Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Бойко Валерий Леонидович
Должность: Ректор
Дата подписания: 13.12.2024 19:09:34
Уникальный программный ключ:
1ae60504b2c916e8fb686192f29d3bf1653db777

Высшая Школа Управления

Негосударственное образовательное частное учреждение высшего образования «Высшая школа управления» (ЦКО)
(НОЧУ ВО «Высшая школа управления» (ЦКО)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

# Б1.О.25 Оценка и анализ рисков

**Направление подготовки**
38.03.01
«Экономика»

**Направленность (профиль) подготовки**
Экономика предприятий и организаций

**Квалификация выпускника**
«Бакалавр»
**Форма обучения**
очная

Рабочая программа рассмотрена
на заседании кафедры
цифровой экономики и управления и
государственного администрирования
«28» августа 2024 г., протокол №1

Заведующий кафедрой д.э.н., доцент
Н.Р. Куркина

**г. Москва, 2024**

Рабочая программа дисциплины «Оценка и анализ рисков» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 954 от 12 августа 2020 года (зарегистрирован в Минюсте России 25 августа 2020 г. № 59426).

Организация-разработчик: НОЧУ ВО «Высшая школа управления» (ЦКО)

Разработчик: Куркина Н.Р. -доцент, д.э.н., Федоров П.Ю.-доцент, к.ю.н., Бурцев Ю.А., -доцент, д.э.н.

# Содержание

1. Цели и задачи освоения дисциплины ..... 4
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы ..... 4
3. Планируемые результаты обучения ..... 5
4. Структура и содержание дисциплины (модуля) ..... 7
4.1 Объем дисциплины и виды учебной работы ..... 7
4.2 Тематический план дисциплины ..... 8
4.3 Содержание дисциплины ..... 9
4.4. Практическая подготовка ..... 10
5. Учебно-методическое, информационное и материально-техническое обеспечение дисциплины ..... 10
5.1 Основная литература ..... 10
5.2 Дополнительная литература ..... 10
5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы ..... 11
5.4 Материально-техническое и программное обеспечение (лицензионное и свободно распространяемое) ..... 11
6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины ..... 12
6.1 Занятия лекционного и семинарского (практического) типов ..... 12
6.2. Самостоятельная работа студентов ..... 12
7. Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов ..... 14
Приложение 1. Фонд оценочных средств ..... 16
1. Паспорт фонда оценочных средств ..... 17
2. Оценочные средства ..... 18
2.1 Текущий контроль ..... 18
2.2 Промежуточная аттестация ..... 21

## 1. Цели и задачи освоения дисциплины

Целью освоения учебной дисциплины «Оценка и анализ рисков» является овладение теоретическими, методическими и практическими знаниями и навыками в области оценки и управления рисками в различных сферах и на различных уровнях экономической деятельности. Изучение дисциплины целесообразно для подготовки экономиста, соответствующего требованиям профессиональных стандартов и ФГОС ВО по направлению 38.03.01 «Экономика».

Основные задачи изучения дисциплины:

– изучение принципов организации и систему информационного обеспечения риск- менеджмента;

– овладение основными методами оценки предпринимательских рисков;

– овладение методами комплексного анализа хозяйственных и предпринимательских рисков;

– овладение современными методиками оценки эффективности принимаемых финансовых и экономических решений в условиях риска;

– овладение принципами и методами планирования и прогнозирования рисковых ситуаций;

– овладение современными методами управления предпринимательскими рисками;

– овладение навыками комплексного исследования экономических рисков,

– развитие способности к получению, систематизации, обобщению, комплексному анализу и критическому осмыслению информации, необходимой для оценки и управления рисками, постановке исследовательских задач и выбору путей и методов их решения.

## 2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к обязательной части блока Б1 «Дисциплины (модули).

Изучение дисциплины базируется на содержании следующих дисциплин: Экономическая теория; Введение в профессию, Основы предпринимательства, Эконометрика.

Основные положения дисциплины должны быть использованы в дальнейшем при изучении следующих дисциплин:

- Финансы предприятий и организаций
- Экономический анализ
- Маркетинговые исследования

## 3. Планируемые результаты обучения

| Код и наименование компетенции | Код и наименование индикатора достижения компетенции (ИДК) | Планируемые результаты обучения |
|---|---|---|
| **ОПК-2.** Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач; | ИОПК-2.1. Осуществляет сбор, обработку, систематизацию статистической информации, обосновывать выбор источников информации, необходимую для решения экономических задач<br>ИОПК-2.2. Выбирает инструментарий обработки статистического материала, соответствующий содержанию поставленных экономических задач | Знать:<br>• методы сбора, обработки и систематизации статистической информации;<br>• источники информации, необходимой для решения экономических задач;<br>• методы выбора инструментария |

| | | |
|---|---|---|
| **ПК-1** Способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов | ИПК-1.1. Проводит сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово-экономических задач.<br>ИПК-1.2. Формулирует математические постановки финансово-экономических задач, переходит от экономических постановок задач к математическим моделям.<br>ИПК-1.3. Системно подходит к выбору математических методов и информационных технологий для решения конкретных финансово-экономических задач в профессиональной области. | обработки статистического материала.<br>Владеть:<br>• навыками сбора, обработки и систематизации статистической информации;<br>• методами выбора источников информации;<br>• навыками выбора инструментария обработки статистического материала.<br>Уметь:<br>• проводить сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово-экономических задач;<br>• формулировать математические постановки финансово-экономических задач;<br>• переходить от экономических постановок задач к математическим моделям;<br>• системно подходить к выбору математических методов и информационных технологий для решения конкретных финансово-экономических задач в профессиональной области. |

# 4. Структура и содержание дисциплины (модуля)

## 4.1 Объем дисциплины и виды учебной работы

| Виды учебной работы | Объем в часах |
|---|---|
| Общая трудоемкость дисциплины | **108 (3 зачетных единицы)** |
| Контактная работа обучающихся с преподавателем (всего) | 54 |
| Аудиторная работа (всего), в том числе: | 54 |
| Лекции | 18 |
| Семинары, практические занятия | 36 |
| Лабораторные работы | - |
| Внеаудиторная работа (всего): | 54 |
| в том числе:<br>консультация по дисциплине | - |
| Самостоятельная работа обучающихся (всего) | 54 |
| Вид промежуточной аттестации обучающегося | **Зачет** |

**4.2 Тематический план дисциплины**

| Наименование разделов и тем | Семестр | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах) | | | | | | | Компетенции |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Всего | Из них аудиторные занятия | | | Самостоятельная работа | Курсовая работа | Контрольная работа | |
| | | | Лекции | Лабораторные работы | Практические/семинарские занятия | | | | |
| Тема 1. Риски как экономическая категория | 6 | 16 | 4 | | 6 | 6 | | | ОПК-2, ПК-1 |
| Тема 2. Анализ и оценки риска в системе управления предприятием | 6 | 16 | 4 | | 6 | 6 | | | ОПК-2, ПК-1 |
| Тема 3. Измерители и показатели производственных рисков | 6 | 16 | 2 | | 6 | 8 | | | ОПК-2, ПК-1 |
| Тема 4. Методы анализа и оценки рисков предприятия | 6 | 16 | 2 | | 6 | 8 | | | ОПК-2, ПК-1 |
| Тема 5. Методы оценки рисков в условиях неопределенности | 6 | 16 | 2 | | 4 | 10 | | | ОПК-2, ПК-1 |
| Тема 6. Основы формирования оптимального портфеля ценных бумаг | 6 | 14 | 2 | | 4 | 8 | | | ОПК-2, ПК-1 |
| Тема 7. Экспертные методы оценки риска | 6 | 14 | 2 | | 4 | 8 | | | ОПК-2, ПК-1 |
| **Итого** | | **108** | **18** | | **36** | **54** | | | |

**4.3 Содержание дисциплины**

**Тема 1. Риски как экономическая категория**

Сущность и виды рисков предприятия. Риск как экономическая категория и его сущность. Понятие неопределенности и риска. Основные виды неопределенностей в экономической деятельности. Классификация рисков. Основные черты риска. Факторы риска. Природа риска.

**Тема 2. Анализ и оценки риска в системе управления предприятием**

Управление рисками предприятия. Характеристика основных элементов системы управления рисками предприятия. Алгоритм управления рисками предприятия. Методы управления рисками: принципы управления, алгоритм управления. Процесс управления операционными рисками.

**Тема 3. Измерители и показатели производственных рисков**

Математические модели и методы оценки риска: методы анализа операционных рисков предприятия; измерители и система показатели оценки риска. Система показателей оценки риска. Показатели оценки риска в условиях неопределенности. Показатели оценки операционного риска в условиях частичной и полной неопределенности и их применение.

Условия частичной неопределенности. Условия полной неопределенности: точечная оценка риска, предельные значения показателей риска.

**Тема 4. Методы анализа и оценки рисков предприятия**

Методы анализа рисков. Формализация частичной неопределенности и применение теории вероятности в задачах оценки риска. Закон нормального распределения; интервальная оценка риска. Статистические показатели риска: среднее значение, выборочная средняя, математическое ожидание, стандартное отклонение, дисперсия, доверительный интервал, коэффициент вариации. Предельные значения показателей риска.

**Тема 5. Методы оценки рисков в условиях неопределенности**

Теория матричных игр в оценке риска: матрица последствий и матрица рисков. Критерии количественной оценки риска в условиях неопределенности: критерий Сэвиджа; критерий Гурвица; критерий Вальда; критерий Байеса. Выбор решений в условиях частичной неопределенности: критерий рациональности Лапласа.

**Тема 6. Основы формирования оптимального портфеля ценных бумаг**

Оценка риска на основе принципа оптимальности Парето: постановка задачи; множество оптимальности по Парето, эффективность операций на основе показателей математического ожидания доходности и среднеквадратической мерой риска. Инвестиционный эффективный портфель.

**Тема 7. Экспертные методы оценки риска**

Экспертные методы оценки риска. Метод статистической обработки результатов экспертизы. Оценка согласованности мнений экспертов.

### 4.4. Практическая подготовка

Практическая подготовка реализуется путем проведения практических занятий, предусматривающих участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Объем занятий в форме практической подготовки составляет 36 часов.

## 5. Учебно-методическое, информационное и материально-техническое обеспечение дисциплины

### 5.1 Основная литература

1. Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 179 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02411-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/513650.

2. Жуковский, В. И. Оценка рисков и многошаговые позиционные конфликты : учебное пособие для вузов / В. И. Жуковский, М. Е. Салуквадзе. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 305 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08782-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/516229

3. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/510969

### 5.2 Дополнительная литература

2. Кочеткова, А. И. Антикризисное управление. Инструментарий : учебник и практикум для вузов / А. И. Кочеткова, П. Н. Кочетков. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 440 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01617-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/512864

1. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва :

Издательство Юрайт, 2023. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/511958

3. Черненко, В. А. Антикризисное управление : учебник и практикум для вузов / В. А. Черненко, Н. Ю. Шведова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 465 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16827-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/531852

**5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

1. СПС «КонсультантПлюс: Некоммерческая интернет-версия». - URL: http://www.consultant.ru/online/ – Режим доступа: свободный.

**5.4 Материально-техническое и программное обеспечение (лицензионное и свободно распространяемое)**

| **Наименование дисциплины (модуля), практик в соответствии с учебным планом** | **Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы** | **Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы** | **Перечень лицензионного программного обеспечения.** |
|---|---|---|---|
| Б1.О.25 Оценка и анализ рисков | Кабинет экономики | Учебные места, оборудованные блочной мебелью, компьютерами с выходом в сеть интернет, рабочее место преподавателя в составе стол, стул, тумба, компьютер преподавателя с выходом в сеть интернет, экран, мультимедийный проектор, телевизор, тематические стенды, презентационный материал | Microsoft Windows XP Professional<br>Microsoft Office 2010<br>Kaspersky Endpoint для бизнеса<br>КонсультантПлюс<br>AdobeReader<br>Cisco WebEx<br>Информационно-коммуникационная платформа «Сферум» |
| | Аудитория для самостоятельной работы | Учебные места, оборудованные блочной мебелью, компьютерами с выходом в сеть интернет, многофункциональное устройство | |

## 6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

### 6.1 Занятия лекционного и семинарского (практического) типов

Методические указания для занятий лекционного типа. В ходе лекционных занятий обучающемуся необходимо вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации. Необходимо задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

Целесообразно дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из основной и дополнительной литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой дисциплины.

Методические указания для занятий семинарского (практического) типа. Практические занятия позволяют развивать у обучающегося творческое теоретическое мышление, умение самостоятельно изучать литературу, анализировать практику; учат четко формулировать мысль, вести дискуссию, то есть имеют исключительно важное значение в развитии самостоятельного мышления.

Подготовка к практическому занятию включает два этапа. На первом этапе обучающийся планирует свою самостоятельную работу, которая включает: уяснение задания на самостоятельную работу; подбор основной и дополнительной литературы; составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки. Составление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе. Второй этап включает непосредственную подготовку к занятию, которая начинается с изучения основной и дополнительной литературы. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. Далее следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на практическое занятие или по теме, вынесенной на дискуссию (круглый стол), продумать примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой темы с реальной жизнью. Готовясь к докладу или выступлению в рамках интерактивной формы (дискуссия, круглый стол), при необходимости следует обратиться за помощью к преподавателю.

### 6.2. Самостоятельная работа студентов

Самостоятельная работа студентов предусмотрена учебным планом по дисциплине в объеме 54 часов. Самостоятельная работа реализуется в рамках программы освоения дисциплины в следующих формах:

- работа с конспектом занятия (обработка текста);

- проработка тематики самостоятельной работы;

- написание контрольной работы;

- поиск информации в сети «Интернет» и литературе;

- выполнение индивидуальных заданий;

- подготовка к сдаче зачета.

Самостоятельная работа проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся;

- углубления и расширения теоретических знаний студентов;

- формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию, учебную и специальную литературу;

- развития познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности, организованности; формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, совершенствованию и самоорганизации;

- развитию исследовательских умений студентов.

Технология организации самостоятельной работы обучающихся включает использование информационных и материально-технических ресурсов: библиотека с читальным залом, компьютерные классы с возможностью работы в Интернет, аудитории для самостоятельной работы.

Перед выполнением обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель проводит консультирование по выполнению задания, который включает цель задания, его содержания, сроки выполнения, ориентировочный объем работы, основные требования к результатам работы, критерии оценки.

Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами обучающихся в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности, уровня умений обучающихся.

Контроль самостоятельной работы студентов предусматривает:

-соотнесение содержания контроля с целями обучения;

-объективность контроля;

-валидность контроля (соответствие предъявляемых заданий тому, что предполагается проверить);

-дифференциацию контрольно-измерительных материалов.

Формы контроля самостоятельной работы:

-просмотр и проверка выполнения самостоятельной работы преподавателем;

-организация самопроверки, взаимопроверки выполненного задания в группе;

-обсуждение результатов выполненной работы на занятии;

-проведение письменного опроса;

-проведение устного опроса; организация и проведение индивидуального собеседования;

-организация и проведение собеседования с группой.

## 7. Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Обучение по дисциплине обучающихся с ограниченными возможностями здоровья (далее – ОВЗ) осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

Содержание образования и условия организации обучения, обучающихся с ОВЗ определяются адаптированной образовательной программой, а для инвалидов также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида.

Освоение дисциплины обучающимися с ОВЗ может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах. Предполагаются специальные условия для получения образования обучающимися с ОВЗ.

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии).

В курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий как оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).
- при необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

Приложение 1

**Фонд оценочных средств**
**для текущего контроля и промежуточной аттестации**
**при изучении дисциплины**
**Б1.О.25 Оценка и анализ рисков**

Москва 2024

# 1. Паспорт фонда оценочных средств

| Код и наименование компетенции | Индикатор достижения компетенции | Наименование оценочного средства |
|---|---|---|
| **ОПК-2.** Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач; | ИОПК-2.1. Осуществляет сбор, обработку, систематизацию статистической информации, обосновывать выбор источников информации, необходимую для решения экономических задач<br>ИОПК-2.2. Выбирает инструментарий обработки статистического материала, соответствующий содержанию поставленных экономических задач | Промежуточная аттестация: зачет<br><br>Текущий контроль: Опрос, защита презентаций; тестирование |
| **ПК-1** Способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов | ИПК-1.1. Проводит сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово-экономических задач.<br>ИПК-1.2. Формулирует математические постановки финансово-экономических задач, переходит от экономических постановок задач к математическим моделям.<br>ИПК-1.3. Системно подходит к выбору математических методов и информационных технологий для решения конкретных финансово-экономических задач в профессиональной области. | |

Этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП прямо связаны с местом дисциплин в образовательной программе. Каждый этап формирования компетенций, характеризуется определенными знаниями, умениями и навыками и (или) опытом профессиональной деятельности, которые оцениваются в процессе текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по дисциплине и в процессе итоговой аттестации. Дисциплина «Оценка и анализ рисков» является промежуточным этапом формирования компетенций ОПК-2, ПК-1 в процессе освоения ОПОП.

Для оценки уровня сформированности компетенций в процессе изучения дисциплины предусмотрено проведение текущего контроля успеваемости по темам (разделам) дисциплины и промежуточной аттестации по дисциплине – зачет.

# 2. Оценочные средства

## 2.1 Текущий контроль

**Типовое тестовое задание**

Примерный список тестов.

1. Вид менеджмента объектом которого является процесс выявления и оценки рисков, а также выбор методов и инструментов управления для минимизации риска:
   +: риск-менеджмент;
   +: риск

2. Риск недостатка потоков наличности для выполнения финансовых обязательств хозяйствующего субъекта:
   +: финансовый риск

3. Риск недостатка потоков наличности для выполнения финансовых обязательств хозяйствующего субъекта:
   +: финансовый риск
   -: валютный риск;
   -:операционный риск;
   -:инвестиционный риск;
   -: производственный.

4. Риск прямых или косвенных потерь из-за неэффективных или разрушительных внутренних процессов, действий людей или систем:
   -: финансовый риск
   -: валютный риск;
   +:операционный риск;
   -:инвестиционный риск;
   -: производственный.

5. Не являются методами оценки финансовых рисков:
   -: мера риска

-: stress testing

-: span

-: модель оценки доходности активов

+: IRR

6. Процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, непосредственно не связанными между собой и имеющими различную степень риска:

   +: диверсификация

7. Метод снижения степени риска, представляющий собой установление лимита, т.е. предельных сумм расходов, продажи, кредита:

   +: Лимитирование

8. Система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений:

   +: Хеджирование

9. К методам снижения степени риска не относятся:

   -: резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов;

   -: диверсификация

   -: Лимитирование

   -: Хеджирование

   +: дисконтирование

10. К методам снижения степени риска относятся:

    +: резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов;

    +: диверсификация

    -: дисконтирование

    -: тезаврация

11. Как называются рисковые фирмы, которые обычно создаются в областях предпринимательской деятельности, связанных с повышенной опасностью потерпеть убытки?

-аудиторские

-лизинговые

+венчурные

-потребительские

12. Какое значение показателя запаса финансовой прочности соответствует минимальному уровню риска банкротства предприятия?

-0,1

-0,4

+0,7

13. Верно ли утверждение, что чем выше значение показателя запаса финансовой прочности, тем ниже риск банкротства предприятия и выше уровень финансовой устойчивости.

+да

-нет

Шкала оценивания тестового задания

| **% верных решений (ответов)** | **Шкала оценивания** |
|---|---|
| 85-100% | *«отлично»* |
| 70-84% | *«хорошо»* |
| 51-69% | *«удовлетворительно»* |
| 50% и менее | *«не удовлетворительно»* |

**Примерные темы для подготовки и защиты презентации**

1. Риск как экономическая категория.
2. Понятие неопределенности и риска.
3. Анализ ситуации и его роль в оценке риска.
4. Количественные методы оценки риска
5. Классификация рисков.
6. Статистические показатели оценивания уровня риска.
7. Точечная оценка риска в условиях частичной неопределенности.
8. Кривая риска потерь и методы построения кривой риска.
9. Количественные характеристики риска и методы их определения.
10. Применение теории вероятности в оценке риска.
11. Теория игр в оценке риска и выбор решений в условиях неопределенности.
12. Оценка риска и в условиях частичной неопределенности.
13. Экспертные методы в оценке риска.

14. Метод анкетирования.
15. "Роза" и спираль рисков.
16. Метод "Дельфи".
17. Методы статистической обработки результатов экспертизы.
18. Количественные характеристики инвестиционного эффективного портфеля.
19. Методы и модели управления риском инвестиционного портфеля
20. Портфель Марковица минимального риска: формализация экономико – математической модели, интерпретация результатов решения.
21. Операционный риск и его составляющие: факторы риска; основные черты риска; природа риска.

**Шкала и критерии оценивания подготовки и защиты презентаций**

| **Шкала оценивания** | **Критерии оценивания** |
|---|---|
| *«отлично»* | Обучающийся глубоко и содержательно раскрывает тему, не допустив ошибок. Ответ носит развернутый и исчерпывающий характер. |
| *«хорошо»* | Обучающийся в целом раскрывает тему, однако ответ не носит развернутого и исчерпывающего характера. |
| *«удовлетворительно»* | Обучающийся в целом раскрывает тему и допускает ряд неточностей, фрагментарно раскрывает содержание теоретических вопросов или их раскрывает содержательно, но допуская значительные неточности. |
| «*не удовлетворительно*» | Обучающийся не владеет выбранной темой контрольной работы. Тема не раскрыта |

## 2.2 Промежуточная аттестация

**Примерный перечень вопросов к зачету**

1. Сущность и причины предпринимательского риска.
2. Функции предпринимательского риска.
3. Признаки риска
4. Структура риска
5. Факторы риска
6. Характеристика потерь
7. Классификация предпринимательских рисков.
8. Коммерческий риск.
9. Производственный риск.

10. Отраслевой риск.

11. Инновационный риск.

12. Финансовый риск.

13. Инвестиционный риск.

14. Политический риск.

15. Зоны риска.

16. Кривая распределения вероятности потерь.

17. Способы расчета риска: статистический, экспертный, расчетно-аналитический.

18. Количественный анализ риска

19. Качественный анализ риска

20. Содержание процесса анализа и оценки рисков

21. Основные показатели измерения риска.

22. Понятие устойчивости и риска инвестиционных проектов.

23. Аналитический подход к анализу чувствительности долгосрочных проектов материальных инвестиций.

24. Анализ безубыточности долгосрочных проектов материальных инвестиций.

25. Оценка риска реализации долгосрочного инвестиционного проекта на основе дерева
решений.

26. Выделение сценариев будущего развития при оценке риска инвестиционного проекта.

27. Использование ставки расчетного процента с учетом премии за риск.

28. Учет риска с помощью метода гарантированных эквивалентов.

29. Сущность классической теории выбора портфеля ценных бумаг. Структура портфеля
рисковых ценных бумаг. Доходность и риск портфеля из двух акций.

30. Теоретическая основы модели ценообразования на финансовые активы.

31. Особенность арбитражной теории ценообразования. Особенности формирования арбитражных портфелей.

32. Виды финансовых потерь банка.

33. Управление банковскими рисками.

34. Управление кредитным риском банка

35. Организация риск-менеджмента.

36. Этапы управления риском.

37. Методы управления риском.

38. Диверсификация риска.

39. Страхование риска.

40. Хеджирование риска изменения цен с помощью опционов.

**Шкала и критерии оценивания зачета**

| Шкала оценивания | Критерии оценивания |
|---|---|
| *«зачтено»* | Оценка «зачтено» выставляется студенту, который<br>- прочно усвоил предусмотренный программный материал;<br>- правильно, аргументировано ответил на все вопросы, с приведением примеров;<br>- показал глубокие систематизированные знания, владеет приемами рассуждения и сопоставляет материал из разных источников: теорию связывает с практикой, другими темами данного курса, других изучаемых предметов<br>- без ошибок выполнил практическое задание. |
| *«не зачтено»* | Оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, если: он не знает основных определений, непоследователен и сбивчив в изложении материала, не обладает определенной системой знаний по дисциплине, не в полной мере владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий. |