

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Искаков Ирлан Жангазыевич Автономная некоммерческая организация высшего образования

Должность: Ректор

«Университет при Межпарламентской Ассамблее ЕвразЭС»

Дата подписания: 23.10.2022 22:19:15

Уникальный программный ключ:

a748d5b672796bd7b37612bb23a3449357804892a0d120774ea9def3ef7a2bc0

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Риск-менеджмент

(наименование дисциплины)

Направление подготовки _____ 38.03.01 Экономика _____

Квалификация выпускника _____ Бакалавр _____

Направленность (профиль) _____ Финансы и экономика предприятий и организаций _____

2022 г.

1. Место дисциплины в структуре образовательной программы, входные требования для освоения дисциплины (при необходимости)

Дисциплина «Риск-менеджмент» относится к дисциплинам по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений части Блока 1 «Дисциплины (модули)» программы бакалавриата.

2. Объем дисциплины в зачетных единицах

Объем дисциплины составляет 5 зачетных единиц.

3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

Тема 1. Представление исходных данных:

Матрица «объект – признак», дуализм представления данных. Пространство признаков и пространство объектов. Матрица «признак – признак», меры сходства между признаками, пути сокращения признаков. Методы построения словаря признаков в исходном пространстве параметров. Матрица «объект – объект», меры близости объектов, кластеризация сходных объектов. Визуализация многомерных объектов, метод главных компонентов, сущность метода, компьютерная реализация.

Тема 2. Возникновение представлений о риске:

История становления и развития дисциплины. Концепция устойчивого развития. Концепция приемлемого риска. Субъективная и объективная категории риска. Возникновение риска в производственной и финансовой сферах. Сравнение теорий неопределенностей. Ранжирование рисков. Системный подход к управлению риском. Характеристики методов воздействия на риск.

Тема 3. Классификация и виды рисков:

Критерии классификации: по времени и факторам возникновения, характеру учета и последствий, по сфере возникновения. Классификационная схема видов риска в деятельности предпринимательских структур. Классификация банковских рисков: экономические, политические, внешние и внутренние. Внешние риски: страновой, налоговый, валютный, риск форс-мажорных обстоятельств. Внутренние риски: кредитный, ресурсный, портфельный, ликвидный, процессный.

Тема 4. Математические методы оценки риска:

Математические модели для оценки риска: статистическая, логико-вероятностная, метод деревьев решений, рисковости, нечеткой логики, искусственных нейронных сетей. Сопоставление подходов к оценке риска. Экспертные оценки степени риска. Компьютерные технологии в оценке риска.

Тема 5. Оценка рисков финансовой несостоятельности предприятий:

Факторы и модели риска финансовой несостоятельности предприятий. Модели комплексной балльной оценки риска. Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска. Модели диагностики риска банкротства предприятий.

Тема 6. Критерии принятия рискованного решения:

Система критериев принятия рискованного решения. Критерии принятия решения в условиях определенности. Критерии принятия решения в условиях неопределенности. Эвристические правила принятия рискованного решения.

Тема 7. Управление рисками:

Управляющая и управляемая системы при риск-менеджменте. Организация риск-менеджмента. Основные стратегические правила. Выбор решения и приемы управления риском. Механизмы нейтрализации риска. Методы компенсации риска. Приемы снижения степени риска. Политика управления рисками.

4. Методические рекомендации по организации изучения учебной дисциплины

Изучение дисциплины включает контактную работу обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях в форме занятий различных типов в соответствии со спецификой дисциплины и самостоятельную работу обучающихся в объемах соответственно учебному плану. Контактная работа может проводиться с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

Теоретические занятия

Лекция 1.

Тема 1. Представление исходных данных:

Матрица «объект – признак», дуализм представления данных. Пространство признаков и пространство объектов. Матрица «признак – признак», меры сходства между признаками, пути сокращения признаков. Методы построения словаря признаков в исходном пространстве параметров. Матрица «объект – объект», меры близости объектов, кластеризация сходных объектов. Визуализация многомерных объектов, метод главных компонентов, сущность метода, компьютерная реализация.

Лекция 2.

Тема 2. Возникновение представлений о риске:

История становления и развития дисциплины. Концепция устойчивого развития. Концепция приемлемого риска. Субъективная и объективная категории риска. Возникновение риска в производственной и финансовой сферах. Сравнение теорий неопределенностей. Ранжирование рисков. Системный подход к управлению риском. Характеристики методов воздействия на риск.

Лекция 3.

Тема 3. Классификация и виды рисков:

Критерии классификации: по времени и факторам возникновения, характеру учета и последствий, по сфере возникновения. Классификационная схема видов риска в деятельности предпринимательских структур. Классификация банковских рисков: экономические, политические, внешние и внутренние. Внешние риски: страновой, налоговый, валютный, риск форс-мажорных обстоятельств. Внутренние риски: кредитный, ресурсный, портфельный, ликвидный, процессный.

Лекция 4.

Тема 4. Математические методы оценки риска:

Математические модели для оценки риска: статистическая, логико-вероятностная, метод деревьев решений, рисковости, нечеткой логики, искусственных нейронных сетей. Сопоставление подходов к оценке риска. Экспертные оценки степени риска. Компьютерные технологии в оценке риска.

Лекция 5.

Тема 5. Оценка рисков финансовой несостоятельности предприятий:

Факторы и модели риска финансовой несостоятельности предприятий. Модели комплексной балльной оценки риска. Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска. Модели диагностики риска банкротства предприятий.

Лекция 6.

Тема 6. Критерии принятия рискованного решения:

Система критериев принятия рискованного решения. Критерии принятия решения в условиях определенности. Критерии принятия решения в условиях неопределенности. Эвристические правила принятия рискованного решения.

Лекция 7.

Тема 7. Управление рисками:

Управляющая и управляемая системы при риск-менеджменте. Организация риск-менеджмента. Основные стратегические правила. Выбор решения и приемы управления риском. Механизмы нейтрализации риска. Методы компенсации риска. Приемы снижения степени риска. Политика управления рисками.

Практические занятия

Тема 1. Представление исходных данных:

Задание 1.

Матрица «объект – признак», дуализм представления данных. Матрица «признак – признак», меры сходства между признаками, пути сокращения признаков. Матрица «объект – объект», меры близости объектов, кластеризация сходных объектов.

Тема 2. Возникновение представлений о риске:

Задание 2.

Ранжирование рисков.

Тема 4. Математические методы оценки риска:

Задание 3.

Математические модели для оценки риска. Экспертные оценки степени риска.

Тема 5. Оценка рисков финансовой несостоятельности предприятий:

Задание 4.

Модели комплексной балльной оценки риска. Модели рейтингового финансового анализа оценки риска. Модели диагностики риска банкротства предприятий.

Тема 7. Управление рисками:

Задание 5.

Выбор решения и приемы управления риском.

Семинарские занятия

Занятие 1.

Вопросы для обсуждения:

1. Пространство признаков и пространство объектов.
2. Визуализация многомерных объектов, метод главных компонент, сущность метода, компьютерная реализация.

Занятие 2.

Вопросы для обсуждения:

1. История становления и развития дисциплины.
2. Концепция устойчивого развития.
3. Концепция приемлемого риска.
4. Субъективная и объективная категории риска.
5. Возникновение риска в производственной и финансовой сферах.
6. Сравнение теорий неопределенностей.
7. Системный подход к управлению риском.
8. Характеристики методов воздействия на риск.

Занятие 3.

Вопросы для обсуждения:

1. Критерии классификации: по времени и факторам возникновения, характеру учета и последствий, по сфере возникновения.
2. Классификационная схема видов риска в деятельности предпринимательских структур.
3. Классификация банковских рисков: экономические, политические, внешние и внутренние.
4. Внешние риски: страновой, налоговый, валютный, риск форс-мажорных обстоятельств.
5. Внутренние риски: кредитный, ресурсный, портфельный, ликвидный, процессный.

Занятие 4.

Вопросы для обсуждения:

1. Сопоставление подходов к оценке риска.
2. Компьютерные технологии в оценке риска.

Занятие 5.

Вопросы для обсуждения:

1. Факторы и модели риска финансовой несостоятельности предприятий.

Занятие 6.

Вопросы для обсуждения:

1. Система критериев принятия рискованного решения.
2. Критерии принятия решения в условиях определенности.
3. Критерии принятия решения в условиях неопределенности.
4. Эвристические правила принятия рискованного решения.

Занятие 7.

Вопросы для обсуждения:

1. Управляющая и управляемая системы при риск-менеджменте.
2. Организация риск-менеджмента.
3. Основные стратегические правила.
4. Механизмы нейтрализации риска.
5. Методы компенсации риска.
6. Приемы снижения степени риска.
7. Политика управления рисками.

5. Методические рекомендации для обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Самостоятельная работа студентов включает усвоение теоретического материала, подготовку к практическим (семинарским) занятиям, выполнение самостоятельных заданий, в том числе, изучение литературных источников, использование Internet-данных, изучение нормативно-правовой базы, подготовку к текущему контролю знаний, к промежуточной аттестации.

Вопросы для самоконтроля

1. Дать понятие сущности риска.
2. Что такое объективная и субъективная категории риска?
3. Каковы основные цели ГОСТ Р 51897-2002 "Менеджмент риска"?
4. В чем заключаются цели и задачи риск-менеджмента?
5. Каким образом можно описать риск?
6. Каковы последствия и вероятности риска?
7. Что такое карта риска? Изобразить схематически примерный вид такой карты.
8. Пояснить сущность регуляторов риска в финансовой сфере?
9. Каковы основные цели соглашения Базель-1?
10. Как оценивается достаточность капитала в банке?
11. В чем сущность трехпорной концепции соглашения Базель-2?
12. Каковы основные схемы классификации рисков?
13. В чем специфика рисков в финансовой сфере?
14. Назвать основные методы измерения риска в финансовой сфере?
15. В чем сущность измерения риска на основе фактора чувствительности?
16. Каковы основные оценки риска, получаемые с помощью распределения потерь?
17. Назвать разновидности рыночного риска.
18. Дать определение величины VaR ?
19. Какие основные модели расчета VaR ?
20. Что такое квантиль распределения? Указать на кривых плотности вероятности и функции распределения значения квантиля, равные 0,05.
21. В чем смысл ковариационного метода расчета VaR ?
22. От каких основных параметров зависит величина VaR ?
23. Каковы правила Базельского соглашения при расчете параметра VaR ?
24. Каковы основные шаги расчета VaR в методе исторических симуляций?
25. В чем заключается смысл введения в теорию риск-менеджмента модели геометрического броуновского движения?
26. В чем заключается основная идея моделирования методом Монте-Карло?
27. Что такое метод обратной функции при моделировании?
28. Указать основные шаги расчета VaR методом Монте-Карло?
29. В чем заключаются преимущества и недостатки расчета VaR различными способами?
30. В чем смысл анализа сценариев при оценке рыночного риска?
31. Что такое кредитный риск? Назвать модели кредитного риска.
32. Пояснить цели кредитных рейтинговых систем.
33. Указать категории рейтингов системы Standart&Poor's и Moody's.
34. Что такое накопленные вероятности дефолта?

35. Дать понятие миграции рейтингов.
36. В чем заключаются основные шаги методологии CreditMetrics? Привести дорожную карту этой методологии.
37. Что представляют собой структурные модели дефолта?
38. Пояснить основные свойства модели Мертона.
39. Указать основные шаги расчета вероятности дефолта по *KMV*-модели.
40. Что такое расстояние до дефолта?
41. Пояснить понятие индикаторов состояния и дефолта.
42. В чем заключается смысл определения корреляции активов?
43. Для чего при анализе кредитного риска включены модели сокращенной формы?
44. Указать основные шаги методологии *CreditRisk+*.
45. Что характеризует операционный риск?
46. Указать классификацию операционных рисков.
47. Какие методы оценивания операционного риска существуют?
48. Привести форму структуры данных при использовании метода расширенных измерений.
49. Что такое страновой риск?
50. Какие методы оценки странового риска существуют?
51. Для каких целей используются внутренние рейтинговые системы?
52. В чем смысл введения концепции искусственных нейронных сетей при оценке риска?
53. Указать вид нейронной сети для оценки кредитного риска.
54. Что такое нечеткая логика?
55. Каким образом применяется нечеткая логика при оценке риска?
56. Каким образом строится уравнение множественной регрессии для расчета риска?

6. Оценочные средства для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

6.1 Планируемые результаты обучения, соотнесенные с индикаторами достижения компетенций

В процессе изучения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы следующие компетенции:

ПК-1 - Способен консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг.

Индикаторы достижения компетенций	Планируемые результаты обучения
ИД-1 (ПК-1). Консультирует руководителей компании и клиентов по проблемам выявления факторов неопределенности и риска, создания системы риск-менеджмента в работе с финансовыми активами, продуктами и услугами	<i>знает</i> РО-1 ИД-1 (ПК-1) принципы и модели выявления факторов неопределенности, порождающих риски в работе с финансовыми активами, продуктами и услугами; РО-2 ИД-1 (ПК-1) механизмы и инструменты выявления факторов неопределенности и рисков в работе с финансовыми активами, продуктами и услугами; РО-3 ИД-1 (ПК-1) современную финансовую систему и финансовый рынок, историю развития финансовой системы и финансового рынка
	<i>умеет</i> РО-4 ИД-1 (ПК-1) анализировать и давать оценку эффективности системы риск-менеджмент в работе с финансовыми активами, продуктами и услугами. РО-5 ИД-1 (ПК-1) производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг
	<i>владеет</i> РО-6 ИД-1 (ПК-1) системой розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики

6.2. Перечень оценочных материалов

Оценочные материалы представляют собой задания для выполнения студентом, позволяющие ему приобрести теоретические знания, практически умения (навыки) и опыт, а также решать задачи, связанные с будущей профессиональной деятельностью. Включают в себя задания для текущего контроля уровня успеваемости, оценивающие ход освоения учащимися дисциплины, и задания для промежуточной аттестации обучающихся, обеспечивающие оценивание промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине.

Примерные задания для проведения текущего контроля успеваемости

Примерные темы рефератов

1. Сущность риска. Объективная и субъективная категории.
2. ГОСТ Р 51897-2002 «Менеджмент риска. Термины и определения».
3. Цели и задачи риск-менеджмента.
4. Описание риска. Карта риска.
5. Последствия и вероятности риска.
6. Регуляторы риска. Базель-1.
7. Базель-2.
8. Классификация и виды рисков.
9. Основные методы измерения риска в финансовой сфере.
10. Разновидности рыночного риска.
11. Ковариационный метода расчета VaR.
12. Метод исторических симуляций.
13. Метод Монте-Карло при расчете VaR.
14. Анализ сценариев.
15. Кредитные рейтинговые системы.
16. Миграция рейтингов.
17. Методология CreditMetrics.
18. Структурные модели дефолта. Модель Мертона.
19. KMV-модель.
20. Корреляция активов.
21. Смешанные модели. Модели сокращенной формы.
22. Методология CreditRisk+.
23. Классификация операционных рисков.
24. Методы оценивания операционного риска.
25. Страновой риск.
26. Методы оценки страновых рейтингов.
27. Нечеткая логика при оценке риска.
28. Нейронные сети в задачах риск-менеджмента.

Примерные задания для проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Список экзаменационных вопросов РО-1 ИД-1 (ПК-1) - РО-3 ИД-1 (ПК-1) Знает

1. Сущность риска. Объективная и субъективная категории.
2. ГОСТ Р 51897-2002 «Менеджмент риска. Термины и определения».
3. Цели и задачи риск-менеджмента.
4. Описание риска. Карта риска.
5. Последствия и вероятности риска.
6. Регуляторы риска. Базель-1.
7. Базель-2.
8. Классификация и виды рисков.
9. Основные методы измерения риска в финансовой сфере.
10. Разновидности рыночного риска.
11. Ковариационный метода расчета VaR.
12. Метод исторических симуляций.
13. Метод Монте-Карло при расчете VaR.
14. Анализ сценариев.
15. Кредитные рейтинговые системы.
16. Миграция рейтингов.
17. Методология CreditMetrics.
18. Структурные модели дефолта. Модель Мертона.
19. KMV-модель.
20. Корреляция активов.
21. Смешанные модели. Модели сокращенной формы.
22. Методология CreditRisk+.
23. Классификация операционных рисков.
24. Методы оценивания операционного риска.
25. Страновой риск.
26. Методы оценки страновых рейтингов.
27. Нечеткая логика при оценке риска.
28. Нейронные сети в задачах риск-менеджмента.

Тесты

РО-4 ИД-1 (ПК-1), РО-5 ИД-1 (ПК-1) Умеет

- 1. Современное понятие «риск» ...**
 - А. Используется для обозначения возможного материального ущерба;
 - Б. Связано как с возможным материальным ущербом, так и с возможным выигрышем;
 - В. Отождествляется только с полученным материальным ущербом.

- 2. Классическая теория предпринимательского риска ((Дж. Милль, Н.У. Сениор) отождествляет риск с...**
 - А. Математическим ожиданием возможных потерь от предпринимательской деятельности;

- Б. Вероятностью наступления рискованного события;
- В. Неопределенностью предпринимательской деятельности.

3. Величина возможных колебаний прибыли была впервые названа критерием риска представителями...

- А. Классической теории предпринимательского риска;
- Б. Неоклассической школы риска;
- В. Кейнсианской научной школы.

4. Объективная вероятность наступления рискованного события...

- А. Основана на предположении о возможности получения определенного эффекта;
- Б. Базируется на расчете частоты, с которой происходит процесс или явление.

5. Назовите основные причины, ограничивающие практическое применение статистических данных для определения вероятностей наступления событий

- А. Недостаточный объем статистических данных или их отсутствие;
- Б. Влияние субъективных особенностей исследователя;
- В. Наличие неопределенности в реальных условиях предпринимательской деятельности.

6. С чем связано возникновение социальной неопределенности при принятии рискованных решений?

- А. С влиянием личностных характеристик руководителя и исполнителей;
- Б. С неопределенностью внешней среды;
- В. С возникновением различных социальных связей и коммуникаций при реализации решений.

7. Как соотносятся понятия «неопределенность» и понятие «риск»?

- А. В реальной предпринимательской деятельности эти понятия являются синонимами;
- Б. Риск характеризует такую ситуацию, когда наступление некоторых событий может быть оценено количественно, а неопределенность предполагает невозможность оценки вероятности наступления таких событий;
- В. Неопределенность характеризует условия внешней среды, а риск – действия предпринимателя, поэтому эти понятия не связаны.

8. В чем состоит регулятивная функция риска?

- А. В необходимости идентификации, оценки, управления риском по всем направлениям деятельности организации;
- Б. В необходимости затрат на возмещение ущерба в случае наступления рискованного события.

9. Деловая активность предприятия, маркетинговая стратегия, политика в области управления персоналом, производственный потенциал выступают

- А. Внешними факторами риска;
- Б. Внутренними факторами риска.

10. Спекулятивные (динамические, коммерческие) риски -

- А. Всегда несут потери для предпринимательской деятельности;
- Б. Могут нести как потери, так и дополнительную прибыль;
- В. Характеризуют дополнительные возможности получения прибыли.

11. Изменение курса валют, конъюнктуры рынка, налогового законодательства выступают факторами...

- А. Чистых рисков;
- Б. Спекулятивных рисков.

12. Риск убытков, связанных с неэффективным использованием предприятием основных и оборотных средств, относится к:

- А. Коммерческому риску;
- Б. Производственному риску;
- В. Финансовому риску;
- Г. Страховому риску.

13. К рискам, связанным с покупательной способностью денег, относятся:

- А. Риски ликвидности, валютные, дефляционные, инфляционные риски;
- Б. Риск снижения доходности, риск прямых финансовых потерь, риск упущенной выгоды;
- В. Инвестиционные и финансовые риски.

14. Кредитный риск представляет собой:

- А. Опасность потерь коммерческими банками, кредитными учреждениями, инвестиционными институтами в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых ими по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам;
- Б. Риск неплатежа по коммерческим сделкам и риск недополучения комиссионного вознаграждения;
- В. Опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов.

15. Риск неправильного выбора видов вложения капитала, вида ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими видами ценных бумаг при формировании инвестиционного портфеля представляет собой:

- А. Селективный риск;
- Б. Биржевой риск;
- В. Деловой риск;
- Г. Кредитный риск.

16. Риски, вызванные ошибками менеджмента компании (в том числе и при принятии решений), ее сотрудников; проблемами системы внутреннего контроля, плохо разработанными правилами работ относятся к:

- А. Деловым рискам;
- Б. Организационным рискам;

- В. Юридическим рискам;
- Г. Менеджерским рискам.

17. Риск-проблема, возникающая в предпринимательской деятельности, представляет собой:

- А. Рассогласование между планируемой прибылью и реальными возможностями организации;
- Б. Влияние разнообразных рисков факторов на достижение целей организации;
- В. Недопустимо большое рассогласование между потребностью в безопасности и реальным уровнем риска в процессе предпринимательской деятельности.

18. Идентификация рисков представляет собой:

- А. Анализ существующих видов риска предпринимательской деятельности;
- Б. Оценку последствий рисков событий;
- В. Установление видов, источников рисков и знание природы их происхождения с учетом специфики деятельности организации.

19. Риски, последствия которых могут быть определены с высокой степенью достоверности и которые могут быть идентифицированы при анализе статистической или бухгалтерской отчетности относятся к:

- А. Известным рискам;
- Б. Предвидимым рисками;
- В. Непредвидимым рискам.

20. Количественным выражением того, что в результате принятого решения ожидаемый доход будет получен не в полном объеме или будут потеряны предпринимательские ресурсы, является:

- А. Фактор риска;
- Б. Показатель риска;
- В. Вид риска.

21. Косвенные потери прибыли, связанные с воздействием рисков факторов, представляют собой:

- А. Потери от невыполнения операции, незаключения сделки, нереализации товара;
- Б. Затраты на организацию и проведение мероприятий по управлению рисками;
- В. Возможные потери, возникающие при совершении бизнес-операции.

22. Критический риск характеризуется:

- А. Потерями, равными имущественному состоянию предприятия;
- Б. Потерями, равными расчетной выручке;
- В. Потерями ожидаемой прибыли.

23. Предельное значение величины допустимого риска при заключении сделок составляет:

- А. 10%;
- Б. 1%;

В. 0,1%.

24. Кривая риска представляет собой:

- А. Распределение вероятности потерь при заключении сделки;
- Б. Графическое изображение существующих рисков и вероятностей их наступления.

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

- А. Вероятностные и статистические показатели;
- Б. Абсолютные, относительные и средние показатели;
- В. Экспертные оценки уровня риска.

26. Какая информация характеризует условие определенности при принятии рискованных решений?

- А. Статистические и финансовые показатели деятельности организации;
- Б. Информация о факторах и условиях принятия рискованного решения;
- В. Информация об экспертной оценке ситуации.

27. Абсолютные показатели оценки риска основаны на:

- А. Распределении прогнозируемых значений показателей;
- Б. Субъективных оценках величины риска;
- В. Фактических показателях финансовой документации.

28. Риск ликвидности представляет собой:

- А. Опасность потери стабильности финансового положения из-за низкой доли собственного капитала в общей сумме используемых финансовых средств;
- Б. Риск временных потерь и потерь первоначальной стоимости при превращении активов в наличные денежные средства;
- В. Риск неспособности фирмы покрывать свои финансовые обязательства своими активами.

29. Оценка риска потери платежеспособности основана на:

- А. Анализе и сопоставлении групп активов и пассивов баланса, сформированных по степени риска;
- Б. Оценка собственных и заемных средств предприятия;
- В. Оценка оборотных средств и источников их формирования.

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

- А. Абсолютным показателям риска;
- Б. Относительным показателям риска;
- В. Статистическим показателям риска.

Задачи
РО-6 ИД-1 (ПК-1) Владеет

Задача 1.

Заполните таблицу.

Виды риска	Способы уменьшений отрицательных последствий
1) низкие объемы реализации товаров	
2) неэффективная работа сбытовой сети	
3) неудачный выход на рынок нового товара	
4) ненадлежащее исполнение контрагентом условий договора	
5) противодействие конкурентов	
6) риск неплатежа за поставленный по контракту товара	
7) риск утечки коммерческой и научно технической информации	

Задача 2.

Определить причины и факторы риска для следующих ситуаций риска:

Риск остановки производства (не реализации профильной технологии) из-за отсутствия сырья (не заключения договора на его поставку).

Риск не реализации производственных планов или инновационных проектов.

Риск неполучения внешних инвестиций и кредитов.

Задача 3.

Предпринимателю необходимо осуществить выбор между двумя решениями, в результате которых предполагается следующее вероятностное распределение значений прибыли. Осуществить выбор решения с помощью ожидаемого значения прибыли и коэффициента вариации. Охарактеризовать степень риска по каждому из решений.

	Решение 1				Решение 2			
Прибыль, тыс. руб.	100	200	250	400	180	210	240	250
Вероятность	0,2	0,3	0,4	0,1	0,2	0,3	0,4	0,1

Задача 4.

Из двух альтернативных финансовых активов выбрать наилучший с позиции ожидаемой рентабельности инвестиций и риска инвестиций.

Состояние экономики	Статистическая вероятность состояния	Рентабельность инвестиций в финансовые активы	
		А	В
Спад	0,25	7	9
Нормальное состояние	0,5	15	12
Подъем	0,25	30	20

Задача 5.

Компании А и Б планируют вложить денежные средства в ценные бумаги. При этом у А собственные средства составляют 70 млн. руб., а сумма возможного убытка в случае неправильного выбора объекта инвестирования может составить 1,2 млн. руб., у компании Б- 92 млн. руб., и 8 млн. руб. соответственно. Определите, какое из предприятий осуществляет менее рискованное вложение средств.

Задача 6.

Взрывом разрушен цех. Балансовая стоимость цеха с учетом износа 100 тыс. р. В цехе на момент взрыва находилась продукция на 20 тыс. р. Для расчистки территории привлекались люди и техника и затраты составили 5тыс. р. Сумма от сдачи металлолома после уборки территории 8 тыс. р. Цех не работал месяц: потеря прибыли за этот период составила 150 тыс. р.; затраты на восстановление цеха составили 125 тыс. р. Определить, чему равна сумма прямого убытка, сумма косвенного убытка и общая сумма убытка.

Задача 7.

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.

6.3. Шкала оценивания результатов промежуточной аттестации и критерии выставления оценок

Для оценивания результатов промежуточной аттестации применяется шкала оценивания, включающая следующие оценки: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Экзамен. Критерии выставления оценок

На экзамен выносятся вопросы, охватывающие все содержание учебной дисциплины.

Знания обучающихся оцениваются путем выставления по результатам ответа обучающегося итоговой оценки «отлично», либо «хорошо», либо «удовлетворительно», либо «неудовлетворительно».

Оценка «отлично» при приеме экзамена выставляется в случае:

- полного, правильного и уверенного изложения обучающимся учебного материала по каждому из вопросов билета;

- уверенного владения обучающимся понятийно-категориальным аппаратом учебной дисциплины;
- логически последовательного, взаимосвязанного и правильно структурированного изложения обучающимся учебного материала, умения устанавливать и прослеживать причинно-следственные связи между событиями, процессами и явлениями, о которых идет речь в вопросах билета;
- приведения обучающимся надлежащей аргументации, наличия у обучающегося логически и нормативно обоснованной точки зрения при освещении проблемных, дискуссионных аспектов учебного материала по вопросам билета;
- лаконичного и правильного ответа обучающегося на дополнительные вопросы преподавателя.

Оценка «хорошо» при приеме экзамена выставляется в случае:

- недостаточной полноты изложения обучающимся учебного материала по отдельным (одному или двум) вопросам билета при условии полного, правильного и уверенного изложения учебного материала по, как минимум, одному вопросу билета;
- допущения обучающимся незначительных ошибок и неточностей при изложении учебного материала по отдельным (одному или двум) вопросам билета;
- допущения обучающимся незначительных ошибок и неточностей при использовании в ходе ответа отдельных понятий и категорий дисциплины;
- нарушения обучающимся логической последовательности, взаимосвязи и структуры изложения учебного материала по отдельным вопросам билета, недостаточного умения обучающегося устанавливать и прослеживать причинно-следственные связи между событиями, процессами и явлениями, о которых идет речь в вопросах билета;
- приведения обучающимся слабой аргументации, наличия у обучающегося недостаточно логически и нормативно обоснованной точки зрения при освещении проблемных, дискуссионных аспектов учебного материала по вопросам билета;
- допущения обучающимся незначительных ошибок и неточностей при ответе на дополнительные вопросы преподавателя.

Любой из указанных недостатков или их определенная совокупность могут служить основанием для выставления обучающемуся оценки «хорошо».

Оценка «удовлетворительно» при приеме экзамена выставляется в случае:

- невозможности изложения обучающимся учебного материала по любому из вопросов билета при условии полного, правильного и уверенного изложения учебного материала по как минимум одному из вопросов билета;
- допущения обучающимся существенных ошибок при изложении учебного материала по отдельным (одному или двум) вопросам билета;
- допущении обучающимся ошибок при использовании в ходе ответа основных понятий и категорий учебной дисциплины;
- существенного нарушения обучающимся или отсутствия у обучающегося логической последовательности, взаимосвязи и структуры изложения учебного материала, неумения обучающегося устанавливать и прослеживать причинно-следственные связи между событиями, процессами и явлениями, о которых идет речь в вопросах билета;
- отсутствия у обучающегося аргументации, логически и нормативно обоснованной точки зрения при освещении проблемных, дискуссионных аспектов учебного материала по вопросам билета;

- невозможности обучающегося дать ответы на дополнительные вопросы преподавателя.

Любой из указанных недостатков или их определенная совокупность могут служить основанием для выставления обучающемуся оценки «удовлетворительно».

Оценка «неудовлетворительно» при приеме экзамена выставляется в случае:

- отказа обучающегося от ответа по билету с указанием, либо без указания причин;
- невозможности изложения обучающимся учебного материала по двум или всем вопросам билета;
- допущения обучающимся существенных ошибок при изложении учебного материала по двум или всем вопросам билета;
- скрытое или явное использование обучающимся при подготовке к ответу нормативных источников, основной и дополнительной литературы, конспектов лекций и иного вспомогательного материала, кроме случаев специального указания или разрешения преподавателя;
- невладения обучающимся понятиями и категориями данной дисциплины;
- невозможность обучающегося дать ответы на дополнительные вопросы преподавателя;

Любой из указанных недостатков или их совокупность могут служить основанием для выставления обучающемуся оценки «неудовлетворительно».

Обучающийся имеет право отказаться от ответа по выбранному билету с указанием, либо без указания причин и взять другой билет. При этом с учетом приведенных выше критериев оценка обучающемуся должна быть выставлена на один балл ниже заслуживаемой им.

Дополнительные вопросы могут быть заданы обучающемуся в случае:

- необходимости конкретизации и изложенной обучающимся информации по вопросам билета с целью проверки глубины знаний отвечающего по связанным между собой темам и проблемам;
- необходимости проверки знаний обучающегося по основным темам и проблемам курса при недостаточной полноте его ответа по вопросам билета.

При проведении промежуточной аттестации в форме тестирования с использованием шкалы, включающей оценки «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно», оценивание результата проводится следующим образом:

«**Отлично**» - получают обучающиеся в том случае, если верные ответы составляют от 80% до 100% от общего количества

«**Хорошо**» - получают обучающиеся в том случае, если верные ответы составляют от 71 до 79% от общего количества;

«**Удовлетворительно**» - получают обучающиеся в том случае, если верные ответы составляют 50 –70 % правильных ответов;

«**Неудовлетворительно**» - работа, содержащая менее 50% правильных ответов.

В случае, когда для проведения промежуточной аттестации в форме тестирования используется шкала, включающая оценки «зачтено» и «не зачтено», то

«**Зачтено**» обучающиеся получают в том случае, если верные ответы составляют от 50% до 100% от общего количества

«**Не зачтено**» обучающиеся получают в том случае, если верные ответы на тест составляют менее 50 %.

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература:

1. Суворова, А.П. Риск-менеджмент/А.П. Суворова, О.М. Репина; Поволжский государственный технологический университет. – Йошкар-Ола: ПГТУ, 2018. – 176 с.: ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=560489> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-8158-2036-4. – Текст: электронный.

Дополнительная литература:

1. Уколов, А.И. Оценка рисков/А.И. Уколов. – 2-е изд. стер. – Москва: Директ-Медиа, 2018. – 627 с.: ил., схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4475-2589-7. – DOI 10.23681/445268. – Текст: электронный.

2. Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент/А.Н. Фомичев. – 4-е изд. – Москва: Дашков и К°, 2016. – 372 с.: ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453893> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-02676-8. – Текст: электронный.

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", справочных систем и профессиональных баз данных, необходимых для освоения дисциплины

1. <http://biblioclub.ru/> – электронная библиотечная система «Университетская библиотека онлайн»
2. www.iprbookshop.ru - электронная библиотечная система IPR BOOKS
3. <http://www.customs.ru> / - сайт Федеральной таможенной службы РФ
4. <http://www.garant.ru> – ГАРАНТ: [Информационно-правовой портал]
5. Справочная правовая система Консультант Плюс (сетевая):
- Российское законодательство

9. Лицензионное программное обеспечение

- MS Windows 7 Профессиональная
- MS Windows 10 Pro
- MS Office 2010
- VS Office 2013
- MS Office 2016
- Moodle 3.8.2.

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

В зависимости от вида проводимых учебных занятий и форм осуществления образовательной деятельности по соответствующей образовательной программе используется следующее материально-техническое обеспечение дисциплины:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа (укомплектованные специализированной мебелью и оборудованные техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории, а также имеющие наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, соответствующие рабочим программам дисциплин);

- учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа (с типовым оборудованием, обеспечивающим применение современных информационных технологий, и наглядными пособиями);

- специальные помещения для проведения занятий по дисциплине (в т.ч. лаборатории, оснащенные лабораторным оборудованием, в зависимости от степени сложности);

- компьютерные классы с демонстрационно-обучающими и обучающе-контролирующими возможностями, доступом к базам данных и Интернет;

- кабинет для занятий по иностранному языку (оснащенный лингафонным оборудованием);

- учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций;

- учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации;

- помещения для самостоятельной работы обучающихся (оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации);

- библиотека (имеющая читальные залы и рабочие места для обучающихся, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных и Интернет).

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья форма проведения занятий по дисциплине устанавливается образовательной организацией с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья. При определении формы проведения занятий с обучающимся-инвалидом образовательная организация должна учитывать рекомендации, данные по результатам медико-социальной экспертизы, содержащиеся в индивидуальной программе реабилитации инвалида, относительно рекомендованных условий и видов труда. При необходимости для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья создаются специальные рабочие места с учетом нарушенных функций и ограничений жизнедеятельности. При необходимости обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечиваются печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.