


Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич  
Должность: Директор  
Дата подписания: 15.12.2021 13:42:02  
Уникальный программный ключ:  
b683afe664d7e9f64175886cf9626a198149ad36

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО  
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет Экономический  
Кафедра Экономической теории и анализа

Утверждено  
На заседании кафедры  
Протокол № 1 от 29.08.2018  
Зав. кафедрой  
 Алексеева Н.Г.

**Рабочая программа дисциплины (модуля)**

дисциплина **Оценка и управление экономическими рисками на предприятии**

**Блок Б1, базовая часть, Б1.Б.15**

Цикл дисциплины и его часть (базовая, вариативная, дисциплина по выбору)

Специальность

**38.05.01**

**Экономическая безопасность**

код

наименование направления или специальности

Специализация №1

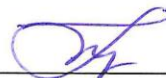
**Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности**

Разработчик (составитель)

**к.э.н., доцент**

**Ганюта О.Н.**

Ученая степень, ученое звание, ФИО



подпись

**29.08.18**

дата

## Оглавление

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю).....	3
1.1. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы.....	3
1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	3
2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы.....	4
3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся.....	4
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....	5
4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах) ...	5
4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам).....	6
5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	9
6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).....	11
6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования и описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.....	11
6.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	15
6.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	29
7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля).....	30
7.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля).....	30
7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля).....	30
7.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).....	31
8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	31
9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	32

## 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю)

### 1.1. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы

Выпускник, освоивший программу высшего образования, в рамках изучаемой дисциплины, должен обладать компетенциями, соответствующими виду (видам) профессиональной деятельности, на который (которые) ориентирована программа:

1. способностью принимать оптимальные организационно-управленческие решения (ОК-8)
2. способностью осуществлять планово-отчетную работу организации, разработку проектных решений, разделов текущих и перспективных планов экономического развития организации, бизнес-планов, смет, учетно-отчетной документации, нормативов затрат и соответствующих предложений по реализации разработанных проектов, планов, программ (ПК- 5)
3. способностью реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики (ПК-11)
4. способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК-32)

### 1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Планируемые результаты освоения образовательной программы (компетенции)	Этапы формирования компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)
<i>способностью принимать оптимальные организационно-управленческие решения (ОК-8)</i>	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать: - основные определения, методы и язык предметной области
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь: - практически оценивать информацию с позиций ее актуальности, надежности и полноты;
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся должен владеть: - языком предметной области;
<i>способностью осуществлять планово-отчетную работу организации, разработку проектных решений, разделов текущих и перспективных планов экономического развития организации, бизнес-планов, смет, учетно-отчетной документации, нормативов затрат и соответствующих предложений по реализации разработанных проектов, планов, программ (ПК- 5)</i>	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать: - современные информационно - коммуникационные технологии для информационного поиска.
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь: - применять современные операционные среды и информационно - коммуникационные технологии для информационного и библиографического поиска.
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся должен владеть: - способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности с использованием результатов информационного и библиографического поиска.
<i>способностью реализовывать</i>	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать:

<i>мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики (ПК-11)</i>		- основные понятия и методы информатики и динамической оценки рисков ;
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь: -применять в профессиональной деятельности знания математических основ информатики динамической оценки рисков; -использовать полученные знания для решения конкретных профессиональных задач
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся должен владеть: - понятийным аппаратом теоретических основ информатики и динамической оценки рисков; - способностью применять в профессиональной деятельности знания математических основ
<i>способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК-32)</i>	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать: - сущность, определение и классификацию финансовых рисков; - взаимосвязь между финансовыми рисками и результатами деятельности организации;
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь: - определять и оценивать уровни финансовых рисков; - работать со статистическим и финансовым материалом для анализа и оценки финансовых рисков;
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся должен владеть - навыками анализа новых теоретических разработок в области управления финансовыми рисками и их страхования; - приемами познания для изучения финансовых рисков и методов управления ими;

## 2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина реализуется в рамках базовой части.

Для освоения дисциплины необходимы компетенции, сформированные в рамках изучения следующих дисциплин: Управление организацией (предприятием), Планирование и прогнозирование деятельности хозяйственных субъектов, Правовые основы экономической безопасности, Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов.

Дисциплина изучается на 4 курсе в 8 семестре и на 5 курсе в 9 семестре по заочной форме.

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

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 4 зачетных единиц (з.е.), 144 академических часов.

<b>Объем дисциплины</b>	<b>Всего часов</b>
	<b>Заочная форма обучения</b>

Общая трудоемкость дисциплины	144
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	17,2
лекций	6
практических	10
лабораторных	
контроль самостоятельной работы	
формы контактной работы (консультации перед экзаменом, прием экзаменов и зачетов, выполнение курсовых, контрольных работ)	1,2
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СРС)	120
Учебных часов на контроль:	
экзамен	6,8

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

##### 4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)

Заочная форма

№ п/п	Наименование раздела /темы дисциплины	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)			
		Контактная работа с преподавателем			СРС
		Лек	Сем/ Пр	Лаб	
1	Раздел 1 Основная сущность и понятие риска и его оценки				
1.1.	История развития теории риска. Количественная оценка уровня риска. Мониторинг.	1	2		20
1.2.	Методы количественного анализа риска, основанные на вероятности. Вероятностная оценка риска. Вероятностно – детерминированный подход к оценке риска	1	2		20
2	Раздел 2 Основные методы оценки рисков				
2.1.	Методы экспертных оценок риска..	1	1		20
2.2.	Оценка риска с помощью теории игр.	1	1		20
2.3.	Риск с точки зрения системного анализа. Динамический характер риска и его оценка.	1	2		20

	Теория непрерывных дробей и оценка риска.				
2.4	Методика риск-менеджмента на предприятии.	1	2		20
	<b>ИТОГО</b>	<b>6</b>	<b>10</b>		<b>120</b>

#### 4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)

##### Лекционный курс

№	Наименование раздела /темы дисциплины	Содержание
1	Раздел 1 Основная сущность и понятие риска и его оценки	
1.1.	Тема 1. История развития теории риска. Количественная оценка уровня риска. Мониторинг	Возникновение теории риска как науки. Трактовка понятия «риск». Исследования различных наук в данном направлении. Уровень риска. Понятие «мониторинг» и его особенности. Классификация типов мониторинга.
1.2.	Тема 2 Методы количественного анализа риска, основанные на вероятности. Вероятностная оценка риска. Вероятностно – детерминированный подход к оценке риска	Оценка риска на основе количественной меры его потенциальной возможности. Риск как частота реализации опасностей. Примеры. Эмпирическая шкала допустимого уровня риска. Распределения вероятностей. Кривая риска. «Value -at-Risk». Вероятностно детерминированная оценка риска. Оценка математического ожидания потерь. Дисперсия и среднее квадратическое отклонение. Коэффициент вариации.
2	Раздел 2 Основные методы оценки рисков	
2.1.	Тема 1. Методы экспертных оценок риска..	Метод экспертных оценок риска. Основные этапы проведения экспертизы. Методы обработки информации, полученной от экспертов: экспертное ранжирование, метод непосредственной оценки, метод последовательных сравнений, метод парных сравнений, метод Дельфи.
2.2.	Тема 2. Оценка риска с помощью теории игр.	Теория игр и оценка риска. Матрица решений. Полезность решений. Решающая функция. Критерии Вальда, Байеса - Лапласа, Сэвиджа, Гурвица.
2.3.	Тема 3. Риск с точки зрения системного анализа. Динамический характер риска и его оценка. Теория непрерывных дробей и оценка риска.	Основы системного анализа. Проблемная ситуация. Управление. Понятие «модели». Модель «черного ящика», модель состава, модель структуры. Статические и динамические модели. Функционирование. Динамический характер риска и его оценка. Риск и устойчивость, живучесть, управляемость, надежность, гибкость, стационарность, наблюдаемость, безопасность и т.п. Оценка риска как процедура анализа динамических процессов, протекающих в системе. Модифицированный метод В. Висковатова и теория непрерывных дробей при расчете риска.

2.4.	Тема 4 Методика риск-менеджмента на предприятии.	<p>Основы оценки риск –менеджмента на предприятии</p> <p>Стратегия и тактика управления предприятием</p> <p>Финансовый риск – менеджмент</p> <p>Концепции риска: Риск как опасность, угроза, Риск как возможность, шанс, Риск как неопределенность результата, возможность его отклонения от цели</p> <p>Метод стратегического планирования</p> <p>Основные причины возникновения внешних и внутренних рисков</p> <p>Риск инвестиционного менеджмента</p>
------	--	---

### Курс практических (семинарских) занятий

№	Наименование раздела /темы дисциплины	Содержание
1	Раздел 1 Основная сущность и понятие риска и его оценки	
1.1.	Тема 1. История развития теории риска. Количественная оценка уровня риска. Мониторинг	<p>Возникновение теории риска как науки.</p> <p>Трактовка понятия «риск».</p> <p>Исследования различных наук в данном направлении.</p> <p>Уровень риска.</p> <p>Неопределенность и ее виды: информационный разрыв, разрыв в компетентности, противодействие, случайность.</p> <p>Понятие «мониторинг» и его особенности.</p> <p>Классификация типов мониторинга.</p> <p>Требования к мониторингу.</p>
1.2.	Тема 2 Методы количественного анализа риска, основанные на вероятности. Вероятностная оценка риска. Вероятностно – детерминированный подход к оценке риска	<p>Оценка риска на основе количественной меры его потенциальной возможности.</p> <p>Вероятностная оценка риска.</p> <p>Риск как частота реализации опасностей. Примеры.</p> <p>Недостатки и достоинства метода.</p> <p>Эмпирическая шкала допустимого уровня риска.</p> <p>Распределения вероятностей.</p> <p>Кривая риска. «Value -at-Risk».</p> <p>Вероятностно детерминированная оценка риска.</p> <p>Оценка математического ожидания потерь.</p> <p>Дисперсия и среднее квадратическое отклонение.</p> <p>Коэффициент вариации.</p>
2	Раздел 2 Основные методы оценки рисков	
2.1.	Тема 1. Методы экспертных оценок риска..	<p>Метод экспертных оценок риска.</p> <p>Основные этапы проведения экспертизы.</p> <p>Методы обработки информации, полученной от экспертов: экспертное ранжирование, метод непосредственной оценки, метод последовательных сравнений, метод парных сравнений, метод Дельфи.</p>
2.2.	Тема 2. Оценка риска с помощью теории игр.	<p>Теория игр и оценка риска.</p> <p>Матрица решений.</p> <p>Полезность решений.</p> <p>Решающая функция.</p> <p>Критерии Вальда, Байеса - Лапласа, Сэвиджа, Гурвица.</p>
2.3.	Тема 3. Риск с точки зрения системного анализа. Динамический характер риска и его оценка. Теория непрерывных дробей и	<p>Основы системного анализа.</p> <p>Объект. Субъект. Окружающая среда.</p> <p>Система. Входные и выходные воздействия.</p> <p>Проблемная ситуация. Управление.</p> <p>Понятие «модели». Модель «черного ящика», модель состава, модель структуры.</p>

	оценка риска.	<p>Структурная схема. Статические и динамические модели.  Функционирование.  Устойчивость систем.  Динамический характер риска и его оценка.  Система целенаправленной деятельности.  Риск и устойчивость, живучесть, управляемость, надежность, гибкость, стационарность, наблюдаемость, безопасность и т.п.  Оценка риска как процедура анализа динамических процессов, протекающих в системе.  Модифицированный метод В. Висковатова и теория непрерывных дробей при расчете риска.</p>
2.4.	Тема 4 Методика риск-менеджмента на предприятии.	<p>Основы оценки риск –менеджмента на предприятии  Цель риск – менеджмента  Стратегия и тактика управления предприятием  Финансовый риск – менеджмент  Концепции риска: Риск как опасность, угроза, Риск как возможность, шанс, Риск как неопределенность результата, возможность его отклонения от цели  Характеристики системы управления рисками на разных стадиях развития фирмы  метод стратегического планирования  Основные причины возникновения внешних и внутренних рисков  Риск инвестиционного менеджмента</p>



## 5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

### Задания по самостоятельной работе

Раздел 1 Основная сущность и понятие риска и его оценки

Тема 1 История развития теории риска. Количественная оценка уровня риска. Мониторинг.

Подготовить доклады на тему:

- 1.Трактовка понятия «риск».
- 2.Уровень риска.
- 3.Неопределенность и ее виды: информационный разрыв, разрыв в компетентности, противодействие, случайность.
- 4.Понятие «мониторинг» и его особенности.
- 5.Классификация типов мониторинга.
- 6.Требования к мониторингу.

Тема 2 Методы количественного анализа риска, основанные на вероятности.

Вероятностная оценка риска. Вероятностно – детерминированный подход к оценке риска.

Подготовить доклады на тему:

- 1.Оценка риска на основе количественной меры его потенциальной возможности.
2. Вероятностная оценка риска.
- 3.Риск как частота реализации опасностей. Недостатки и достоинства метода.
- 4.Эмпирическая шкала допустимого уровня риска.
5. Распределения вероятностей.
6. Кривая риска
- 7.Value – at - Risk». Вероятностно - детерминированная оценка риска.
- 8.Оценка математического ожидания потерь.  
Дисперсия и среднее квадратическое отклонение. Коэффициент вариации.

Раздел 2 Основные методы оценки рисков

Тема 1. Методы экспертных оценок риска.

Подготовить доклады на тему:

- 1.Метод экспертных оценок риска.
2. Основные этапы проведения экспертизы.
- 3.Методы обработки информации, полученной от экспертов: экспертное ранжирование, метод непосредственной оценки, метод последовательных сравнений, метод парных сравнений, метод Дельфи.

Тема 2. Оценка риска с помощью теории игр.

Подготовить доклады на тему:

- 1.Матрица решений. Полезность решений.
- 2.Решающая функция. Критерии Вальда, Байеса - Лапласа, Сэвиджа, Гурвица.

Тема 3. Риск с точки зрения системного анализа. Динамический характер риска и его оценка. Теория непрерывных дробей и оценка риска.

Подготовить доклады на тему:

- 1.Основы системного анализа.

2. Объект. Субъект. Окружающая среда системного анализа.
3. Система. Входные и выходные воздействия в системном анализе.
4. Проблемная ситуация. Управление.
5. Понятие «модели». Модель «черного ящика», модель состава, модель структуры. Структурная схема.
6. Статические и динамические модели.
7. Функционирование. Устойчивость систем. Динамический характер риска и его оценка.
8. Система целенаправленной деятельности. Риск и устойчивость, живучесть, управляемость, надежность, гибкость, стационарность, наблюдаемость, безопасность и т.п.
9. Оценка риска как процедура анализа динамических процессов, протекающих в системе. Модифицированный метод В. Висковатова и теория непрерывных дробей при расчете риска.

#### Тема 4 Методика риск-менеджмента на предприятии

Подготовить доклад на тему:

##### 1. Концепции риска:

- Риск как опасность, угроза.
- Риск как возможность, шанс.
- Риск как неопределенность результата, возможность его отклонения от цели.

## 6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

### 6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования и описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.

Планируемые результаты освоения образовательной программы	Этап	Показатели и критерии оценивания результатов обучения				Вид оценочного средства
1.	2.	3.				
		неуд.	удовл.	хорошо	отлично	
<i>способностью принимать оптимальные организационно-управленческие решения (ОК-8)</i>	1 этап: Знания	Студент не знает: - не знает определения, методы и язык предметной области,	Студент знает: - частично язык предметной области;	Студент знает: - большую часть определений, методов и язык предметной области;	Студент знает: - все основные определения, методы и язык предметной области;	Устный опрос (в том числе по сам. раб.)
	2 этап: Умения	Студент не умеет: - практически оценивать информацию с позиций ее актуальности, надежности и полноты;	Студент умеет: - теоретически оценивать информацию с позиций ее полноты;	Студент умеет: -практически оценивать информацию с позиций ее актуальности, надежности и полноты;	Студент умеет: - практически оценивать информацию с позиций ее актуальности, надежности и полноты;	Реферат
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Студент не владеет: - языком предметной области;	Студент владеет: - языком предметной области поверхностно;	Студент владеет: - языком предметной области;	Студент владеет: - языком предметной области в совершенстве;	Контрольная работа
<i>способностью осуществлять планово-отчетную работу организации, разработку проектных решений, разделов текущих и</i>	1 этап: Знания	Студент не знает: - не знает определения, методы и , современных информационно - коммуникационные	Студент знает: - современные информационно - коммуникационные технологии для информационного	Студент знает: - большую часть современные информационно - коммуникационные технологии для	Студент знает: - современные информационно - коммуникационные технологии для информационного	Устный опрос (в том числе по сам. раб.)

<i>перспективных планов экономического развития организации, бизнес-планов, смет, учетно-отчетной документации, нормативов затрат и соответствующих предложений по реализации разработанных проектов, планов, программ (ПК-5);</i>	2 этап: Умения	технологии для информационного поиска Студент не умеет: - не может применять современные операционные среды и информационно - коммуникационные технологии для информационного и библиографического поиска	поиска Студент умеет: - применять малую операционных сред и информационно - коммуникационные технологии для информационного и библиографического поиска	информационного поиска Студент умеет: - знает большую часть информационно - коммуникационных технологий для информационного и библиографического поиска	поиска Студент умеет: - применять современные операционные среды и информационно - коммуникационные технологии для информационного и библиографического поиска	Реферат
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Студент не владеет: - способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности с использованием результатов информационного и библиографического поиска.	Студент владеет: - не обладает способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности с использованием результатов информационного и библиографического поиска.	Студент владеет: - способностью решать только стандартные задачи профессиональной деятельности с использованием результатов информационного и библиографического поиска.	Студент владеет: - способностью решать не только стандартные задачи профессиональной деятельности с использованием результатов информационного и библиографического поиска.	Контрольная работа
<i>способностью реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования</i>	1 этап: Знания	Студент не знает: - основные понятия и методы информатики и динамической оценки рисков	Студент знает: - меньшую часть понятий и методов информатики и динамической оценки рисков	Студент знает: - только основные понятия и методы информатики и динамической оценки рисков	Студент знает: - все основные понятия и методы информатики и динамической оценки рисков	Устный опрос
	2 этап: Умения	Студент не умеет: -	Студент умеет: - применять в профессиональной деятельности знания математических основ информатики динамической оценки рисков;	Студент умеет: - применять знания математических основ информатики динамической оценки рисков; - использовать полученные знания для решения	Студент умеет: - применять в профессиональной деятельности( на практике) знания математических основ информатики динамической оценки рисков;	Тестовые задания

<i>преступлений и иных правонарушений в сфере экономики, (ПК-11);</i>				конкретных профессиональных задач	-использовать полученные знания для решения конкретных профессиональных задач	
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Студент не владеет: - понятийным аппаратом теоретических основ информатики и динамической оценки рисков; - способностью применять в профессиональной деятельности знания математических основ	Студент владеет: -меньшей частью понятийного аппарата теоретических основ информатики и динамической оценки рисков; - способностью применять в профессиональной деятельности знания математических основ	Студент владеет: - большей частью понятийного аппарата теоретических основ информатики и динамической оценки рисков; - способностью применять в профессиональной деятельности знания математических основ	Студент владеет: - понятийным аппаратом теоретических основ информатики и динамической оценки рисков; - способностью применять в профессиональной деятельности знания математических основ	Контрольная работа
<i>способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК-32)</i>	1 этап: Знания	Студент не знает: - сущность, определение и классификацию финансовых рисков; - взаимосвязь между финансовыми рисками и результатами деятельности организации	Студент знает: - сущность, определение неполную и классификацию финансовых рисков; Не полно ,но проводит взаимосвязь между финансовыми рисками и результатами деятельности организации	Студент знает: - сущность, определение и классификацию финансовых рисков; - взаимосвязь между финансовыми рисками и результатами деятельности организации	Студент знает: -- сущность, определение и классификацию финансовых рисков; - грамотно проводит взаимосвязь между финансовыми рисками и результатами деятельности организации, делает выводы на практике	Устный опрос
	2 этап: Умения	Студент не умеет: - определять и оценивать уровни финансовых рисков; - работать со статистическим и	Студент умеет: - определять меньшую часть уровней финансовых рисков; - работать со	Студент умеет: - определять большую часть уровней финансовых рисков; - работать со	Студент умеет: - определять и оценивать уровни финансовых рисков; - работать со статистическим и	Решение задач

		финансовым материалом для анализа и оценки финансовых рисков;	статистическим и финансовым материалом для анализа и оценки финансовых рисков;	статистическим и финансовым материалом для анализа и оценки финансовых рисков;	финансовым материалом для анализа и оценки финансовых рисков;	
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Студент не знает: - - навыками анализа новых теоретических наработок в области управления финансовыми рисками и их страхования; - приемами познания для изучения финансовых рисков и методов управления ими;	Студент знает: - меньшую часть анализа новых теоретических наработок в области управления финансовыми рисками и их страхования; - некоторыми приемами познания для изучения финансовых рисков и методов управления ими;	Студент знает: - большую часть анализа новых теоретических наработок в области управления финансовыми рисками и их страхования; - некоторыми приемами познания для изучения финансовых рисков и методов управления ими;	Студент знает: - особенности анализа новых теоретических наработок в области управления финансовыми рисками и их страхования; - приемами познания для изучения финансовых рисков и методов управления ими;	Контрольная работа

## **6.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

### **Перечень вопросов к устному опросу**

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции **ОК-8** на этапе «Знания»

*Тема. История развития теории риска. Количественная Оценка уровня риска. Мониторинг*

- 1 Возникновение теории риска как науки.
- 2 Трактовка понятия «риск».
- 3 Исследования различных наук в данном направлении.
- 4 Уровень риска.
- 5 Неопределенность и ее виды: информационный разрыв, разрыв в компетентности, противодействие, случайность.
- 6 Понятие «мониторинг» и его особенности.
- 7 Классификация типов мониторинга.
- 8 Требования к мониторингу

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-5** на этапе «Знания»

*Тема Методы количественного анализа риска, основанные на вероятности.*

*Вероятностная оценка риска. Вероятностно – детерминированный подход к оценке риска*

- 1 Оценка риска на основе количественной меры его
- 2 Потенциальной возможности.
- 3 Вероятностная оценка риска.
- 4 Риск как частота реализации опасностей. Примеры.
- 5 Недостатки и достоинства метода.
- 6 Эмпирическая шкала допустимого уровня риска.
- 7 Распределения вероятностей.
- 8 Кривая риска. «Value -at-Risk».

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-11** на этапе «Знания»

*Тема Методы количественного анализа риска, основанные на вероятности.*

*Вероятностная оценка риска. Вероятностно – детерминированный подход к оценке риска*

- 1 Вероятностно детерминированная оценка риска.
- 2 Оценка математического ожидания потерь.
- 3 Дисперсия и среднее квадратическое отклонение.
- 4 Коэффициент вариации.

*Тема . Методы экспертных оценок риска..*

- 1 Метод экспертных оценок риска.
- 2 Основные этапы проведения экспертизы.

3 Методы обработки информации, полученной от экспертов: экспертное ранжирование, метод непосредственной оценки, метод последовательных сравнений, метод парных сравнений, метод Дельфи

*Тема . Оценка риска с помощью теории игр*

1. Теория игр и оценка риска.
2. Матрица решений.
3. Полезность решений.
4. Решающая функция.
5. Критерии Вальда, Байеса - Лапласа, Сэвиджа, Гурвица.

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-32** на этапе «Знания»

*Тема 3. Риск с точки зрения системного анализа. Динамический характер риска и его оценка. Теория непрерывных дробей и оценка риска.*

- 1 Основы системного анализа.
- 2 Объект. Субъект. Окружающая среда.
- 3 Система. Входные и выходные воздействия.
- 4 Проблемная ситуация. Управление.
- 5 Понятие «модели». Модель «черного ящика», модель состава, модель структуры.
- 6 Структурная схема. Статические и динамические модели. Функционирование.
- 7 Устойчивость систем.
- 8 Динамический характер риска и его оценка.
- 9 Система целенаправленной деятельности.
- 10 Риск и устойчивость, живучесть, управляемость, надежность, гибкость, стационарность, наблюдаемость, безопасность и т.п.
- 12 Оценка риска как процедура анализа динамических процессов, протекающих в системе.
- 13 Модифицированный метод В. Висковатова и теория непрерывных дробей при расчете риска.

*Тема 4 Методика риск-менеджмента на предприятии*

- 1 Основы оценки риск –менеджмента на предприятии
- 2 Цель риск – менеджмента
- 3 Стратегия и тактика управления предприятием
- 4 Финансовый риск – менеджмент
- 5 Концепции риска: Риск как опасность, угроза, Риск как возможность, шанс, Риск как неопределенность результата, возможность его отклонения от цели
- 6 Характеристики системы управления рисками на разных стадиях развития фирмы метод стратегического планирования
- 7 Основные причины возникновения внешних и внутренних рисков
- 8 Риск инвестиционного менеджмента

### **Тестовые задания**

Перечень тестовых заданий для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-11** на этапе «Умения»



Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?

**1+вероятностный метод**

2 Построение дерева решений

3 метод сценариев

4 анализ чувствительности

5 учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

б имитационное моделирование

Какой из перечисленных методов оценки риска дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта?

1 построение дерева решений

2 метод сценариев

3 учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

4 вероятностный метод

**5+анализ чувствительности**

б имитационное моделирование

Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?

1 построение дерева решений

2 метод сценариев

**3+учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости**

4 анализ чувствительности

5 вероятностный метод

б имитационное моделирование

Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?

1 имитационное моделирование

2 вероятностный метод

3 учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

**4+построение дерева решений**

5 анализ чувствительности

б метод сценариев

Какой из перечисленных методов оценки риска представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?

1 учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

2 анализ чувствительности

3 построение дерева решений

4 вероятностный метод

5 метод сценариев

**б+имитационное моделирование**

Каким образом при расчете чистой приведенной стоимости можно учитывать риск?

1 в знаменателе

2 формулы NPV

3 посредством корректировки ставки дисконта

4 комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков

**5+все варианты верны**

б в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков

Что является субъектом управления в риск-менеджменте?

1+специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками

2 все варианты верны

1 риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами

Что является объектом управления в риск-менеджменте?

1+риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами

2 все варианты верны

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

Утверждение о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» отражает смысл...

1+закон неизбежности риска

2 закон сочетания потенциальных потерь и выгод

3 закон прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

Утверждение о том, что «практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» отражает смысл...

1 закон прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов  
2 закон неизбежности риска

3+закон сочетания потенциальных потерь и выгод

Утверждение о том, что «чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» отражает смысл...

1+закон прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

2 закон неизбежности риска

3 закон сочетания потенциальных потерь и выгод

К какой группе методов управления рисками относится прогнозирование внешней обстановки?

1+методы компенсации рисков

2 методы уклонения от рисков

3 методы локализации рисков

4 методы диверсификации рисков

К какой группе методов управления рисками относится страхование?

1+методы уклонения от рисков

2 методы диверсификации рисков

3 методы локализации рисков

4 методы компенсации рисков

К какой группе методов управления рисками относится распределение риска по этапам работы?

1 методы локализации рисков

2 методы компенсации рисков

3 методы уклонения от рисков

4+методы диверсификации рисков

К какой группе методов управления рисками относится заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов?

1 методы диверсификации рисков

2 методы уклонения от рисков

3 методы компенсации рисков

4+методы локализации рисков

К какой группе методов управления рисками относится обучение и инструктирование персонала?

1 методы уклонения от рисков

2+методы компенсации рисков

3методы диверсификации рисков

4методы локализации рисков

К какой группе методов управления рисками относится распределение ответственности между участниками проекта?

1+методы диверсификации рисков

2методы компенсации рисков

3методы локализации рисков

4методы уклонения от рисков

К какой группе методов управления рисками относится увольнение некомпетентных сотрудников?

1методы локализации рисков

2методы диверсификации рисков

3+методы уклонения от рисков

4методы компенсации рисков

К какой группе методов управления рисками относится создание системы резервов?

1методы уклонения от рисков

2методы диверсификации рисков

3+методы компенсации рисков

4методы локализации рисков

К какой группе методов управления рисками относится создание специальных инновационных подразделений?

1+методы локализации рисков

2методы диверсификации рисков

3методы компенсации рисков

4методы уклонения от рисков

К какой группе методов управления рисками относится распределение инвестиций в разных отраслях и сферах деятельности?

1+методы диверсификации рисков

2методы локализации рисков

3методы компенсации рисков

4методы уклонения от рисков

### Решение задач

Перечень задач для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-32** на этапе «Умения»

Раздел 1 Основная сущность и методика анализа финансовой среды предпринимательства

*Раздел 1 Основная сущность и понятие риска и его оценки*

*Тема 1. История развития теории риска. Количественная Оценка уровня риска. Мониторинг*

Задача Промышленное предприятие выпускает три вида продукции (имеет три бизнес-линии): продукцию А, продукцию Б, продукцию В. Предприятие имеет временно избыточные активы стоимостью 500 000 руб. (они не понадобятся для выпуска перечисленных видов продукции в течение одного года), которые можно сдать в аренду (что тогда составит четвертую бизнес-линию фирмы). Рыночная стоимость имущества, которое не нужно для выпуска (обеспечения) рассматриваемых видов продукции, равняется 320 000 руб. Необходимо, без учета рисков бизнеса, определить минимальную обоснованную рыночную стоимость предприятия как действующего в расчете на следующее время:

- три года продолжения его работы;

- два года продолжения его работы;
  - на все время возможных продаж выпускаемой продукции (с учетом улучшения ее качества и капиталовложений в поддержание производственных мощностей).  
Ожидаемые [чистые] доходы от продаж продукции и аренды временно избыточных активов ( $A_{jt}$ , где  $j$  - номер бизнес-линии - продукция А - 1; продукции Б - 2; продукция В - 3; аренда временно избыточных активов - 4) прогнозируются на уровне (в рублях):
  - продукция А через год - 100 000; через два года - 70 000;
  - продукция Б через год - 20 000; через два года - 130 000; через три года - 700 000; через четыре года - 820 000; через пять лет - 180 000;
  - продукция В через год - 45 000;
  - поступления от аренды временно избыточных активов через год - 50 000.
- Прогнозируются следующие средние ожидаемые (в год) доходности государственных (рублевых) облигаций: на два года - 25%; на три года - 20, на пять лет - 15%.

*Тема 2 Методы количественного анализа риска, основанные на вероятности.*

*Вероятностная оценка риска. Вероятностно – детерминированный подход к оценке риска*

**Задача** Предприниматель намерен оценить целесообразность следующего бизнеса.

Он собирался приобрести приносящее арендный доход офисное здание за 1000000 дол., имея в виду, что ожидаемый чистый доход (с учетом всех операционных и прочих расходов, степени заполняемости арендных помещений и т.д.) составит 200000 дол. в год. Через два года предприниматель собирается продать объект не менее чем за 1300000 дол. (исходя из имеющейся у него рыночной информации и прогнозных оценок развития офисного рынка недвижимости и из того, что известная ему банковская ставка среднесрочных депозитов составляет порядка 10%; и он намерен в своем бизнесе, по крайней мере, превзойти этот показатель, иначе ему было бы целесообразнее вложить свои средства не в офисный бизнес, а в банк).

В то же время консалтинговые фирмы оценивают значение показателя дисконтирования в этой области бизнеса с учетом различных рисков в 25%.

*Задача Решается методом остатка совместно с методом аналогий в определении затрат на приобретение прав на землю*

Определить максимально допустимые для застройщика затраты на приобретение права аренды земельного участка под строительство жилого здания со следующими параметрами:

площадь возводимого здания составляет 3000 кв. м;

удельные затраты на строительство (с учетом всех видов затрат, включая: подготовку и осуществление строительства, оплату процентов за взятый кредит, консалтинг, обеспечение доходов застройщика и т.д.) составляют 500 дол. за 1 кв. м.

Иметь в виду, что аналогичное жилое здание (с равноценным земельным участком), но площадью 2700 кв. м было недавно продано на рынке жилых объектов за 1,35 млн дол.

*Раздел 2 Основные методы оценки рисков*

*Тема 1. Методы экспертных оценок риска..*

**Задача** Определить остаточную восстановительную стоимость офисного здания (ОВС), имеющего следующие характеристики. Площадь здания составляет 2000 кв. м; здание построено 12 лет назад и предполагаемый общий срок его жизни — 60 лет. Из нормативной практики строительных организаций следует, что удельные затраты на строительство точно такого же нового здания составляют 350 дол./кв. м.

**Задача** Определить остаточную стоимость замещения (СЗО) для здания больницы, построенной 20 лет назад, используя следующую информацию:

известные проектные затраты на сооружение современного аналога такой же (по масштабам и профилю) больницы составили 4500000 дол.;  
 в проект новой больницы, наряду с применением современных нормативов (экологических, строительных, здравоохранения и т. д.), было дополнительно (в сравнении с оцениваемой больницей) включено ее оснащение комплексом средств оптоволоконной связи сметной стоимостью в 300000 дол.;  
 экспертами, с учетом произведенных в течение прошедших 20 лет работ по нормативному содержанию объекта, установлена общая длительность жизненного цикла оцениваемой больницы — 80 лет.

Задача Оценить капитализированную стоимость предназначенного для аренды производственно-технического центра площадью 20 тыс. кв. м при годовой арендной плате в 300 дол./кв. м, среднегодовом проценте заполняемости производственно-технических модулей арендаторами в 90%, налоговых платежах собственника за землю под центром в 600 тыс. дол. в год и расходах на содержание, охрану центра и все прочее в 1,2 млн дол. в год. Считать, что показатель доходности подобного арендного бизнеса составляет 12%.

#### *Тема 2. Оценка риска с помощью теории игр*

Задача Сохранив условия задачи 3, оценить величину капитализированной стоимости объекта при увеличении показателя доходности в 1,5 раза — до 18%.

Задача Определить, используя метод подрядчика, стоимость объекта недвижимости, включающего землеотвод размером в 2000 кв. м и здание склада объемом в 3000 куб. м, построенное 10 лет назад. При расчетах использовать следующую информацию:  
 в статистиках земельных рынков удельные оценки подобных земельных участков составляют 35 дол./кв. м; совокупность положительных и отрицательных факторов, влияющих на оценку данного земельного участка, позволяет считать, что его оценка может быть увеличена на 10%; удельные затраты на строительство нового подобного сооружения составляют 100 дол./куб. м, а длительность жизненного цикла здания оценивается в 50 лет.

#### *Тема 3. Риск с точки зрения системного анализа. Динамический характер риска и его оценка. Теория непрерывных дробей и оценка риска.*

Задача По исходным данным о деятельности двух предприятий (таблица) установить, какому риску подвергаются эти предприятия и у кого из них возможны большие расходы.

Показатели	Ед. изм.	Значение
1. Постоянные годовые расходы предприятия.	тыс. р.	600
2. Переменные расходы от годового объема продаж:		
- предприятие А;	%	13
- предприятие Б.	%	24
3. Запланированный объем продаж на год.	тыс. грн.	720
4. Возможное снижение спроса на продукцию каждого предприятия.	%	15

#### *Тема 4 Методика риск-менеджмента на предприятии*

Задача Оценить степень риска предприятия; предложить мероприятия для стабилизации деятельности предприятия.

Показатель	2015г.	2016г.
1. Оборотные средства	258,9	245,4
2. Материалы	14,6	12,6
3. Продукты питания	19,6	18,6
4. Текущая задолженность	55,7	64,6
5. Уставный капитал	146,3	146,3
6. Паевой капитал	445,5	415,5
7. Дополнительно вложенный капитал	22,9	22,3
8. Резервный капитал	-	-
9. Объем продаж	45,4	58,6
10. Цена за ед.	220,1	159,6
11. Прибыль от реализации ОПФ	44,3	440,3
12. Необоротные активы	153,3	44,5
13. Векселя полученные	99,3	87,6
14. Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	124,3	55,6
15. Дебиторская задолженность по расчетам	22,4	33,3
16. Текущие финансовые инвестиции	18,3	12,1
17. Расходы будущих периодов	28,6	14,8

R=0...1 – невозможность выполнять обязательства и нормально функционировать.

R=1...30 – высокая степень риска выхода на рынок с новым товаром.

R=31...55 – умеренно высокая степень риска выхода на рынок с новым товаром.

R=56...76 – умеренно низкая степень риска выхода на рынок с новым товаром с минимальными затратами.

R=77...100 – низкая степень риска выхода на рынок с новым товаром с минимальными затратами и быстрой окупаемостью.

**Задача** Одноэтажное офисное здание находится в долгосрочной аренде. Площадь здания 1000 кв. м; здание построено 10 лет назад и предполагаемый общий срок его жизни 50 лет. Из сравнения с аналогичными зданиями следует, что: ставка аренды составляет 200 дол./кв. м, показатель доходности арендного бизнеса  $k = 0,2$  (20%), удельные затраты на строительство подобного нового здания 750 дол./кв.м.

Для включения в отчетный доклад оценщика надо рассчитать следующие оценки: капитализированную стоимость (КС) действующего арендного здания, его остаточную восстановительную стоимость (ОВС) и остаточную стоимость земельного участка (ОСЗ), на котором расположено здание.

**Задача** Оценить будущую финансовую ситуацию для предпринимателя, намеривающегося взять кредит в 100000 дол. на два года (с условием единовременного возвращения кредита и процентов по нему в конце договорного периода) для развития объекта недвижимости и рассчитывающего продать его через эти два года за 120000 дол. Принять в расчет, что по имеющейся рыночной информации плата за пользование капиталом составляет 10% в год.

### Реферат

Перечень тем рефератов для оценки уровня сформированности компетенции **ОК-8** на этапе «Умения»

1. Методы оценки внешних рисков предприятия.
2. Методы оценки внутренних рисков предприятия.
3. Финансовые риски в деятельности современных предприятий.
4. Моделирование финансовых рисков.
5. Организация мониторинга финансовых рисков.

6. Использование опционов в минимизации ценовых рисков.
7. Структура рисков предприятия.
8. История развития оценки и анализа рисков.
9. Оценка рисков в условиях неопределенности.
10. Современные программные продукты оценки и анализа рисков.
11. Страхование рисков.
12. Рискосвая ситуация.
13. Учет психологических особенностей принятия решений в условиях риска.
14. Трансляционный риск в бухгалтерском учете.
15. Показатели величины риска.

Перечень тем рефератов для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-5** на этапе «Умения»

16. Статистические методы оценки и анализа рисков.
17. Использование фьючерсных сделок в минимизации ценовых рисков.
18. Вероятностный характер рисков.
19. Экспертные методы оценки рисков.
20. Использование базисных методов в оценке рисков.
21. Оценка рисков при проведении форвардных сделок.
22. Учет инфляционных факторов в оценке и анализе рисков.
23. Риск – менеджмент в инвестиционной деятельности.
24. Учет кредитных рисков в деятельности коммерческих банков.
25. Портфельные риски предприятия.
26. Система минимизации рисков в биржевой деятельности.
27. Риски в дилинговых операциях.
28. Риски финансового рычага.
29. Риски операционного рычага.
30. Риски финансового левереджа.
31. Риски сделок по СПОТ-курсу.
32. Использование форвардных сделок в минимизации ценовых рисков.
33. Оценка и анализ венчурных рисков предприятия.
34. Разработка рисковых деклараций.

### **Контрольная работа**

Перечень контрольных заданий для оценки уровня сформированности компетенции **ОК-8** на этапе «Владение»

Ответить на тесты

1. Риск – это:
  - а) вероятность катастрофических убытков;
  - б) неопределенность выигрыша;
  - в) возможность отклонения фактического значения чего-либо от его планового показателя;
  - г) все варианты правильные;
  - д) нет правильного ответа.
2. К функциям риска не относятся:
  - а) инновационная функция;
  - б) стимулирующая функция;
  - в) защитная функция;
  - г) аналитическая функция;
  - д) регулятивная функция.

3. Фирма рискует недополучить выручку на покрытие затрат, если находится в области:
- а) критического риска;
  - б) повышенного риска;
  - в) минимального риска;
  - г) катастрофического риска.
4. Объективной основой риска предприятия является:
- а) динамичность его внешней среды;
  - б) неопределенность функционирования его внешней среды;
  - в) непредсказуемость экономических решений высших органов государственного управления;
  - г) динамичность его внутренней среды.
5. Субъективной основой риска предприятия является:
- а) наличие структурных подразделений предприятия;
  - б) внутренняя среда организации, опосредованная действиями персонала;
  - в) решения руководителей организации;
  - г) внешняя среда организации.
6. По центрам ответственности можно выделить следующие области внутреннего экономического риска:
- а) структурные подразделения предприятия;
  - б) персонал;
  - в) объекты недвижимости;
  - г) поставщики.
7. Неопределенность рассматривается экономистами как...:
- а) возможная неудача, материальные или иные потери, опасности, которые могут настичь предпринимателя в результате претворения в жизнь выбранного решения;
  - б) предполагаемая удача, благоприятный исход;
  - в) как возможность отклонения от цели;
  - г) неполное или неточное представление о значениях различных параметров в будущем, порождаемых различными причинами.
8. Что не включает в себя характеристика риска:
- а) случайный характер события;
  - б) заранее определенный исход;
  - в) наличие альтернативных решений;
  - г) вероятность возникновения убытков;
  - д) вероятность получения дополнительной прибыли.
9. Риск, который превышает максимальную границу риска  $R_{\max}$ , сложившуюся в данной экономической системе, называется:
- а) допустимым риском;
  - б) критическим риском;
  - в) катастрофическим риском;
  - г) минимальным риском.
10. Ситуация, которая характеризуется близкой к нулю прогнозируемостью  $P_t$  наступления события, называется:
- а) полной определенностью;
  - б) полной неопределенностью;
  - в) частичной неопределенностью;
  - г) частичной определенностью.

Перечень контрольных заданий для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-5** на этапе «Владение»

- 1). В каком веке появилось понятие «предприниматель» и укажите фамилию экономиста, в работах которого впервые указывается это понятие:



1. В начале 19 века в работах А.Смитта
2. В начале 18 века в работах Р. Кантильона
3. В начале 20 века в работах М.Маккена

2). Источником предпринимательского дохода выступает:

1. Прибавочная стоимость на вложенный функционирующий капитал
2. Инвестиции и капиталовложения
3. Маржинальная прибыль

3). Предприниматель – это человек:

1. Который берет на себя инициативу, ответственность и риск за дела на предприятии
2. Который берет на себя инициативу за дела на предприятии
3. Который берет на себя риск за дела на предприятии

4). Инновационная функция предпринимателя:

1. Поиск и привлечение необходимых материальных, финансовых, транспортных, информационных и людских ресурсов.
2. Оптимальное соединение факторов производства.
3. Организационно -хозяйственное творчество, а именно, поиск новых сфер рационализации и выгодного вложения ресурсов, осуществление новых комбинаций сочетания факторов производства и внедрение высоких технологий

5). Ресурсная функция предпринимателя:

1. Поиск и привлечение необходимых материальных, финансовых, транспортных, информационных и людских ресурсов.
2. Оптимальное соединение факторов производства.
3. Организационно -хозяйственное творчество, а именно, поиск новых сфер рационализации и выгодного вложения ресурсов, осуществление новых комбинаций сочетания факторов производства и внедрение высоких технологий.

6). Организаторская функция предпринимателя:

1. Поиск и привлечение необходимых материальных, финансовых, транспортных, информационных и людских ресурсов.
2. Оптимальное соединение факторов производства
3. Организационно -хозяйственное творчество, а именно, поиск новых сфер рационализации и выгодного вложения ресурсов, осуществление новых комбинаций сочетания факторов производства и внедрение высоких технологий

7). Набор качеств, умений и способностей человека, позволяющих ему находить и использовать лучшее сочетание ресурсов для производства и продажи товаров, оказания услуг, выполнения работ, а также принимать разумные и последовательные решения, создавать и применять новшества, идти на допустимый риск:

1. Способность к предпринимательству
2. Предпринимательская деятельность
3. Рисковая функция предпринимателя
- 8). Деятельность, направленная на минимизацию отклонений от традиционного поведения, как внутри предприятия, так и в отношениях с поставщиками, смежниками, конкурентами и потребителями:
  1. Приростный стиль деятельности
  2. Традиционный стиль деятельности
  3. Коммуникативный стиль деятельности

9). По форме собственности предпринимательская деятельность подразделяется:

1. Хозяйственный товарищества, Производственные кооперативы, Государственные, муниципальные и унитарные предприятия
2. Частная и государственная
3. Строительная, сельскохозяйственная

10). По размеру предпринимательская деятельность подразделяется:

1. Мелкое, малое, крупное
2. Местное, региональное
3. Нет правильного варианта ответа

Перечень контрольных заданий для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-11** на этапе «Владение»

Решить задачи

Задача Средняя чистая прибыль предприятия, намеревающегося сделать инвестиции в расширение производства ранее освоенной продукции, составила в год в реальном выражении 380 000 руб. Остаточная балансовая стоимость активов фирмы равняется 1 530 000 руб. Первоначальная балансовая стоимость активов предприятия составила 2 300 000 руб. Какую учитывающую риски бизнеса ставку дисконта можно применить для дисконтирования доходов, ожидаемых от расширения производства?

Задача Рыночная стоимость ликвидной облигации на конкурентном рынке равна 93 руб. Ее номинальная стоимость - 100 руб., номинальная ставка годового купонного процента - 15%. Срок до погашения облигации - 2 года. Какова фактическая ставка дохода по этой облигации?

Задача Оценить рыночную стоимость предполагаемой для публичного обращения муниципальной облигации, номинальная стоимость которой ( $M_{ном}$ ) равна 100 руб. До погашения облигации остается 2 года ( $n$ ). Номинальная ставка процента по облигации (используемая для расчета годового купонного дохода в процентах от ее номинальной стоимости) - 20 % ( $i_{ном}$ ). Доходность сопоставимых по рискам (также безрисковых для держания их до того же срока погашения) государственных облигаций - 18 %.

Перечень контрольных заданий для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-32** на этапе «Владение»

Задача *Оценка с использованием алгоритмов капитализации прибыли* Определить ожидаемую стоимость предназначенного для аренды 10-этажного офисного здания-башни площадью 10000 кв. м при годовой арендной плате за сдаваемые в аренду офисные помещения в 600 дол. за 1 кв. м, налоговых платежей за землю под зданием в 1000 дол./кв. м в год (здание не имеет земельного участка, кроме как под самим собой) и совокупных расходах на содержание здания и др. в размере 2 млн дол. в год. Считать, что доходность аналогичного бизнеса (т.е. доходность многопользовательских офисных зданий, предназначенных для аренды) составляет 10%.

Задача *Метод аналогий и капитализации прибыли*

Владелец  $W$  сдает помещение для магазина арендатору  $V$  (на условиях полной ответственности арендатора  $V$  за ремонт и страхование; таким образом, арендная плата является чистой прибылью собственника  $W$ ). Арендная плата фиксирована и составляет 25000 дол. за помещение в год.

Арендатор  $V$  хочет сдать помещение в субаренду. Площадь помещения: 15 x 6 м. Подобный, рядом расположенный магазин, площадью 16 x 5 м был недавно сдан в аренду

(аналогично — на условиях полной ответственности арендатора за ремонт и страхование) за 32000 дол. в год.

1. Определить ожидаемую годовую прибыль арендатора  $V$  после сдачи магазина в субаренду.
2. Определить стоимость бизнеса  $A_w$  для собственника  $W$  и стоимость бизнеса  $A_v$  для арендатора  $V$  при условии, что известен показатель доходности от сдачи торговых помещений в аренду — 10%.

### **Перечень вопросов к экзамену**

1. Методы построения классификации рисков: экспертный метод блочный принцип.
2. Основные подходы к классификации рисков. Классификация рисков по масштабам, по природе формирующих их факторов.
3. Риск на макро- и микроэкономических уровнях. Международные и национальные риски.
4. Классификация финансовых рисков. Коммерческие и посреднические риски. Риски производственной деятельности.
5. Предпринимательские потери: понятие и виды.
6. Зоны предпринимательских рисков: понятие и виды.
7. Уровни предпринимательских рисков. Подходы к оценке предпринимательского риска.
8. Качественная оценка рисков: содержание и задачи.
9. Основы количественного анализа предпринимательских рисков.
10. Оценка ущерба.
11. Математические модели оценки риска.
12. Система показателей и критериев оценки риска. Взаимосвязь показателей риска.
13. Требования при выборе показателей для оценки уровня риска.
14. Система критериев принятия рискованного решения.
15. Принятие рискованного решения в условиях полной определенности; в условиях частичной неопределенности; в условиях полной неопределенности.
16. Вероятностная оценка степени риска. Частота событий и частность. Расчет величины вероятности наступления событий. Коэффициент технического и коммерческого успеха.
17. Статистические методы оценки риска.
18. Основные статистические показатели.
19. Сравнительная оценка вариантов решений с помощью статистических оценок.
20. Использование метода «дерево решений» для оценки риска. Принцип недостаточного обоснования Лапласа. Этапы проведения оценки риска с помощью метода «дерево решений».
21. Теория игр: содержание и основные элементы. Критерии принятия решений в условиях полной неопределенности.
22. Сравнительный анализ критериев эффективности.
23. Оценка степени риска на основе относительных показателей. Основные подходы к оценке риска на базе относительных показателей. Показатели оценки степени риска.
24. Аналитические методы оценки уровня риска.
25. Задачи экспертного оценивания.
26. Критерии выбора способа проведения экспертизы.
27. Основные этапы организации и проведения экспертного оценивания. Задача обработки и анализа результатов экспертизы.
28. Методы обработки результатов индивидуальной экспертизы рисков.

29. Итерационный алгоритм обработки результатов попарных сравнений. Упрощенный алгоритм обработки результатов попарных сравнений. Графоаналогический метод обработки результатов.
30. Методы точечной и интервальной экспертной оценки. Дерево событий и дерево решений. Методы обработки результатов групповой экспертизы рисков.
31. Проведение групповой экспертизы методом интервью. Обработка и анализ строгих ранжировок. Обработка и анализ нестрогих ранжировок
32. Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
33. Модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
34. Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
35. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия на основе зарубежных источников.
36. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия на основе отечественных источников.
37. Модели диагностики риска банкротства.
38. Модели прогнозирования восстановления платежеспособности предприятия.
39. Основные подходы к управлению предпринимательскими рисками.
40. Современные тенденции в управлении рисками.
41. Политика управления рисками: понятие и основные элементы. Цели, задачи и принципы управления предпринимательским риском.
42. Этапы управления предпринимательским риском. Постулаты риск- менеджмента.
43. Бизнес-план риск- менеджмента.
44. Контроль процесса управления предпринимательским риском.
45. Понятие и необходимость финансирования предпринимательского риска.
46. Источники финансирования предпринимательского риска. Структура затрат на
47. Финансирование риска.
48. Финансирование риска и анализ эффективности методов управления предпринимательским риском.
49. Региональные проблемы управления рисками.
50. Правовое обеспечение решения проблем управления предпринимательским риском.
51. Стратегии управления риском.
52. Управление риском на основе досрочного прекращения проекта.
53. Управление риском с помощью инвестиций в рекламу.
54. Диверсификация как форма управления риском.
55. Проекты с коррелируемыми и некоррелируемыми доходами.
56. Средства разрешения риска: избежание риска, удержание риска (локализация), передача (перенос) риска, поиск гарантов.
57. Приемы снижения степени риска: распределение (диссипация) риска; диверсификация; премия за риск; приобретение дополнительной; имитирование; распределение риска; самострахование; хеджирование.
58. Методы компенсации риска: стратегическое планирование, прогнозирование экономической обстановки, активный целенаправленный маркетинг, мониторинг социально- экономической и нормативно-правовой среды, создание системы резервов, привлечение внешних ресурсов.

### 6.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

#### Рейтинг-план

Виды учебной деятельности студентов	Балл за конкретн задание	Число заданий в семестр	Баллы	
			минимальный	максимал.
<b>Раздел 1 Основная сущность и понятие риска и его оценки</b>				
Текущий контроль				
1. Устный опрос (в том числе по сам. раб.)/ реферат	5	2		10
2. Тестовые задания/ решение задач	5	2		10
<b>Рубежный контроль</b>				
Контрольная работа				15
<b>Раздел 2 Основные методы оценки рисков</b>				
Текущий контроль				
1. Устный опрос/ реферат	5	2		10
2. Тестовые задания/ решение задач	5	2		10
<b>Рубежный контроль</b>				
Контрольная работа				15
<b>Поощрительные баллы</b>				
1. Участие в конференции, Публикация статей				10
Посещаемость (баллы вычитаются из общей суммы набранных баллов)				
1. Посещение лекционных занятий			0	-6
2. Посещение семинарских занятий			0	-10
<b>Итоговый контроль</b>				
1. Экзамен	30		0	30

Объем и уровень сформированности компетенций целиком или на различных этапах у обучающихся оцениваются по результатам текущего контроля количественной оценкой, выраженной в рейтинговых баллах. Оценке подлежит каждое контрольное мероприятие.

При оценивании сформированности компетенций применяется четырехуровневая шкала «неудовлетворительно», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично».

Максимальный балл по каждому виду оценочного средства определяется в рейтинг-плане и выражает полное (100%) освоение компетенции.

Уровень сформированности компетенции «хорошо» устанавливается в случае, когда объем выполненных заданий соответствующего оценочного средства составляет 80 - 100%; «удовлетворительно» – выполнено 40 - 80%; «неудовлетворительно» – выполнено 0 - 40%

Рейтинговый балл за выполнение части или полного объема заданий соответствующего оценочного средства выставляется по формуле:

$$\text{Рейтинговый балл} = k \times \text{Максимальный балл},$$

где  $k = 0,2$  при уровне освоения «неудовлетворительно»,  $k = 0,4$  при уровне освоения «удовлетворительно»,  $k = 0,8$  при уровне освоения «хорошо» и  $k = 1$  при уровне освоения «отлично».

Оценка на этапе промежуточной аттестации выставляется согласно Положению о модульно-рейтинговой системе обучения и оценки успеваемости студентов БашГУ:

На экзамене выставляется оценка:

- отлично - при накоплении от 80 до 110 рейтинговых баллов (включая 10 поощрительных баллов),

- хорошо - при накоплении от 60 до 79 рейтинговых баллов,
- удовлетворительно - при накоплении от 45 до 59 рейтинговых баллов,
- неудовлетворительно - при накоплении менее 45 рейтинговых баллов.

## 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

### 7.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

#### Основная учебная литература:

1. Воробьев, С.Н. Управление рисками : учебное пособие / С.Н. Воробьев, К.В. Балдин. - Москва : Юнити-Дана, 2012. - 512 с. - ISBN 5-238-00861-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117545> (дата обращения 28.08.18).
2. Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник / А.И. Уколов. - 2-е изд. стер. - Москва : Директ-Медиа, 2018. - 627 с. : ил., схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-2589-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268> (дата обращения 27.08.18).
3. Бакаева, Т.Н. Управление профессиональными рисками : учебное пособие / Т.Н. Бакаева, И.А. Дмитриева, Л.В. Толмачёва ; Министерство образования и науки РФ, Южный федеральный университет, Инженерно-технологическая академия. - Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2016. - 95 с. : табл. - Библиогр.: с. 90-91. - ISBN 978-5-9275-2328-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=492973> (дата обращения 28.08.18).

#### Дополнительная учебная литература:

1. Кузьминова, Н. Управление рисками на промышленных предприятиях [Электронный ресурс] / Н. Кузьминова. - Владимир: Собор, 2006. - [173 с.]. - ISBN 5-85320-437-2. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/499594> (дата обращения 28.08.18).
2. Уколов, А.И. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования : учебник / А.И. Уколов, Т.Н. Гупалова. - 2-е изд., стер. - Москва : Директ-Медиа, 2017. - 554 с. : ил., схем., табл. - Библиогр.: с. 547. - ISBN 978-5-4475-9318-6 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=273678> (дата обращения 26.08.18).

### 7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля)

№	Наименование документа с указанием реквизитов	Срок действия документа
1.	Электронно-библиотечная система ZNANIUM.COM, договор с ООО «ЗНАНИУМ» № 3151эбс от 31.05.2018	До 03.06.2019
2.	Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека online», договор с ООО «Нексмедиа» № 847 от 29.08.2017	До 01.10.2018
3.	Электронно-библиотечная система издательства «Лань», договор с ООО «Издательство «Лань» № 838 от 29.08.2017	До 01.10.2018
4.	База данных периодических изданий (на платформе East View EBSCO), договор с ООО «ИВИС» № 133-П 1650 от 03.07.2018	До 30.06.2019
5.	База данных периодических изданий на платформе Научной электронной библиотеки (eLibrary), Договор с ООО «РУНЭБ» № 1256 от 13.12.2017	До 31.12.2018
6.	Электронная база данных диссертаций РГБ, Договор с ФГБУ «РГБ» № 095/04/0220 от 6 дек. 2017 г.	До 07.12.2018

7.	Национальная электронная библиотека, Договор с ФГБУ «РГБ» № 101/НЭБ/1438 от 13 апр. 2016 г.	Бессрочный
8.	Электронно-библиотечная система «ЭБ БашГУ», договор с ООО «Открытые библиотечные системы» № 095 от 01.09.2014	Бессрочный

№	Адрес (URL)	Описание страницы
1.	<a href="http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance/">http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance/</a>	Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации.

### 7.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

Наименование программного обеспечения
Office Standard 2007 Russian OpenLicensePack NoLevel Acdmc
Windows 7

### 8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Вид учебных занятий	Организация деятельности обучающегося
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометить важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.
Практические занятия	Проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, работа с текстом (указать текст из источника и др. ), решение задач по алгоритму и др.
Контрольная работа	Для подготовки к контрольной работе студент должен использовать лекционный материал, материал практических занятий, а также знания, полученные при выполнении индивидуального задания. Также необходимо использовать рекомендуемую к изучению курса литературу.
Решение задач	Закрепление теоретического материала, с использованием конспектов лекций и дополнительного материала

Реферат	Реферат: Поиск литературы и составление библиографии, использование от 3 до 5 научных работ, изложение мнения авторов и своего суждения по выбранному вопросу; изложение основных аспектов проблемы. Ознакомиться со структурой и оформлением реферата.
Подготовка к экзамену	При подготовке к экзамену необходимо ориентироваться на конспекты лекций, рекомендуемую литературу и др.

### **9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации № 5	Учебная мебель, доска, мультимедиа-проектор, экран настенный, учебно-наглядные пособия
учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, кабинет финансов, денежного обращения и кредита № 34	Учебная мебель, доска
Читальный зал, помещение для самостоятельной работы № 4	Учебная мебель, персональные компьютеры, учебно-наглядные пособия
учебная аудитория для групповых и индивидуальных консультаций № 43	Учебная мебель, доска