консервативный сценарий предполагает соответствие исходным показателям.
- 2. Пессимистический сценарий предполагает рост капитальных вложений и постоянных затрат на 10 %.

3. Смешанный сценарий – предполагает снижение объема производства на 10 %, при этом рост цены и переменных затрат также на 10 %.

Коэффициент пессимизма равен 0,6. Вероятность наступления оптимистического сценария -0,2, пессимистического -0,2, смешанного -0,1, консервативного -0,5.

Требуется оценить риск по каждому проекту следующими способами:

- 1. Провести анализ чувствительности ЧДД по каждому инвестиционному проекту. Выбрать проект, показатели эффективности которого наименее чувствительны к изменению базовых параметров.
  - 2. Провести проверку устойчивости каждого проекта.
  - 3. Разработать имитационную модель.
  - 4. Рассчитать критерии оценки риска. Сделать выводы.
  - 5. Сделать общий вывод по всем расчетам.
  - В таблице приведены исходные данные по 4 инвестиционным проектам А, Б, В, Г.

Пояснения к данным таблицы:

- расчет осуществляется по кварталам;
- сумма инвестиций распределяется равными долями на 1-й 2-й кварталы;
- мощность производства остается постоянной на протяжении всего горизонта расчета;
   объем производства и продаж равен мощности производства;
- себестоимость и цена продукции остаются постоянными на протяжении всего горизонта расчета;
  - норма дисконта 10 %;
  - налог на прибыль 24 %.

#### Исходные данные

	Инвест	Инвестиционные проекты		
Показатели	1	2	3	4
Горизонт расчета, кварталов	12	12	12	12
2. Инвестиции,млн руб.	100	110	120	130
3. Мощность, м3/кв.	195	200	203	207
4. Цена единицы продукции	3	4	5	6
5. Переменные затраты на единицу				
продукции, тыс. руб./ м	1	1,1	1,2	1,3
6. Постоянные расходы, тыс. руб.	800	810	820	830
7. В том числе амортизация	400	405	410	415

Определить чувствительность проекта к показателю ЧДД. Для расчета влияния изменения вышеприведенных факторов на ЧДД проекта использовать таблицу расчета ЧДД.

Анализ чувствительности проекта

	Величина ЧДД при					
		изменен	нии фактора	на		
Факторы	20% 10% Базовое +10% +20%					
			значение			
1.Объем производства и						
продаж						
2. Цена за единицу						
3. Переменные затраты						

#### Расчет чистого дисконтированного дохода для анализа чувствительности

										Шаг рас	счета									
		1				2				3				4				5		
Показатели	-20%	-10%	10%	20%	-20%	-10%	10%	20%	-20%	-10%	10%	20%	-20%	-10%	10%	20%	-20%	-10%	10%	20%
Инвестиции																				
Объем производства																				
Цена за единицу																				
Выручка																				
Постоянные затраты																				
из них амортизация																				
Переменные затраты																				
Финансовый результат																				
Налог на имущество																				
Прибыль налогооблагаемая																				
Налог на прибыль																				
Чистая прибыль																				
Денежный поток опер.																				
Сальдо двух потоков																				
Коэффициент дисконтирования																				
чдд																				
ЧДД с нарастающим итогом																				

### Типовые оценочные материалы по теме 14- Специальные методы оценки риска

#### Вопросы для устного опроса:

- 1. Оценка риска стратегических решений.
- 2. Производственный потенциал.
- 3. Метод Кетлинского.
- 4. Вероятность проигрыша и размер проигрыша.

#### Демонстрационная задача:

По оценкам отдела анализа уязвимостей, вероятность роста числа DDoS-атак в ближайшее время равна 0,7. Из прошлого опыта (по данным ежемесячных и ежегодных отчетов) известно, что положительные прогнозы отдела анализа уязвимостей компании сбываются в 85% случаях, а отрицательные — в 90% случаях. Как специалист по информационной безопасности, используя метод дерева вероятностей, определите вероятность роста числа DDoS-атак в ближайшее время для предоставления этих данных руководству компании.

#### Решение:

По условию задачи имеем 2 события — оценка отдела анализа уязвимостей и число DDoS-атак. Следовательно, дерево вероятностей будет содержать 2 уровня узлов. Так как каждый раз возможны только 2 исхода (рост числа атак или отсутствие роста числа атак), то из каждого узла будет выходить по 2 ветви.

Поскольку нам необходимо определить вероятность роста числа DDoS-атак, то нас интересуют только те цепочки событий, на крайних ветвях которых написано «рост». Следовательно, вероятность роста числа DDoS-атак в ближайшее время равна:  $P = 0.7 \cdot 0.85 + 0.3 \cdot 0.1 = 0.625$ . Ответ: вероятность роста числа DDoS-атак в ближайшее время составляет 62.5%.

#### Задачи:

Задача 1. По оценкам отдела анализа уязвимостей, вероятность роста числа DDoS-атак в ближайшее время равна 0,85. Из прошлого опыта известно, что положительные прогнозы отдела анализа уязвимостей компании сбываются в 73% случаях, а отрицательные — в 59% случаях. Как специалист по информационной безопасности, используя метод дерева вероятностей, определите вероятность роста числа DDoS-атак в ближайшее время для предоставления этих данных руководству компании.

**Задача 2.** Известно число отказов оборудования при работе в течение последних 100 часов:

Число отказов оборудования за 1 час	0	1	2	3	4	5	Итого
Частота	30	15	20	10	15	10	100

Используя случайные числа, отобранные с помощью таблиц или генераторов случайных чисел, необходимо смоделировать появление отказов оборудования в течение 8 часов.

**Задача 3.** Специалисты отдела анализа угроз обследовали 8 компаний и получили следующие результаты о зависимости между количеством каналов утечек и нанесенным ущербом:

 тапосоппын ущеросии								
Количество каналов утечек (шт.)	2	3	4	5	6	8	9	10
Нанесенный ущерб (млн. руб.)	1	1,5	2,1	2,4	3,3	4,2	4,9	5,6

Используя линейную интерполяцию, найдите значение возможного ущерба, если в компании имеется 7 каналов утечек.

Задача 4. Известен размер ущерба, понесенный компанией от действия

вредоносных программ, за последние 5 месяцев:

Месяц	1	2	3	4	5
Размер ущерба, тыс. руб.	25	28	20	24	31

На 1-ый месяц специалистами по информационной безопасности был дан прогноз размера ущерба — 21 тыс. руб. Используя простую модель экспоненциального сглаживания, дайте прогноз относительно размера ущерба от действия вредоносных программ на 6-ой месяц, если задана константа сглаживания  $\alpha = 0.9$ .

### Типовые оценочные материалы по теме 15- Отраслевое управление рисками. Вопросы для устного опроса:

- 1. Управление банковскими рисками.
- 2. Риск невозврата размещенных ресурсов банка.
- 3. Показатели рискованности орр банка.
- 4. Методика оценки рискованности орр банка.
- 5. Методология формализованной оценки рискованности объекта размещения ресурсов банка.
  - 6. Управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании.
  - 7. Риск-менеджмент в сфере агропромышленного производства.

#### Демонстрационная задача:

Швейное предприятие, выпускающее детские платья и костюмы, реализует свою продукцию через фирменный магазин. Сбыт продукции зависит от состояния погоды. По данным прошлых наблюдений, предприятие в течение апреля - мая в условиях теплой погоды может реализовать 600 костюмов и 1975 платьев, а при прохладной погоде - 1000 костюмов и 625 платьев. Известно, что затраты на единицу продукции в течение указанных месяцев составили для костюмов 27 руб., дня платьев 8 руб., а цена реализации равна соответственно 48 руб. и 16 руб. (цифры условные). Задача заключается в максимизации средней величины прибыли от реализации выпущенной продукции с учетом неопределенности погоды в рассматриваемые месяцы. определить оптимальную стратегию предприятия, обеспечивающую при любой погоде определенный средний доход.

#### Решение:

Предприятие располагает в этих условиях двумя чистыми стратегиями: стратегия A - в расчете на теплую погоду и стратегия B - в расчете на холодную погоду. Природу будем рассматривать как второго игрока также с двумя стратегиями: прохладная погода (стратегия B) и теплая погода (стратегия  $\Gamma$ ). Если предприятие выберет стратегию A, то в случае прохладной погоды (стратегия природы B) доход составит

$$600(48 - 27) + 625(16 - 8) - (1975 - 625)8 = 6800$$
 руб., а в случае теплой погоды (стратегия природы  $\Gamma$ ) доход будет равен  $600(48 - 27) + 1975(16 - 8) = 28400$  руб.

Если предприятие выберет стратегию Б, то реализация продукции в условиях прохладной погоды даст доход

```
1000(48-27)+625(16-8)=26\ 000\ {
m py6.}, а в условиях теплой погоды 600(48-27)+625(16-8)-(1000-600)27=6800\ {
m py6.} Следовательно, матрица данной игры (платежная матрица) имеет вид 6800 28400 26000 6800
```

Первая и вторая строки этой матрицы соответствуют стратегиям A и B предприятия, а первый и второй столбцы - стратегиям B и  $\Gamma$  природы.

По платежной матрице видно, что первый игрок (предприятие) никогда не получит доход меньше 6800 руб. Но если погодные условия совпадают с выбранной стратегией, то выручка (выигрыш) составит 26 000 или 28 400 руб. Отсюда можно сделать вывод, что в условиях неопределенности погоды наибольший гарантированный доход предприятие обеспечит, если будет попеременно применять то стратегию А, то стратегию Б. Такая стратегия, как отмечалось выше, называется смешанной. Оптимизация смешанной стратегии позволит первому игроку всегда получать среднее значение выигрыша независимо от стратегии второго игрока.

Пусть х означает частоту применения первым игроком стратегии A, тогда частота применения им стратегии Б равна (1 - x). В случае оптимальной смешанной стратегии первый игрок (предприятие) получит и при стратегии В (холодная погода), и при стратегии  $\Gamma$  (теплая погода) второго игрока одинаковый средний доход:

 $6800x + 26\ 000(1 - x) = 28\ 400x + 6800(1 - x).$ 

Отсюда можно найти, что x = 8/17; 1 - x = 9/17. Следовательно, первый игрок, применяя чистые стратегии A к Б в соотношении 8:9, будет иметь оптимальную смешанную стратегию, обеспечивающую ему в любом случае средний доход в сумме 6800 -  $8/17 + 26\,000 - 9/17 = 16\,965$  руб.; эта величина и будет в данном случае ценой игры.

Легко рассчитать, какое количество костюмов и платьев должно выпускать предприятие при оптимальной стратегии:  $(600 \text{ костюмов} + 1975 \text{ платьев}) \cdot 8/17 + (1000 \text{ костюмов} + 625 \text{ платьев}) \cdot 9/17 = 812 \text{ костюмов} + 1260 \text{ платьев}$ . Следовательно, оптимальная стратегия предприятия заключается в выпуске 812 костюмов и 1260 платьев, что обеспечит ему при любой погоде средний доход в сумме 16 965 руб.

#### Задачи:

- Задача 1. Банк привлек на депозит 300 тыс. руб. сроком на 12 месяцев под 12% годовых. Привлек средства на срочный вклад в размере 400 тыс. руб. сроком на 4 месяца под 24% годовых. Привлек средства на валютный вклад в размере 400 USD сроком на 4 месяца под 12% годовых. Найти прибыль банка. Найти изменение прибыли при увеличении и уменьшении курса доллара США. Курс ЦБ: 30 руб. за 1 USD продажа, 29 руб. за 1 USD покупка. Курс коммерческого банка 31 руб. за 1 USD продажа, 30 руб. за 1 USD покупка.
- **Задача 2.** Здание застраховано по системе первого риска на сумму 800 тыс. р. Его балансовая стоимость составляет 1 млн. р. В результате аварии произошел взрыв и имуществу был нанесен ущерб на сумму 900 тыс. р. В какой сумме будет выплачено страховое возмещение? Чему будет равен «второй риск»?
- Задача 3. Заемщик по истечении срока кредитования не возвратил банку ни сумму основного долга, ни сумму процентов за пользование кредитом. Сумма кредита 10 млн. р. Срок кредитования 3 месяца. Процентная ставка составляет 18 % простых годовых. Кредит был застрахован. Ответственность страховщика по договору страхования 85 %. Определить размер страхового возмещения, которое получит банк.
- Задача 4. Хозяйствующий субъект предполагает через 3 месяца произвести платежи в размере 10 тыс. долл. Он покупает опцион на покупку долларов с параметрами: сумма 10 тыс. долл., срок 3 месяца, курс опциона 30 р. за 1 долл., премия 0,93 р. за 1 долл. Определить затраты хозяйствующего субъекта и его действия, если а) курс валюты снизится до 29,5 р. за 1 долл.; б) курс валюты увеличится до 30,5 р. за 1 долл. Какие преимущества и какие недостатки имеет этот метод снижения рисков?
- **Задача 5.** Хозяйствующий субъект предполагает через 3 месяца произвести платежи в размере 11 500 евро. Он заключает форвардный контракт с параметрами: сумма

11 500 евро, срок 3 месяца, курс 34 р. за 1 евро. Определить затраты хозяйствующего субъекта и его действия, если а) курс валюты снизится до 33,5 р. за 1 евро; б) курс валюты увеличится до 34,9 р. за 1 евро. Какие преимущества и какие недостатки имеет этот метод снижения рисков?

## Типовые оценочные материалы по теме 16- Оценка эффективности методов управления рисками Вопросы для устного опроса:

- 1. Качественные методы оценки системы управления рисками,
- 2. Анализ позиционирования системы управления рисками и ее построения в рамках организации;
  - 3. Количественные методы оценки эффективности;
  - 4. Метод оценки системы контроля Р. Джорджа;
  - 5. Подход построенный на анализе NVP;
- 6. Методы оценки и покрытия рисков в рамках современных международных концепций.

#### Практическое задание:

Рассматривается реализация инвестиционного проекта организации производства новой продукции. Производство новой продукции планируется организовать на имеющихся свободных площадях действующего предприятия.

Исходные данные:

1. Реализация проекта потребует инвестиций:

На приобретение и монтаж технологического оборудования – 1800 т. р.

Инвестиции в оборотный капитал – 160 т. р.

Инвестиции в нематериальные активы – 45 т. р.

Монтаж оборудования и выпуск продукции предполагается начать в первый год.

Расчетный период – 5 лет. В конце расчетного периода предполагается реализация оборудования по рыночной стоимости, превышающей балансовую стоимость в 2 раза. Затраты по реализации оборудования составили 15 т. р. Годовая норма амортизации – 15 %. Основные производственные показатели приведены в таблице.

План производства и реализации продукции

Помолетом	По шагам расчетного									
Показатели	1	периода								
	1	2	3	4	5					
1. Объем продаж, т. шт.	190	220	300	330	300					
2. Цена за единицу, р.	50	50	50	50	50					
3. Выручка, т. р.	9500	11000	15000	16500	15000					
4. Затраты на производ-										
ство и реализацию про-										
дукции всего, т. р.	9200	10147	12673	13620	12673					
В том числе:										
Постоянные затраты	3200	3200	3200	3200	3200					
Переменные затраты	6000	6947	9473	10420	9473					

Ставка налога на имущество -2,2 %.

Ставка налога на прибыль -20 %.

Норма дисконта – 10 %.

Для экономической оценки инвестиций необходимо определить коммерческую эффективность проекта. Все расчеты выполняются в табличной ( определение денежных потоков от инвестиционной и от операционной деятельностей, расчет показателей коммерческой эффективности проекта) и графической формах ( определение срока окупаемости и внутренней нормы доходности).

#### 4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации

### 4.3.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.

Код	Наименование	Код	Наименование этапа
компет	компетенции	этапа	освоения компетенции
енции		освоения	
		компетен	
		ции	
ПК-32	способностью проводить анализ	ПК-32.1	Владение методами
	возможных экономических рисков и		управления
	давать им оценку, составлять и		предпринимательскими
	обосновывать прогнозы динамики		рисками.
	развития основных угроз		
	экономической безопасности		
ПК-32	способностью проводить анализ	ПК-32.2	Владение навыками
	возможных экономических рисков и		выявления и оценки угроз
	давать им оценку, составлять и		экономической
	обосновывать прогнозы динамики		безопасности организации.
	развития основных угроз		
	экономической безопасности		
ПК-34	способностью проводить комплексный	ПК-34.2	Владение навыками
	анализ угроз экономической		получения исходной
	безопасности при планировании и		информации для анализа
	осуществлении инновационных		рисков на предприятии
	проектов		
ПК-34	способностью проводить комплексный	ПК-34.3	Владение навыками оценки
	анализ угроз экономической		степени риска и методами
	безопасности при планировании и		управления ими.
	осуществлении инновационных		
	проектов		

#### Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа формирования

Этап освоения	Критерий оценивания	Показатель оценивания				
компетенции						
ПК-32.1	Знание основных понятий и	Перечисляет основные понятия и				
Владение методами		категории, виды рисков				
управления						
предпринимательскими	Знание методов управления	Применяет различные методы				
рисками.	предпринимательскими	оценки рисков, анализирует				
	рисками.	полученные данные и делает				

	обоснованные выводы.
Вполение возниции ми	оооснованные выводы.
_	Сопоставляет методы управления
методами оценки рисков	1 7 1
	предпринимательскими рисками.
	Продистрант нуту размания на
	Предлагает пути решения по избеганию, уклонению или
	, ,
h	минимизации рисков.
	Выявляет и обосновывает угрозы
P 1	
безопасности организации.	организации.
	Находит решения по
	минимизации возможных угроз.
Знание методов	Прогнозирует возможные риски
прогнозирования, оценки	1
степени риска, методов	Анализирует состояние
управления рисками	предприятия, выбирает стратегии
	по уменьшению риска
Внание основных качественных	Рассчитывает показатели
и количественных метода	экономической эффективности
анализа рисков	проекта с учетом фактора
-	неопределенности.
Внание методики оценки	
	Проводит экспертную оценку
	факторов риска, оценку
	возможных экономических потерь
	в случае нарушения
	экономической безопасности,
	определяет необходимые
	компенсационные резервы.
	угроз экономической безопасности организации.  Знание методон прогнозирования, оценки степени риска, методон управления рисками  Знание основных качественных и количественных метода анализа рисков

#### 4.3.2 Типовые оценочные средства

#### Вопросы к экзамену по дисциплине «Оценка рисков»

- 1. Понятие риска.
- 2. Причины возникновения экономического риска.
- 3. Классификация рисков.
- 4. Основные черты риска (противоречивость, альтернативность, неопределенность).
- 5. Чистые и спекулятивные риски.
- 6. Простые и составные риски.
- 7. Классификация рисков по причине возникновения (сущность, содержание).
- 8. Коммерческие риски и факторы, его определяющие.
- 9. Сущность и виды финансовых рисков.
- 10. Риски, связанные с покупательной способностью денег.
- 11. Сущность и виды инфляционных рисков.
- 12. Рыночные риски, операционные риски как примеры составных рисков.

- 13. Структурные характеристики риска.
- 14. Факторы риска
- 15. Идентификация рисков, этапы.
- 16. Понятие и основные факторы неопределенности в современных условиях.
- 17. Критерии оптимальности в условиях полной неопределенности.
- 18. Критерий оптимальности в условиях частичной неопределенности.
- 19. Оптимальность по Паретто.
- 20. Общая схема процесса управления риском.
- 21. Методы оценки рисков
- 22. Основные этапы анализа рисков
- 23. Резервирование средств на покрытие неожиданных рисков
- 24. Учет рисков в плане финансирования
- 25. Снижение, сохранение и передача риска как основные направления воздействия на риск.
- 26. Система показателей оценки риска (сущность, виды, методы расчета).
- 27. Принципы оценки риска.
- 28. Количественная оценка рисков, общеметодические подходы
- 29. Распределение вероятностей и ожидаемая доходность.
- 30. Общеметодические подходы к качественной оценке рисков.
- 31. Методы экспертных оценок (характеристика и описание)
- 32. Метод Делфи
- 33. SWOT –анализ. Анализ предложений.
- 34. Диаграмма Исикавы: характеристика и описание метода.
- 35. Карта Шухарта: характеристика и описание метода.
- 36. Специфические методы определения степени риска.
- 37. Корреляционно-регрессионный анализ
- 38. Вероятностный и статистический анализ.
- 39. Метод целесообразности затрат (точки безубыточности, платежеспособности, производственно-финансовый леверидж).
- 40. Анализ показателей эффективности и анализ чувствительности.
- 41. Метод построения дерева решений
- 42. Метод построения сценариев
- 43. Имитационное моделирование (метод Монте-Карло).
- 44. Основные характеристики портфеля ценных бумаг.
- 45. Подходы к формированию оптимального портфеля ценных бумаг.
- 46. Модели доходности финансовых активов, рынка ценных бумаг и рынка капитала.
- 47. Страхование рисков.
- 48. Хеджирование как метод управления рисками.
- 49. Диверсификация (распределение) как метод управления рисков.
- 50. Лимитирование как метод управления риском.
- 51. Факторинговые операции и форфетирование как способы управления рисками.
- 52. Оценка эффективности методов управления рисками

#### Примерные практические задания к экзамену по дисциплине:

#### Задача 1.

Требуется определить к каким группам относятся предприятия А, Б и В Предприятие А имеет следующие финансовые показатели: Чистая прибыль предприятия А за последний год составила 935642 руб. Амортизационные отчисления составили 334567 руб. Заёмный капитал составил 1673865 руб. Предприятие Б имеет следующие финансовые показатели: Чистая прибыль: 1568735 руб Амортизационные отчисления:

550300 руб. Заемный капитал: 5232000 руб Показатели предприятия В: Чистая прибыль: - 1556700 руб. Амортизационные отчисления: 575600 руб Заемный капитал: 5954000 руб.

#### Задача 2.

Предприятие производит 128000шт изделий типа А. Цена реализации – 3450 руб., средние переменные издержки – 1900 руб/шт, постоянные издержки – 39 млн.руб. Провести анализ чувствительности прибыли предприятия к 10% изменениям цены.

Задача 3 Эксперты оценивают доходность двух альтернативных проектов, которые могут быть реализованы. Оценить ожидаемую доходность и выбрать наименее рискованный проект, если известно:

Состояние		Доходность проекта	
экономики	Вероятность	A	Доходность проекта Б
Глубокий спад	0,1	-500	-1800
Спад	0,2	5500	6800
Стагнация	0,4	10200	12400
Подъем	0,2	13600	17500
Сильный подъем	0,1	16900	26100

#### Задача 4

Дана матрица доходности. Выбрать оптимальный проект, согласно критериям оптимальности Вальда и Сэвиджа. Если известно, что коэффициент оптимизма равен 0,6. Вероятность наступления оптимистического сценария -0,2, пессимистического -0,2, смешанного -0,1, консервативного -0,5.

	Оптимистический	Консервативный	Пессимистический	Смешанный
проект А	2,03	1,06	-0,2	1, 03
проект Б	2,05	1,04	-0,1	1, 01
проект В	2,07	1,03	-0,3	1,15
проект Г	2,06	1,05	-0,5	1,3

#### Задача 5.

Рассматриваются два альтернативных проекта А и В.

Оценив их рискованность, выберите наиболее привлекательный проект. Приняты следующие обозначения: pi — вероятности состояния внешней среды; xi — соответствующие доходности проектов.

			Α					В		
pi	0,1	0,3	0,3	0,2	0,1	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
xi	3,2	4,5	6,2	8,0	10,5	4,5	5,2	8,5	10,3	11,7

#### Задача 6.

Выбрать наименее рискованный из трех вариантов вложения капитала. По первому варианту годовая прибыль при средней величине 750 тыс. руб. колеблется от 670 тыс. до 810 тыс. руб. Вероятность получения прибыли в 670 тыс. равна 0,5 и прибыли в 810 тыс. руб. — 0,25. По второму варианту прибыль при средней величине 560 тыс. колеблется от 520 тыс. до 620 тыс. руб. Вероятность получения прибыли в 620 тыс. равна 0,4 и прибыли в 520 тыс. руб. — 0,6. По третьему варианту прибыль при средней величине 600 тыс.

колеблется от 580 тыс. до 650 тыс. руб. Вероятность получения прибыли в 580 тыс. равна 0.3 и прибыли в 650 тыс. руб. -0.5.

#### Примерные тестовые задания по дисциплине «Оценка рисков»:

- 1. Риск это:
- а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
- б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
  - в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
  - г) вероятность возникновения угрозы;
  - д) вероятность успеха в бизнесе.
  - 2. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?
  - а) спекулятивные;
  - б) чистые;
  - в) ретроспективные;
  - г) любые;
- д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.

#### 3. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:

- а) классификации субъектов риска;
- б) классификации объектов риска;
- в) характере оценки риска;
- г) характере последствий риска.
- 4. Валютный риск связан с:
- а) покупкой и продажей валют;
- б) любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты:
  - в) обменом одной иностранной валюты на другую;
  - г) ошибками при расчете кросс-курсов.
  - 5. Инфляционный риск это:
  - а) риск увеличения темпов инфляции;
  - б) риск опережения роста доходов темпом их обесценивания;
  - в) риск инфляционных ожиданий;
  - г) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.
  - г) риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи.
- 6. Методы управления рисками, предполагающие исключение рисковых ситуаций из бизнеса, носят название:
  - а) методы диссипации риска;
  - б) методы компенсации риска;
  - в) методы уклонения от риска;
  - г) методы локализации риска.
- 7. Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:
  - а) методы диссипации риска;
  - б) методы компенсации риска;
  - в) методы уклонения от риска;
  - г) методы локализации риска.

#### Шкала оценивания устного ответа на экзамене

Шкала Критерии оп	енивания
-------------------	----------

оценивания	
обучающийся должен: продемонстрировать глубокое и прочно усвоение знаний материала; исчерпывающе, последовательно грамотно и логически стройно изложить теоретический материально формулировать определения; продемонстрировать умения самостоятельной работы с учебной и научной литератуметь сделать выводы по излагаемому материалу	
60-79 баллов	обучающийся должен: продемонстрировать достаточно полное знание материала; продемонстрировать знание основных теоретических понятий; достаточно последовательно, грамотно и логически стройно излагать материал; продемонстрировать умение ориентироваться в учебной и научной литературе; уметь сделать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу
обучающийся должен: продемонстрировать общее знание изучаемого материала; знать основную рекомендуемую про дисциплины учебную литературу; уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; показать о владение понятийным аппаратом дисциплины;	
0-39 баллов	ставится в случае: незнания значительной части программного материала; не владения понятийным аппаратом дисциплины; существенных ошибок при изложении учебного материала; неумения строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; неумения делать выводы по излагаемому материалу.

#### Шкала оценивания тестирования на экзамене

кол-во правильных ответов	кол-во баллов
0-10	0-39 баллов
11-20	40-59 баллов
21-30	60-79 баллов
31-37	80-100 баллов

Баллы текущего контроля набираются обучающегося в течение учебного семестра за следующие виды работ:

#### Таблица Система текущего контроля по дисциплине «Оценка рисков»

№п/п	Форма работы обучающегося	Кол-во баллов	График сдачи работы
1.	Ответ по вопросам устного опроса	1-3 балла	в теч. семестра
2.	Решение задач, выполнение практических заданий.	5-10 баллов	в теч. семестра
3.	Подготовка доклада	4-8 баллов	в теч. семестра

Вид аттестации	Удельный	Баллы,	Баллы с	Всего	Семестровая
	вес	полученные	учетом	баллов	оценка
	оценки	обучающимся	удельного		
			веса		
Текущий	70%	80	80x70%=56		
контроль				5(+21-7(	76 баллов
Промежуточная	30%	70	70x30%=21	56+21=76	«зачтено»
аттестация					

 ${\rm B}$  зачетную ведомость и зачетную книжку выставляется оценка «зачтено» или «не зачтено».

Перевод баллов в шкалу оценивания, выставляемой в зачетную ведомость и зачетную книжку обучающегося отметки:

0-39 баллов	не зачтено
40-100 баллов	зачтено

#### Схема расчёта оценки на экзамене по дисциплине (пример)

Вид аттестации	Удельный	Баллы,	Баллы с	Всего	Семестровая
	вес оценки	полученные обучающимся	учетом удельного	баллов	оценка
			веса		
Текущий	60%	80	80x60%=48		
контроль				40+20-76	76 баллов
Промежуточная	40%	70	70x40%=28	48+28=76	«хорошо»
аттестация					_

В экзаменационную ведомость и зачетную книжку выставляется оценки: «неудовлетворительно», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично».

Перевод баллов в шкалу оценивания, выставляемой в зачетную ведомость и зачетную книжку обучающегося отметки:

0-39 баллов	«неудовлетворительно»
40-59 баллов	«удовлетворительно»
60-79 баллов	«хорошо»
80-100 баллов	«онрикто»

#### 4.4. Методические материалы

Промежуточная аттестация проводится по каждой составляющей образовательной программы в соответствии с действующим локальным нормативным актом РАНХиГС, регламентирующим проведение промежуточной аттестации обучающихся. Промежуточная аттестация по конкретной составляющей образовательной программы проводится в том семестре (семестрах), в котором (-ых) осваивается данная составляющая образовательной программы и (или) завершается ее освоение.

Промежуточная аттестация проводится посредством аттестационных испытаний в форме экзамена или зачета (в том числе дифференцированного зачета). Конкретная форма промежуточной аттестации определяется учебным планом.

Экзамены и зачеты проводятся, как правило, в устной или письменной форме, которая устанавливается в рабочей программе дисциплины. Независимо от формы проведения аттестационного испытания обучающимся должны быть обеспечены объективность оценки и единообразие требований.

Результаты промежуточной аттестации оцениваются:

при проведении экзамена – по традиционной балльной системе оценивания («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»);

при проведении зачета – по бинарной системе оценивания («зачтено», «не зачтено»), или традиционной балльной системе оценивания.

Порядок перевода количества баллов, набранных в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации, в традиционную балльную или бинарную систему оценивания определяется рабочей программой дисциплины.

Успешным является прохождение экзамена или зачета с оценкой «зачтено» или «удовлетворительно» и выше. По образовательным программам высшего образования количество аттестационных испытаний промежуточной аттестации в учебном году определяется учебным планом.

Аттестационное испытание проводится преподавателем (далее – экзаменатор) или экзаменационной комиссией (при проведении второй повторной промежуточной аттестации по данной дисциплине, а также при пересдаче успешно сданного аттестационного испытания в целью повышения положительной оценки).

Оформление результата прохождения аттестационного испытания осуществляется посредством его фиксации в экзаменационной или зачетной ведомости или направлении на сдачу зачета или экзамена, а также в зачетной книжке обучающегося. Оценки «неудовлетворительно» и «не зачтено» фиксируются только в ведомости. Неявка на экзамен или зачет фиксируется в ведомости отметкой «не явился».

В случае проведения экзамена или зачета экзаменационной комиссией результат сдачи экзамена или зачета оформляется также протоколом заседания экзаменационной комиссии.

При прохождении аттестационного испытания обучающиеся должны иметь при себе зачетные книжки, которые они перед его началом предъявляют экзаменатору или председателю экзаменационной комиссии.

При проведении аттестационного испытания обучающийся может использовать базы данных, программные продукты и иные материалы, разрешенные к использованию рабочей программой дисциплины.

При проведении аттестационного испытания не допускается наличие у обучающегося посторонних предметов и технических устройств, способных затруднить (сделать невозможной) объективную оценку результатов аттестационного испытания, в том числе в части самостоятельности выполнения задания (подготовки к ответу на вопрос) обучающимся. Обучающиеся, нарушившие правила проведения аттестационного испытания, могут быть представлены к применению мер дисциплинарного взыскания.

Время подготовки ответа при сдаче аттестационного испытания в устной форме составляет не менее 30 минут (по желанию обучающегося ответ может быть досрочным). При подготовке обучающийся может вести записи в листе устного ответа.

При сдаче аттестационного испытания в устной форме вопросы и задания, подлежащие изложению и выполнению обучающимся, определяются в билете (при проведении аттестационного испытания по билетам) или экзаменатором (председателем экзаменационной комиссии).

При сдаче аттестационного испытания в устной форме по билетам обучающийся, испытывающий затруднения при подготовке к ответу по выбранному билету, имеет право выбора второго билета с соответствующим продлением времени на подготовку к ответу.

При этом оценка снижается на один балл по традиционной балльной системе оценивания. Выбор третьего билета не допускается.

В случае проведения аттестационного испытания в устной форме экзаменатору или членам экзаменационной комиссии предоставляется право задавать обучающемуся дополнительные вопросы в рамках рабочей программы дисциплины по вопросам, указанным в билете или определенным для изложения обучающимся экзаменатором (председателем экзаменационной комиссии).

В исключительных случаях и при согласии экзаменатора (председателя экзаменационной комиссии) директор филиала может разрешить обучающемуся по его мотивированному заявлению досрочное прохождение аттестационного испытания в течение соответствующего семестра. Досрочное прохождение аттестационного испытания осуществляется при условии отсутствия академической задолженности без освобождения обучающегося от текущих учебных занятий (в том числе практики). Результаты сдачи впоследствии вносятся в зачетную или экзаменационную ведомость.

Обучающийся имеет право на пересдачу успешно сданных аттестационных испытаний с целью повышения положительной оценки не более чем по трем составляющим образовательной программы за весь период обучения (однократно по каждой составляющей образовательной программы). Пересдача аттестационного испытания осуществляется при условии отсутствия академической задолженности без освобождения обучающегося от текущих учебных занятий (в том числе практики).

Не допускается взимание платы с обучающихся за прохождение (в том числе повторное, досрочное) промежуточной аттестации.

Неудовлетворительные результаты промежуточной аттестации по дисциплине (дисциплинам) за исключением факультативных, или непрохождение промежуточной аттестации без уважительной причины признаются академической задолженностью.

Обучающимся, не прошедшим промежуточную аттестацию в установленные сроки по уважительной причине, подтвержденной документально, а также имеющим академическую задолженность, филиалом определяется иной срок (сроки) прохождения аттестационного испытания.

Обучающиеся, имеющие академическую задолженность, вправе пройти промежуточную аттестацию по соответствующей дисциплине не более двух раз.

Если обучающийся не ликвидировал академическую задолженность при прохождении повторной промежуточной аттестации в первый раз (первая повторная промежуточная аттестация), ему предоставляется возможность пройти повторную промежуточную аттестацию во второй раз (вторая повторная промежуточная аттестация) с проведением указанной аттестации экзаменационной комиссией.

Повторная промежуточная аттестация проводится не позднее истечения периода времени, составляющего один год после образования академической задолженности. В указанный период не включаются время болезни обучающегося, нахождение его в академическом отпуске или отпуске по беременности и родам.

Обучающиеся, не ликвидировавшие в установленные сроки академическую задолженность, отчисляются из РАНХиГС как не выполнившие обязанностей по добросовестному освоению образовательной программы и выполнению учебного плана.

#### 5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Изучение дисциплины предполагает проведение лекций, практических занятий, а также самостоятельную работу обучающегося.

При реализации дисциплины с применением дистанционных образовательных технологий образовательные материалы размещаются в информационно-образовательной среде Филиала.

### Методические рекомендации по подготовке обучающегося к лекционным занятиям и организации работы обучающегося на лекциях

Лекционное преподавание закладывает основы научных знаний, подводит теоретическую базу под изучаемую науку, знакомит слушателей с методологией исследования и указывает направления их работы по всем остальным формам и методам учебных занятий. Продуманная и целенаправленная подготовка к лекции закладывает необходимые основы для глубокого восприятия лекционного материала.

Лучшему усвоению материала способствует записывание лекции. Внимательное конспектирование основных теоретических положений, уяснение основного содержания, краткая, но разборчивая запись лекции — непременное условие успешной самостоятельной работы. Дословно следует записывать определения, признаки, выводы, диктуемые лектором. В целом же конспект лекции должен отражать основное содержание лекции, записанной своими словами, кратко и сжато. Необходимо избегать механического записывания текста лекции без осмысливания его содержания.

Конспектируя лекцию, следует обязательно записывать источники, на которые ссылается преподаватель, их можно будет изучить в ходе самостоятельной работы. В конце конспекта каждой лекции следует оставить одну чистую страницу, чтобы, читая учебник, дополнительную литературу, можно было дополнить текст лекции.

#### Методические рекомендации по подготовке обучающегося к практическим занятиям

Практические занятия являются одним из видов занятий при изучении курса дисциплины и включают самостоятельную подготовку обучающегося по заранее предложенному списку вопросов опроса, подготовку докладов, презентаций, решение практических задач и упражнений и др.

Целью практических занятий является закрепление, расширение, углубление теоретических знаний, полученных на лекциях и в ходе самостоятельной работы, развитие познавательных способностей.

В процессе подготовки к практическим занятиям обучающийся учится:

- 1) самостоятельно работать с научной, учебной литературой, научными изданиями, справочниками;
  - 2) находить, отбирать и обобщать, анализировать информацию;
  - 3) выступать перед аудиторией;
  - 4) рационально усваивать категориальный аппарат.

На практических занятиях следует выражать свои мысли, активно отстаивать свою точку зрения, аргументировано возражать, быть готовым к командному взаимодействию. Выступление нельзя сводить к бесстрастному пересказу, тем более, недопустимо простое чтение конспекта. Выступающий должен проявить собственное отношение к тому, о чем он говорит, высказать свое личное мнение, понимание, обосновать его и сделать правильные выводы из сказанного. При этом он может обращаться к записям конспекта и лекций, непосредственно к произведениям, использовать факты и наблюдения современной жизни и т. д.

Рекомендуется иметь специальную тетрадь для практических занятий. В неё следует заносить планы ответов на поставленные вопросы, заметки обучающегося в ходе занятия, дополнительные пояснения преподавателя, решения задач, практических заданий, кейсов, а также возникающие и требующие дополнительной консультации вопросы.

#### Методические рекомендации по подготовке к опросу

Для подготовки к устному опросу обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в настоящей рабочей программе и доводятся до обучающегося заранее. Каждый

обучающийся должен быть готовым к выступлению по всем поставленным в плане вопросам, проявлять максимальную активность при их рассмотрении. Выступление должно строиться свободно, убедительно и аргументирование. Этого можно добиться лишь при хорошем владении материалом.

Эффективность подготовки обучающегося к устному опросу зависит от качества ознакомления с рекомендованной литературой.

Для подготовки к устному опросу обучающегося необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, записях с лекционных занятий, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения, составить тезисы выступления по отдельным проблемным аспектам.

В среднем, подготовка к устному опросу по одному семинарскому занятию занимает от 2 до 4 часов в зависимости от сложности темы и особенностей организации обучающийся своей самостоятельной работы.

За участие в устном опросе обучающийся может получить 1-3 балла в зависимости от полноты ответа.

### Перечень вопросов для самостоятельной подготовки к занятиям лекционного и семинарского типов:

#### Тема 1. Понятие риска. Место рисков в экономической деятельности.

- 1. Понятие риска как экономической категории.
- 2. Основные черты риска.
- 3. Объективное и субъективное понимание риска.
- 4. Функции риска в экономике.
- 5. Вероятностный характер риска.
- 6. Значение риска в предпринимательской деятельности.

#### Литература:

Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски: Оценка, управление, портфель инвестиций. [Электронный ресурс] : учеб. пособие / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. — Электрон. дан. — М. : Дашков и К, 2016. — 544 с. — Режим доступа: http://e.lanbook.com/book/93337 Стр.5-18

#### Тема 2. Система рисков и их классификация.

- 1. Классификация рисков.
- 2. Классификация рисков в зависимости от причин возникновения
- 3. Чистые и спекулятивные риски.
- 4. Простые и составные риски.
- 5. Коммерческие риски.
- 6. Рыночные риски, операционные риски как примеры составных рисков.
- 7. Реализуемость различных видов рисков для различных направлений деятельности.

#### Литература:

Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски: Оценка, управление, портфель инвестиций. [Электронный ресурс] : учеб. пособие / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. — Электрон. дан. — М. : Дашков и К, 2016. — 544 с. — Режим доступа: http://e.lanbook.com/book/93337 CTp.10-15

#### Тема 3. Факторы риска

1. Факторы риска

- 2. Смешанные факторы.
- 3. Влияние факторов на способ выбора варианта решения.
- 4. Формы проявления рисков, результаты реализации рисков.
- 5. Связь между риском, доходностью, ликвидностью.

#### Литература:

Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски: Оценка, управление, портфель инвестиций. [Электронный ресурс] : учеб. пособие / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. — Электрон. дан. — М. : Дашков и К, 2016. — 544 с. — Режим доступа: http://e.lanbook.com/book/93337 Cтp.24-36

#### Тема 4. Методы управления рисками.

- 1. Риск-менеджмент его сущность и функции.
- 2. Процесс управления рисками.
- 3. Правила управления рисками.
- 4. Методы уклонения от риска,
- 5. Методы локализации и диссипации риска;
- 6. Методы компенсации; методы распределения рисков; ограничение рисков;
- 7. Страхование; зарубежный опыт снижения рисков.

#### Литература:

Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для академического бакалавриата / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 381 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00375-8. Стр.134-150

#### Тема 5. Процесс анализа рисков и характеристика его методов

- 1. Процесс анализа рисков.
- 2. Описательный подход:
- 3.Статистические методы;
- 4. Вероятностный подход;
- 5. Нормативный подход.

#### Литература:

Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для академического бакалавриата / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 381 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00375-8. Стр.128-132

### **Тема 6. Методы получения исходной информации для анализа рисков на предприятиях**

- 1. Опросный лист;
- 2. Рассмотрение и анализ первичных документов управленческой и финансовой отчетности;
  - 3. Составление и анализ схемы организационной структуры предприятия;
- 4. Составление и анализ карт технологических потоков процесса работы предприятия;
  - 5. Инспекционные посещения функциональных подразделений предприятия;
  - 6. Консультации специалистов в сфере деятельности предприятия.

#### Литература:

Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник и практикум для академического бакалавриата / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 381 с. — (Серия: Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00375-8. 132-138

#### Тема 7. Оценка рисков. Этапы процесса оценки рисков.

- 1. Необходимость оценки рисков.
- 2. Этапы процесса оценки рисков.
- 3. Понятие величины (степени) риска.
- 4. Предпринимательские потери и зоны риска.
- 5. Система показателей оценки риска.
- 6. Понятие спектра рисков.
- 7. Процесс определения спектра рисков предприятия, составные элементы спектра рисков.
  - 8. Принципы оценки риска.

#### Литература:

Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для академического бакалавриата / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 381 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00375-8. Стр.36-48

#### Тема 8. Методы идентификации рисков

- 1. Содержание идентификации рисков.
- 2. Этапы идентификации рисков.
- 3. Информационное обеспечение процесса идентификации.
- 4. Источники информации для идентификации рисков.
- 5. Визуализация рисков.
- 6. Концепция приемлемого риска.

#### Литература:

Терехова Е.А. Экономическая оценка рисков [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Е.А. Терехова, Н.В. Мозолева— Электрон. текстовые данные.— М.: Российская таможенная академия, 2016.— 100 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69853.html.— ЭБС «IPRbooks» Стр.20-39

#### Тема 9. Система неопределенностей

- 1. Условия неопределенности, виды неопределенности.
- 2. Критерии определения оптимальности в условиях неопределенности.
- 3. Максимальный критерий Вальда;
- 4. Критерий пессимизма-оптимизма Гурвица

#### Литература:

Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для академического бакалавриата / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 381 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00375-8. Стр.50-64

#### Тема 10. Определение степени риска

- 1. Методы оценки рисков,
- 2. Теория вероятности,
- 3. Ожидаемая доходность, дисперсия, среднеквадратическое отклонение, коэффициент вариации.
  - 4. Нормальное распределение и кривая рисков.

#### Литература:

Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник и практикум для академического бакалавриата / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и

доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 381 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00375-8. Стр.28-31

#### Тема 11. Подходы к оценке рисков.

- 1. Подход, ориентированный на качественный анализ рисков,
- 2. Расчетно-аналитические методы,
- 3. Абсолютные и относительные показатели оценки риска,
- 4. Экспертные методы оценки риска.

#### Литература:

Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник и практикум для академического бакалавриата / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 381 с. — (Серия: Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00375-8. Стр.34-45

#### Тема 12. Качественный подход к оценке рисков.

- 1. Задачи качественного подхода оценки,
- 2. Методика качественной оценки,
- 3. Факторы, влияющие на рост степени риска,
- 4. Инструменты качественного анализа,
- 5. SWOT-анализ.
- 6. PEST -анализ.

#### Литература:

Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для академического бакалавриата / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 381 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00375-8. Стр.46-52

#### Тема 13. Методы количественной оценки рисков и неопределенности

- 1. Статистические методы;
- 2. Метод экспертных оценок;
- 3. Метод аналогий;
- 4. Методы оценки рисков без учета закона распределения вероятностей;
- 5. Анализ чувствительности,
- 6. Анализ сценариев;
- 7. Методы оценки рисков с учетом закона распределения вероятностей;
- 8. Критерий Лапласа, критерий принятия решений в условиях неопределенности;
- 9. Использование методов теории игр;
- 10. Составление матрицы игры; использование представлений теории нечетких множеств;
  - 11. Количественная оценка степени финансового риска.

#### Литература:

Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для академического бакалавриата / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 381 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00375-8. Стр.53-127

#### Тема 14. Специальные методы оценки риска

- 1. Оценка риска стратегических решений.
- 2. Производственный потенциал.
- 3. Метод Кетлинского.
- 4. Вероятность проигрыша и размер проигрыша.

#### Литература:

Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник и практикум для академического бакалавриата / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 381 с. — (Серия: Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00375-8. Стр.132-139

#### Тема 15. Отраслевое управление рисками.

- 1. Управление банковскими рисками.
- 2. Риск невозврата размещенных ресурсов банка.
- 3. Показатели рискованности орр банка.
- 4. Методика оценки рискованности орр банка.
- 5. Методология формализованной оценки рискованности объекта размещения ресурсов банка.
  - 6. Управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании.
  - 7. Риск-менеджмент в сфере агропромышленного производства.

#### Литература:

Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для академического бакалавриата / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 381 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00375-8. Стр.134-150

#### Тема 16. Оценка эффективности методов управления рисками

- 1. Качественные методы оценки системы управления рисками,
- 2. Анализ позиционирования системы управления рисками и ее построения в рамках организации;
  - 3. Количественные методы оценки эффективности;
  - 4. Метод оценки системы контроля Р. Джорджа;
  - 5. Подход построенный на анализе NVP;
- 6. Методы оценки и покрытия рисков в рамках современных международных концепций.

#### Литература:

Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для академического бакалавриата / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 381 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00375-8. Стр.168-174

#### Методические рекомендации по подготовке доклада (выступления)

Доклад — это официальное сообщение, посвященное заданной теме, которое может содержать описание состояния дел в какой-либо сфере деятельности или ситуации; взгляд автора на ситуацию или проблему, анализ и возможные пути решения проблемы. Доклад должен быть представлен в устной форме.

Написание и предоставление доклада используется при изучении дисциплины в целях приобретения обучающийсяом необходимой профессиональной подготовки, развития умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов и т. п.

С помощью подготовки доклада обучающийся глубже постигает наиболее сложные проблемы данной дисциплины, учится лаконично излагать свои мысли, докладывать результаты своего труда.

Подготовку доклада следует начинать с составления плана, подбора необходимого для выбранной темы материала. При подготовке доклада используется самая разнообразная литература.

Структура доклада включает:

- 1. Введение: указывается тема и цель доклада; обозначается проблемное поле и вводятся основные термины доклада, а также тематические разделы содержания доклада; намечаются методы решения представленной в докладе проблемы и предполагаемые результаты.
- 2. Основное содержание доклада: последовательно раскрываются тематические разделы доклада.
- 3. Заключение: приводятся основные результаты и суждения автора по поводу путей возможного решения рассмотренной проблемы, которые могут быть оформлены в виде рекомендаций.

Текст доклада должен отвечать требованиям читабельности, последовательности и логичности, построен в соответствии с регламентом предстоящего выступления: не более семи минут.

#### Темы для подготовки докладов:

- 1. Эволюция взглядов на категории «риск».
- **2.** Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рисковых ситуаций Риск и неопределенность взаимосвязь и различие понятий.
  - 3. Риск в экономической и предпринимательской деятельности.
  - 4. Внешняя и внутренняя среда предпринимательства.
  - 5. Анализ рисков организации. Источники информации о рисках.
  - 6. Управление рисками в антикризисном менеджменте.
- 7. Информационное обеспечение управления рисками: принципы создания и использования информационной системы организации.
  - 8. Методы оценки эффективности управления рисками.
  - 9. Использование количественных методов анализа и оценки рисков.
  - 10. Использование качественных методов анализа и оценки рисков.
  - 11. Использование превентивных мероприятий по управлению рисками.
  - 12. Прогнозирование потерь от реализации рисков: принципы, подходы, методы.
  - 13. Инновационные технологии в управлении рисками.
  - 14. Роль субъективных факторов в управлении рисками.
  - 15. Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ.

#### Методические рекомендации по решению задач, выполнению практических заданий.

Выполнение практических заданий имеет большое значение в учебном процессе, поскольку способствует не только углубленному изучению обучающимся важнейших методологических вопросов теории статистики, но и приобретению практических навыков в расчетах статистических показателей, построении таблиц, графиков.

Решение задач направлено на изучение и применение обучающимися отдельных теорий, методов, принципов. Обучающийся не только хорошо усвоит материал, но и научится применять его на практике, а также получит дополнительный стимул (и это очень важно) для активной проработки лекции. Решение задач, с одной стороны, позволяет освоить методику работы с конкретными проблемами, с другой стороны, закрепить полученные на лекциях и при самостоятельной подготовке знания теоретических положений дисциплины.

Задачи имеют, как правило, одно решение и один путь, приводящий к этому решению. Решение задач осуществляется, как правило, в письменном виде и излагается по определенной структуре.

При решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если обучающийся видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками.

Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты.

Для решения задач или практического задания необходимо:

- прочитать задание, выяснить, что необходимо найти в результате решения задания;
- проработать необходимый теоретический материал, обращая внимания на детали условия задачи;
- подобрать оптимальный метод для решения задачи, обосновать оптимальность выбранного метода;
  - составить план решения задания;
- выполнить решение с учетом выбранного метода, плана, и вспомогательных вычислений;

#### Методические рекомендации по подготовке к тестированию

Тесты — это вопросы или задания, предусматривающие конкретный, краткий, четкий ответ на имеющиеся эталоны ответов.

Тестовое задание состоит из вопроса и вариантов ответов, из которых верным является в основном один, но ряд тестовых заданий – повышенного уровня сложности – содержит более одного правильного ответа. При этом следует учитывать, что наиболее подходящим будет считаться такой вариант, который является либо наиболее полным, либо наиболее точным.

Задачей теста является набор максимально возможного количества баллов текущей успеваемости.

При самостоятельной подготовке к тестированию обучающегося необходимо:

- 1. готовясь к тестированию, проработать информационный материал по лисшиплине:
- 2. четко выяснить все условия тестирования заранее. Необходимо узнать, сколько тестов будет предложено, сколько времени отводится на тестирование, какова система оценки результатов и т.д.
- 3. приступая к работе с тестами, внимательно и до конца прочитать вопрос и предлагаемые варианты ответов. Выбирать правильные (их может быть несколько). На отдельном листке ответов выписать цифру вопроса и буквы, соответствующие правильным ответам;
- 4. в процессе решения желательно применять несколько подходов в решении задания. Это позволит максимально гибко оперировать методами решения, находя каждый раз оптимальный вариант.
- 5. если попался чрезвычайно трудный вопрос, не тратить много времени на него. Переходить к другим тестам. Вернутся к трудному вопросу в конце.
- 6. обязательно оставить время для проверки ответов, чтобы избежать механических ошибок.

### Методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающегося

Самостоятельная работа обучающегося составной является частью образовательных программ высшего образования. Целью самостоятельной работы обучающегося является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками самостоятельной деятельности в решении профессиональных задач, творческой, исследовательской деятельности. Самостоятельная способствует самостоятельности, обучающегося развитию ответственности организованности, творческого подхода к решению учебных и профессиональных задач.

Задачами самостоятельной работы обучающегося являются: освоение содержания основных положений учебного курса в процессе подготовки к семинарским, практическим и лабораторным занятиям, выполнения практических заданий; умение использовать материал, освоенный в ходе самостоятельной работы, при подготовке рефератов, курсовых работ, выпускной квалификационной работы, а также для подготовки к текущему контролю и промежуточной аттестации; формирование у обучающегося самостоятельного мышления и стремления к саморазвитию. Основными формами организации самостоятельной работы являются: аудиторная и внеаудиторная самостоятельная работа, объемом часов в соответствии с учебным планом по данной дисциплине.

Методическое обеспечение самостоятельной работы преподавателем состоит из:

- -определения учебных тем/аспектов/вопросов, которые обучающегося должны изучить самостоятельно;
- -подбора необходимой учебной литературы, обязательной для проработки и изучения;
- -поиска дополнительной научной литературы, к которой обучающегося могут обращаться по желанию, при наличии интереса к данной теме;
- -определения контрольных вопросов и практических заданий, позволяющих обучающимся самостоятельно проверить качество полученных знаний;
- -организации консультаций преподавателя для разъяснения вопросов, вызвавших у обучающегося затруднения при самостоятельном освоении учебного материала.

Самостоятельная работа может выполняться обучающимся в читальном зале библиотеки, в компьютерных классах, а также в домашних условиях. Организация самостоятельной работы обучающегося предусматривает контролируемый доступ к лабораторному оборудованию, приборам, базам данных, к ресурсу Интернет. Предусмотрено получение обучающимися профессиональных консультаций, контроля и помощи со стороны преподавателя.

Оценка результатов самостоятельной работы организуется как самоконтроль и контроль со стороны преподавателя. Сопровождение самостоятельной работы обучающегося может быть организовано в следующих формах: согласование индивидуальных планов (виды и темы заданий, сроки предоставления результатов) самостоятельной работы обучающегося в пределах часов, отведенных на самостоятельную работу); консультации (индивидуальные, групповые) по оказанию помощи при разработке плана или программы работы над индивидуальным проектом; оценка результатов выполненных заданий.

#### Виды и формы отработки пропущенных занятий

Обучающийся, пропустивший лекционное или семинарское занятие, обязан предоставить конспект соответствующей темы учебной или монографической литературы в соответствии с программой дисциплины.

# 6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

#### 6.1. Основная литература

- 1. Афонин П.Н. Система управления рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Афонин П.Н.— Электрон. текстовые данные.— СПб.: Троицкий мост, 2016.— 125 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/42738.— ЭБС «IPRbooks», по паролю.
- 2. Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски: Оценка, управление, портфель инвестиций. [Электронный ресурс] : учеб. пособие / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. Электрон. дан. М. : Дашков и К, 2016. 544 с. Режим доступа: http://e.lanbook.com/book/93337
- 3. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник и практикум для академического бакалавриата / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2017. 381 с. (Серия: Бакалавр и магистр. Академический курс). ISBN 978-5-534-00375-8. Стр.132-139

#### 6.2. Дополнительная литература

- 1. 1. Вяткин, В.Н. Риск-менеджмент: учебник /В.Н. Вяткин, В.А. Гамза, Ф.В. Маевский.-М.: Юрайт, 2016.-353с.- (авторский учебник)
- 2. Грибов, В.Д. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебное пособие /В.Д. Грибов. М.: Кнорус, 2015.-304с.

#### 6.3 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

1. Положение об организации самостоятельной работы обучающегося федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» (в ред. приказа РАНХиГС от 11.05.2016 г. № 01-2211). <a href="http://www.ranepa.ru/images/docs/prikazy-ranhigs/Pologenie o samostoyatelnoi rabote.pdf">http://www.ranepa.ru/images/docs/prikazy-ranhigs/Pologenie o samostoyatelnoi rabote.pdf</a>

#### 6.4 Нормативные правовые документы

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. 2014, № 31, ст. 4398.

#### 6.5 Интернет-ресурсы

- 1. <a href="http://www.scrf.gov.ru">http://www.scrf.gov.ru</a> сайт совета безопасности России
- 2. <a href="http://www.aup.ru">http://www.aup.ru</a> бизнес портал
- 3. Гиниятов Р. Риск и контроль. Электронный документ. Доступ: http://www.iia-ru.ru/publication/st11.html

#### 6.6 Иные источники

Не используются

7. Материально-техническая база, информационные технологии,

#### программное обеспечение и информационные справочные системы

### Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа и групповых и индивидуальных консультаций:

Рабочие места студентов: столы/парты, стулья; рабочее место преподавателя: стол, стул, кафедра, автоматизированное рабочее место; телевизионная плазменная панель/проектор и экран; аудиторная меловая доска; локальная сеть; доступ в Интернет

#### Помещения для самостоятельной работы студентов:

Рабочие места студентов: столы/парты, стулья; автоматизированные рабочие места (системный блок, монитор, клавиатура, мышь); принтер; локальная сеть; доступ в Интернет

### Перечень программного обеспечения и информационных ресурсов, баз данных: Программное обеспечение:

#### лицензионное:

Операционная система в учебных аудиториях Microsoft Windows 7.

Microsoft Office Professional Plus 2016 RUS.

Справочная правовая система Консультант Плюс.

#### свободно распространяемое программное обеспечение:

**NVDA** — программа экранного доступа для операционных систем семейства Windows, позволяющая незрячим и слабовидящим пользователям работать на компьютере без дополнительных финансовых затрат на специализированное программное обеспечение.

Посредством речевого синтезатора информация считывается с экрана и озвучивается вслух, обеспечивая возможность речевого доступа к самому разнообразному контенту.

Apache OpenOffice;

Acrobat Reader DC и Flash Player;

программное обеспечение, предназначенное для работы в Глобальной сети Интернет и архивирования файлов;

и другое.

### Для обучающихся филиала доступны следующие информационные базы и ресурсы:

Электронно-библиотечная система издательства «ЛАНЬ» (http://e.lanbook.com/).

Электронно-библиотечная система «Юрайт» (www.biblio-online.ru).

Электронно-библиотечная система «IPRbooks» (http://www.iprbookshop.ru/).

Электронный ресурс SAGE Publications Inc (http://journals.sagepub.com).

Информационная база данных EBSCO Publishing (http://search.ebscohost.com/).

Электронный ресурс EAST VIEW INFORMATION SERVICES, INC (коллекции электронных научных и практических журналов) (http://dlib.eastview.com/).

Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников» (http://grebennikon.ru).

<u>База данных PROQUEST</u> - Ebrary(пакет - Academic Complete) (http://lib.ranepa.ru/base/ebrary.html).

Доступ к вышеперечисленным информационным ресурсам и базам данных осуществляется только по IP — адресам, зарегистрированным за Брянским филиалом  $PAHXu\Gamma C$  и только с автоматизированных рабочих мест, включенных в локальную сеть филиала.

Частично вышеперечисленные информационные ресурсы и базы данных доступны авторизированным пользователям, прошедшим первичную регистрацию в библиотеке филиала.

<u>SCOPUS</u> - одна из крупнейших мировых библиографических и реферативных баз данных, а также инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях.

Доступ к данному информационному ресурсу осуществляется в индивидуальном порядке при обращении к администратору научно – организационного отдела филиала.

Информационная поддержка обучающихся осуществляется в электронной образовательной среде обучения для проработки отдельных вопросов, выполнения заданий, обмена информацией с преподавателем (<a href="http://moodle.rane-brf.ru/login/index.php">http://moodle.rane-brf.ru/login/index.php</a>).