

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

«УТВЕРЖДАЮ»

Проректор по учебной работе

« 30 » 03



Е.Ю. Нагорная

2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Управление экономическими рисками

Уровень образовательной программы магистратура

Направление подготовки 09.04.03 Прикладная информатика

Направленность (профиль) Прикладная информатика в экономике и управлении

Форма обучения очная (очно-заочная, заочная)

Срок освоения ОП 2 года (2 года 3 месяца, 2 года 6 месяцев)

Институт Цифровых технологий

Кафедра разработчик РПД Прикладная информатика

Выпускающая кафедра Прикладная информатика

Начальник  
учебно-методического управления

Семенова Л.У.

Директор института ЦТ

Тебுவ Д.Б.

Заведующий выпускающей кафедрой

Хапаева Л.Х.

г. Черкесск, 2023 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. Цели освоения дисциплины</b>	4
<b>2. Место дисциплины в структуре образовательной программы</b>	4
<b>3. Планируемые результаты обучения по дисциплине</b>	5
<b>4. Структура и содержание дисциплины</b>	6
4.1. Объем дисциплины и виды учебной работы	6
4.2. Содержание дисциплины	7
4.2.1. Разделы (темы) дисциплины, виды учебной деятельности и формы контроля	7
4.2.2. Лекционный курс	8
4.2.3. Лабораторный практикум	12
4.2.4. Практические занятия	12
4.3. Самостоятельная работа обучающегося	15
<b>5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине</b>	18
<b>6. Образовательные технологии</b>	30
<b>7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины</b>	31
7.1. Список основной и дополнительной учебной литературы	31
7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	31
7.3. Информационные технологии лицензионное программное обеспечение	32
<b>8. Материально-техническое обеспечение дисциплины</b>	33
8.1. Требования к аудиториям (помещениям, местам) для проведения занятий	33
8.2. Требования к оборудованию рабочих мест преподавателя и обучающихся	33
8.3. Требования к специализированному оборудованию	33
<b>9. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья</b>	34
<b>Приложение 1. Фонд оценочных средств</b>	35
<b>Приложение 2. Аннотация дисциплины</b>	66
<b>Рецензия на рабочую программу</b>	68
<b>Лист переутверждения рабочей программы дисциплины</b>	69

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Управление экономическими рисками» является формирование теоретических знаний и развитие навыков самостоятельного мышления в области управления рисками в экономической сфере и овладение практическими методами анализа и управления предпринимательскими рисками.

Основными задачами являются:

- освоить содержание, сущность, значимость и роль управления экономическими рисками;
- овладеть основными принципами определения факторов риска внешней и внутренней среды;
- овладеть основными методами оценки рисков в экономической сфере;
- освоить основные формы и методы минимизации экономических рисков;
- освоить основные приемы и методы по своевременному выявлению и устранению причин и условий способствующих возникновению рисков;
- изучить методы эффективного управления экономическими рисками.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

2.1. Дисциплина «Управление экономическими рисками» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1. Дисциплины (модули), имеет тесную связь с другими дисциплинами.

2.2. В таблице приведены предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций дисциплины в соответствии с матрицей компетенций ОП.

### Предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций

№ п/п	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
1.	Знания, сформированные на предыдущем уровне образования	Управление проектами и программами
2.		Методы и модели демографии
3.		Производственная практика (научно-исследовательская практика)

### 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Планируемые результаты освоения образовательной программы (ОП) – компетенции обучающихся определяются требованиями стандарта по направлению подготовки 09.04.03 Прикладная информатика и формируются в соответствии с матрицей компетенций ОП

№ п/п	Номер/индекс компетенции	Наименование компетенции (или ее части)	В результате изучения дисциплины обучающиеся должны:
1	2	3	4
3	ПК-7	Способностью принимать эффективные проектные решения в условиях неопределенности и риска	ПК-7.1 Оценивает экономическую эффективность информационных процессов, ИС, а также проектных рисков
			ПК-7.2 Выявляет и анализирует риски информационной безопасности
			ПК-7.3 Ставит и решает прикладные задачи в условиях неопределенности и определяет методы и средства их эффективного решения

### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 4.1. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

##### Очная форма обучения

Вид учебной работы		Всего часов	Семестр № 1 часов
<b>Аудиторная контактная работа (всего)</b>		42	42
В том числе:			
Лекции (Л)		14	14
Практические занятия (ПЗ), Семинары (С)		28	28
Лабораторные работы (ЛР)			
<b>Контактная внеаудиторная работа</b>		<b>1,5</b>	<b>1,5</b>
В том числе индивидуальные и групповые консультации		1,5	1,5
<b>Самостоятельная работа обучающегося (СРС) (всего)</b>		64	64
<i>Самостоятельное изучение материала</i>		22	22
<i>Подготовка к практическим занятиям (ППЗ)</i>		20	20
<i>Подготовка к текущему контролю (ПТК)</i>		20	20
<i>Подготовка к входному контролю</i>		2	2
<b>Промежуточная аттестация</b>	Зачет с оценкой (ЗаО) <b>в том числе:</b>	(ЗаО)	(ЗаО)
<b>ИТОГО: Общая трудоемкость</b>	<b>часов</b>	108	108
	Прием зач., час	0,5	0,5
	зач. ед.	3	3

### Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы		Всего часов	Семестр № 3
			часов
<b>Аудиторная контактная работа (всего)</b>		32	32
В том числе:			
Лекции (Л)		16	16
Практические занятия (ПЗ), Семинары (С)		16	16
Лабораторные работы (ЛР)			
<b>Контактная внеаудиторная работа</b>		<b>1,5</b>	<b>1,5</b>
В том числе индивидуальные и групповые консультации		1,5	1,5
<b>Самостоятельная работа обучающегося (СРС) (всего)</b>		74	74
<i>Самостоятельное изучение материала</i>		24	24
<i>Подготовка к практическим занятиям (ППЗ)</i>		24	24
<i>Подготовка к текущему контролю (ПТК)</i>		24	24
<i>Подготовка к входному контролю</i>		2	2
<b>Промежуточная аттестация</b>	Зачет с оценкой (ЗаО)	(ЗаО)	(ЗаО)
	<b>в том числе:</b>		
<b>ИТОГО: Общая трудоемкость</b>	<b>часов</b>	108	108
	Прием зач., час	0,5	0,5
	зач. ед.	3	3

### Заочная форма обучения

Вид учебной работы		Всего часов	Семестр № 3
			часов
<b>Аудиторная контактная работа (всего)</b>		10	10
В том числе:			
Лекции (Л)		4	4
Практические занятия (ПЗ), Семинары (С)		6	6
Лабораторные работы (ЛР)			
<b>Контактная внеаудиторная работа</b>		<b>1</b>	<b>1</b>
В том числе индивидуальные и групповые консультации		1	1
<b>Самостоятельная работа обучающегося (СРС) (всего)</b>		93	93
<i>Самостоятельное изучение материала</i>		31	31
<i>Подготовка к практическим занятиям (ППЗ)</i>		30	30
<i>Подготовка к текущему контролю (ПТК)</i>		30	30
<i>Подготовка к входному контролю</i>		2	2
<b>Промежуточная аттестация</b>	Зачет с оценкой (ЗаО)	ЗаО (4)	ЗаО (4)
	<b>в том числе:</b>		
	Прием зач., час	0,5	0,5
	СРО, час.	3,5	3,5

<b>ИТОГО: Общая трудоемкость</b>	<b>часов</b>	108	108
	<b>зач. ед.</b>	3	3

## 4.2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 4.2.1. Разделы (темы) дисциплины, виды учебной деятельности и формы контроля

#### Очная форма обучения

№ п/п	№ се- мест ра	Наименование раздела дисци- плины	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу обучающегося (в часах)					Формы те- кущей и промежу- точной атте- стации
			Л	ЛР	ПЗ	СР	всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	1	Место и роль рисков в экономической деятельности. Экономический риск.	2	-	2	6	10	Входной тестовый контроль; устный опрос
2.	1	Критерии и принципы классификации рисков	2	-	4	6	12	Устный опрос Текущий тестовый контроль
3.	1	Факторы риска и их влияние на экономический риск	-	-	2	6	8	Устный опрос Текущий тестовый контроль
4.	1	Риск и неопределенность	2	-	2	4	8	Устный опрос Текущий тестовый контроль
5.	1	Финансовые и фискальные риски.	2	-	2	4	8	Устный опрос Текущий тестовый контроль
6.	1	Основы управления экономическими рисками	2	-	2	4	8	Устный опрос Текущий тестовый контроль
7.	1	Система управления экономическим риском	2	-	2	4	8	Устный опрос Текущий тестовый контроль
8.	1	Методы управления – трансформации рисков	2	-	2	4	8	Устный опрос Текущий тестовый контроль
9.	1	Методы управления – финансирования экономического риска	-	-	2	4	6	Устный опрос Текущий тестовый контроль
10.	1	Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	-	-	2	6	8	Устный опрос Решение задач

11.	1	Основные методы снижения экономических рисков	-	-	2	6	8	Устный опрос Текущий тестовый контроль
12.	1	Процесс формирования оптимального инвестиционного портфеля	-	-	2	4	6	Устный опрос Текущий тестовый контроль
13.	1	Психология поведения и оценки лица, принимающего решения в условиях риска	-	-	2	6	8	Устный опрос Текущий тестовый контроль
		Контактная внеаудиторная работа					1,5	Индивидуальные и групповые консультации
		<b>Промежуточная аттестация</b>					0,5	Зачет с оценкой
		<b>ИТОГО:</b>	14	-	28	64	108	

### Очно-заочной форма обучения

№ п/п	№ семестра	Наименование раздела дисциплины	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу обучающегося (в часах)					Формы текущей и промежуточной аттестации
			Л	ЛР	ПЗ	СР	всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	3	Место и роль рисков в экономической деятельности. Экономический риск.	2	-		6	8	Входной тестовый контроль; устный опрос
2.	3	Критерии и принципы классификации рисков	2	-	2	6	8	Устный опрос Текущий тестовый контроль
3.	3	Факторы риска и их влияние на экономический риск	-	-	2	6	8	Устный опрос Текущий тестовый контроль
4.	3	Риск и неопределенность	2	-		4	6	Устный опрос Текущий тестовый контроль
5.	3	Финансовые и фискальные риски.	2	-	2	4	8	Устный опрос Текущий тестовый контроль
6.	3	Основы управления экономическими рисками	2	-		6	8	Устный опрос Текущий тестовый контроль
7.	3	Система управления экономическим риском	2	-		6	8	Устный опрос Текущий тестовый контроль

8.	3	Методы управления – трансформации рисков	2	-		6	8	Устный опрос Текущий тестовый контроль
9.	3	Методы управления – финансирования экономического риска	-	-	2	6	8	Устный опрос Текущий тестовый контроль
10.	3	Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	2	-	2	6	8	Устный опрос Решение задач
11.	3	Основные методы снижения экономических рисков	-	-	2	6	8	Устный опрос Текущий тестовый контроль
12.	3	Процесс формирования оптимального инвестиционного портфеля	-	-	2	6	6	Устный опрос Текущий тестовый контроль
13.	3	Психология поведения и оценки лица, принимающего решения в условиях риска	-	-	2	6	8	Устный опрос Текущий тестовый контроль
	3	Контактная внеаудиторная работа					1,5	Индивидуальные и групповые консультации
		<b>Промежуточная аттестация</b>					0,5	Зачет с оценкой
		<b>ИТОГО:</b>	16	-	16	74	108	

### Заочная форма обучения

№ п/п	№ семестра	Наименование раздела дисциплины	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу обучающегося (в часах)					Формы текущей и промежуточной аттестации
			Л	ЛР	ПЗ	СР	всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	3	Место и роль рисков в экономической деятельности. Экономический риск.	-	-		8	8	Входной тестовый контроль; устный опрос
2.	3	Критерии и принципы классификации рисков	2	-	2	8	12	Устный опрос Текущий тестовый контроль
3.	3	Факторы риска и их влияние на экономический риск	-	-		7	7	Устный опрос Текущий тестовый контроль
4.	3	Риск и неопределенность	-	-		7	7	Устный опрос Текущий тестовый контроль



5.	3	Финансовые и фискальные риски.		-	2	7	9	Устный опрос Текущий тестовый контроль
6.	3	Основы управления экономическими рисками	-	-		7	7	Устный опрос Текущий тестовый контроль
7.	3	Система управления экономическим риском	-	-		7	7	Устный опрос Текущий тестовый контроль
8.	3	Методы управления – трансформации рисков	2	-		7	9	Устный опрос Текущий тестовый контроль
9.	3	Методы управления – финансирования экономического риска	-	-	2	7	9	Устный опрос Текущий тестовый контроль
10.	3	Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	-	-		7	7	Устный опрос Решение задач
11.	3	Основные методы снижения экономических рисков	-	-		7	7	Устный опрос Текущий тестовый контроль
12.	3	Процесс формирования оптимального инвестиционного портфеля	-	-		7	7	Устный опрос Текущий тестовый контроль
13.	3	Психология поведения и оценки лица, принимающего решения в условиях риска	-	-		7	7	Устный опрос Текущий тестовый контроль
	3	Контактная внеаудиторная работа					1	Индивидуальные и групповые консультации
	3	<b>Промежуточная аттестация</b>					4	Зачет с оценкой
		<b>ИТОГО:</b>	4	-	6	93	108	

#### 4.2.2. Лекционный курс

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Наименование темы лекции	Содержание лекции	Всего часов		
				5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
				ОФО	ОЗФО	ЗФО
<b>Семестр</b>				<b>ОФО -1, ОЗФО, ЗФО -3</b>		

№ п/ п	Наименование раздела дисциплины	Наименование темы лекции	Содержание лекции	Всего часов		
				5	6	7
1	2	3	4	ОФО	ОЗФО	ЗФО
1.	<b>Раздел 1. Риск как экономическая категория, его сущность и природа.</b>	Тема 1. Место и роль рисков в экономической деятельности. Экономический риск.	Сущность риска. Основные элементы риска и черты. Риск как экономическая категория Источники и причины возникновения риска. Степень риска. Риск в экономической сфере.	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
		Тема 2. Критерии и принципы классификации рисков. Факторы риска и их влияние на экономический риск	Критерии классификации рисков по характеристике опасности, подверженности риску, уязвимости и взаимодействию с другими рисками. Классификация рисков в различных сферах экономической деятельности. экономические риски. Влияние факторов рыночного равновесия на изменение экономического риска. Время как фактор экономического риска. Влияние эластичности спроса и предложения на уровень коммерческого риска. Влияние фактора налогообложения на уровень коммерческого риска.	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

№ п/ п	Наименование раздела дисциплины	Наименование темы лекции	Содержание лекции	Всего часов		
				5	6	7
1	2	3	4	ОФО	ОЗФО	ЗФО
		Тема 4. Риск и неопределенность. Финансовые и фискальные риски.	Понятие риска и неопределенности. Информационный и оценочный подход. Объективное и субъективное понимание риска. Структурные характеристики риска. Финансовые риски и их классификация. Виды финансовых рисков. Процентные риски. рисковые инвестиционные проекты. Кредитные риски. Риск ликвидности. Инфляционный риск. Валютные риски. Риски активов. Налоговые риски. Факторы, вызывающие налоговые риски предприятий. Методы оценки и управления налоговыми рисками предприятий. Основные характеристики налоговых рисков. Классификация налоговых рисков. Риск налогового контроля. Риск доначисления недоимки и пеней. Риск санкций и штрафов. Риск увеличения налогового бремени. Риск снижения или потери ликвидности. Риск потери кредита. Риск административного преследования и дисквалификации руководителя. Риск ареста активов. Риск приостановления деятельности организации. Риск банкротства и уголовного преследования. Факторы вызывающие налоговые риски	2	2	-

№ п/ п	Наименование раздела дисциплины	Наименование темы лекции	Содержание лекции	Всего часов		
				5	6	7
1	2	3	4	ОФО	ОЗФО	ЗФО
2.	<b>Раздел 2. Основные методы управления и снижения экономических рисков</b>	Тема 6. Основы управления экономическими рисками Система управления экономическим риском	Управление риском в сфере бизнеса. Риск-менеджмент. Развитие концепции управления риском. Общая характеристика системы управления риском. Свойства системы управления риском. Принципы управления риском. Управление риском как часть менеджмента фирмы. Аутсорсинг управления риском. Цели системы управления риском. Задачи системы управления риском. ограничение системы управления риском. Этапы системы управления риском.	2	2	-
		Тема 8. Методы управления – трансформации рисков Методы управления – финансирования экономического риска	Метод отказа от риска. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Разделение риска. Аутсорсинг риска. Методы покрытия убытка из текущего дохода. резервы и займы для покрытия убытка. Покрытие убытка на основе самострахования и страхования. Передача ответственности на основе договора как метод финансирования риска. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и муниципальных органов и за счет спонсоров.	2	4	2

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Наименование темы лекции	Содержание лекции	Всего часов		
				5	6	7
1	2	3	4	ОФО	ОЗФО	ЗФО
		Тема 9. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности Основные методы снижения экономических рисков	Понятие риска и доходности. Взаимосвязь между риском и доходом. уровень риска. Методы оценки риска. Портфельный риск и доходность. ожидаемая доходность. Общие принципы управления риском. Диверсификация риска. Страхование рисков. Хеджирование как метод снижения риска. Лимитирование и самострахование. Качественное управление экономическими рисками.	2	2	-
		Тема 12. Процесс формирования оптимального инвестиционного портфеля Психология поведения и оценки лица, принимающего решения в условиях риска	Проблема выбора инвестиционного портфеля. Диверсифицированный портфель. Портфель Марковица. Формирование инвестиционного портфеля. Построение портфелей при минимизации риска. Эффективный портфель. Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений. теория ожидаемой полезности. Теория рационального поведения. Модель управления рисками.	2	2	-
<b>ИТОГО часов в семестре:</b>				<b>14</b>	<b>16</b>	<b>4</b>

#### 4.2.3. Лабораторный практикум – учебным планом не предусмотрен

#### 4.2.4. Практические занятия

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Наименование темы практического занятия	Содержание практического занятия	Всего часов		
				5	6	7
1	2	3	4	ОФО	ОЗФО	ЗФО
<b>Семестр ОФО 1, ОЗФО, ЗФО -3</b>						
1.	<b>Раздел 1. Риск как экономическая категория, его сущность и природа.</b>	Тема 1. Место и роль рисков в экономической деятельности. Экономический риск.	Входной тестовый контроль. Устный опрос. Сущность риска. Основные элементы риска и черты. Риск как экономическая категория Источники и причины возникновения риска. Степень риска. Риск в экономической сфере.	2		-
		Тема 2. Критерии и принципы классификации рисков.	Устный опрос Текущий тестовый контроль. Критерии классификации рисков по характеристике опасности, подверженности риску, уязвимости и взаимодействию с другими рисками. Классификация рисков в различных сферах экономической деятельности. экономические риски.	2	2	2
		Тема 3. Факторы риска и их влияние на экономический риск	Устный опрос. Текущий тестовый контроль. Влияние факторов рыночного равновесия на изменение экономического риска. Время как фактор экономического риска. Влияние эластичности спроса и предложения на уровень коммерческого риска. Влияние фактора налогообложения на уровень коммерческого риска.	2	2	-
		Тема 4. Риск и неопределенность	Устный опрос. Текущий тестовый контроль. Понятие риска и неопре-	2		-

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Наименование темы практического занятия	Содержание практического занятия	Всего часов		
				5	6	7
1	2	3	4	ОФО	ОЗФО	ЗФО
			деленности. Информационный и оценочный подход. Объективное и субъективное понимание риска. Структурные характеристики риска.		2	
		Тема 5. Финансовые и фискальные риски.	Устный опрос. Текущий тестовый контроль. Финансовые риски и их классификация. Виды финансовых рисков. Процентные риски. рисковые инвестиционные проекты. Кредитные риски. Риск ликвидности. Инфляционный риск. Валютные риски. Риски активов. Налоговые риски. Факторы, вызывающие налоговые риски предприятий. Методы оценки и управления налоговыми рисками предприятий.	2		
2.	<b>Раздел 2. Основные методы управления и снижения экономических рисков</b>	Тема 6. Основы управления экономическими рисками	Устный опрос Текущий тестовый контроль. Управление риском в сфере бизнеса. Риск-менеджмент. Развитие концепции управления риском. Общая характеристика системы управления риском. Свойства системы управления риском. Принципы управления риском. Управление риском как часть менеджмента фирмы. Аутсорсинг управления риском.	2	2	-
		Тема 7. Система управления экономическим риском	Устный опрос. Текущий тестовый контроль. Цели системы управления риском. Задачи системы управления риском. ограничение системы	2		-

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Наименование темы практического занятия	Содержание практического занятия	Всего часов		
				5	6	7
1	2	3	4	ОФО	ОЗФО	ЗФО
			управления риском. Этапы системы управления риском.			
		Тема 8. Методы управления – трансформации рисков	Устный опрос. Текущий тестовый контроль. Метод отказа от риска. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Разделение риска. Аутсорсинг риска.	2		-
		Тема 9. Методы управления – финансирования экономического риска	Устный опрос. Текущий тестовый контроль. Методы покрытия убытка из текущего дохода. резервы и займы для покрытия убытка. Покрытие убытка на основе самострахования и страхования. Передача ответственности на основе договора как метод финансирования риска. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и муниципальных органов и за счет спонсоров.	2		2
		Тема 10. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	Устный опрос. Решение задач. Понятие риска и доходности. Взаимосвязь между риском и доходом. уровень риска. Методы оценки риска. Портфельный риск и доходность. ожидаемая доходность.	2	2	-
		Тема 11. Основные методы снижения экономических рисков	Устный опрос Текущий тестовый контроль. Общие принципы управления риском. Диверсификация риска. Страхование рисков. Хеджирование как метод снижения риска. Лимитирование и самострахование. Каче-	2	2	-



№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Наименование темы практического занятия	Содержание практического занятия	Всего часов		
				5	6	7
1	2	3	4	ОФО	ОЗФО	ЗФО
			ственное управление экономическими рисками.			
		Тема 12. Процесс формирования оптимального инвестиционного портфеля	Устный опрос. Текущий тестовый контроль. Проблема выбора инвестиционного портфеля. Диверсифицированный портфель. Портфель Марковица. Формирование инвестиционного портфеля. Построение портфелей при минимизации риска. Эффективный портфель.	4	2	-
		Тема 13. Психология поведения и оценки лица, принимающего решения в условиях риска	Устный опрос. Текущий тестовый контроль. Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений. теория ожидаемой полезности. Теория рационального поведения. Модель управления рисками.	2	2	-
<b>ИТОГО часов в семестре:</b>				<b>28</b>	<b>16</b>	<b>6</b>

#### 4.3. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Наименование темы дисциплины	№ п/п	Виды СРС	Всего часов		
					6	7	8
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Семестр 1</b>					<b>ОФО</b>	<b>ОЗФО</b>	<b>ЗФО</b>
1	Раздел 1. Риск как экономическая категория, его сущность и природа.	Тема 1. Место и роль рисков в экономической деятельности. Экономический риск.	1.1	Самостоятельное изучение материала, подготовка к устному опросу по теме «Место и роль рисков в экономической деятельности. Экономический риск»	1	1	3
			1.2.	Подготовка к практическим занятиям	1	1	3

			(ППЗ) «Место и роль рисков в экономической деятельности. Экономический риск»			
			1.3. Подготовка к текущему контролю	1	1	3
		Тема 2. Критерии и принципы классификации рисков.	2.1. Самостоятельное изучение материала, подготовка к устному опросу по теме «Критерии и принципы классификации рисков»	1	1	3
			2.2. Подготовка к практическим занятиям (ППЗ) «Критерии и принципы классификации рисков»	1	1	3
			2.3. Подготовка к текущему контролю	1	1	3
		Тема 3. Факторы риска и их влияние на экономический риск	3.1. Самостоятельное изучение материала, подготовка к устному опросу по теме «Факторы риска и их влияние на экономический риск»	1	2	3
			3.2. Подготовка к практическим занятиям (ППЗ) «Факторы риска и их влияние на экономический риск»	1	2	3
			3.3. Подготовка к текущему контролю	1	2	3
		Тема 4. Риск и неопределенность	4.1. Самостоятельное изучение материала, подготовка к устному опросу по теме «Риск и неопределенность»	1	2	3
			4.2. Подготовка к практическим занятиям (ППЗ) «Риск и неопределенность»	1	2	3
			4.3. Подготовка к текущему контролю	1	2	3

		Тема 5. Финансовые и фискальные риски.	5.1.	Самостоятельное изучение материала, подготовка к устному опросу по теме «Финансовые и фискальные риски.»	2	2	3	
			5.2.	Подготовка к практическим занятиям (ППЗ) «Финансовые и фискальные риски»	1	2	2	
			5.3.	Подготовка к текущему контролю	1	2	2	
2	<b>Раздел 2. Основные методы управления и снижения экономических рисков</b>	Тема 6. Основы управления экономическими рисками	6.1.	Самостоятельное изучение материала, подготовка к устному опросу по теме «Основы управления экономическими рисками»	2	2	2	
			6.2.	Подготовка к практическим занятиям (ППЗ) «Основы управления экономическими рисками»	1	2	2	
			6.3.	Подготовка к текущему контролю	1	2	2	
			Тема 7. Система управления экономическим риском	7.1.	Самостоятельное изучение материала, подготовка к устному опросу по теме «Система управления экономическим риском»	2	2	2
				7.2.	Подготовка к практическим занятиям (ППЗ) «Система управления экономическим риском»	2	2	2
				7.3.	Подготовка к текущему контролю	2	2	2
		Тема 8. Методы управления – трансформации рисков	8.1.	Самостоятельное изучение материала, подготовка к устному опросу по теме «Методы управления – трансформации рисков»	2	2	2	

			8.2.	Подготовка к практическим занятиям (ППЗ) «Методы управления – трансформации рисков»	2	2	
			8.3.	Подготовка к текущему контролю	2	2	2
		Тема 9. Методы управления – финансирования экономического риска	9.1.	Самостоятельное изучение материала, подготовка к устному опросу по теме «Методы управления – трансформации рисков»	2	2	2
			9.2.	Подготовка к практическим занятиям (ППЗ) «Методы управления – трансформации рисков»	2	2	2
			9.3.	Подготовка к текущему контролю	2	2	2
		Тема 10. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	10.1	Самостоятельное изучение материала, подготовка к устному опросу по теме «Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности»	2	2	2
			10.2	Подготовка к практическим занятиям (ППЗ) «Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности»	2	2	2
			10.3.	Подготовка к текущему контролю	2	2	2
		Тема 11. Основные методы снижения экономических рисков	11.1	Самостоятельное изучение материала, подготовка к устному опросу по теме «Основные методы снижения экономических рисков»	2	2	2
			11.2	Подготовка к практическим занятиям	2	2	2

			(ППЗ) «Основные методы снижения экономических рисков»			
			11.3 Подготовка к текущему контролю	2	2	2
		Тема 12. Процесс формирования оптимального инвестиционного портфеля	12.1 Самостоятельное изучение материала, подготовка к устному опросу по теме «Процесс формирования оптимального инвестиционного портфеля»	2	2	2
			12.2 Подготовка к практическим занятиям (ППЗ) «Процесс формирования оптимального инвестиционного портфеля»	2	2	2
			12.3 Подготовка к текущему контролю	2	2	2
		Тема 13. Психология поведения и оценки лица, принимающего решения в условиях риска	13.1 Самостоятельное изучение материала, подготовка к устному опросу по теме «Психология поведения и оценки лица, принимающего решения в условиях риска»	2	2	2
			13.2 Подготовка к практическим занятиям (ППЗ) «Психология поведения и оценки лица, принимающего решения в условиях риска»	2	2	2
			13.3 Подготовка к текущему контролю	2	2	2
			13.4 Подготовка к входному контролю	2	2	2
	<b>Итого</b>			<b>64</b>	<b>74</b>	<b>93</b>

## 5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### 5.1. Методические указания для подготовки обучающихся к лекционным занятиям

Методические рекомендации по организации и проведению лекционных занятий являются неотъемлемой частью образовательного процесса в вузе и должны обеспечивать преподавание дисциплины в соответствии с ФГОС ВО и учебным планом.

Лекция – один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем-лектором учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности студентов по овладению программным материалом учебной дисциплины. Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Задачи лекции заключаются в обеспечении формирования системы знаний по учебной дисциплине, в умении аргументировано излагать научный материал, в оптимизации других форм организации учебного процесса.

Функции лекции – информационная, мотивационная, ориентировочная, воспитательная – реализуются в изложении системы знаний, в формировании познавательного интереса к содержательной стороне учебного материала и профессиональной мотивации будущего специалиста, в обеспечении основ для дальнейшего усвоения учебного материала, в формировании сознательного отношения к процессу обучения, стремления к самостоятельной работе и всестороннему овладению специальностью, в развитии интереса к учебным дисциплинам.

Организационно-методической базой проведения лекционных занятий является учебный план направления подготовки. При чтении лекций преподаватель имеет право самостоятельно выбирать формы и методы изложения материала, которые будут способствовать качественному его усвоению.

Порядок подготовки лекционного занятия:

- изучение требований программы дисциплины,
- определение целей и задач лекции,
- разработка плана проведения лекции,
- подбор литературы (ознакомление с методической литературой, публикациями периодической печати по теме лекционного занятия),
- отбор необходимого и достаточного по содержанию учебного материала,
- определение методов, приемов и средств поддержания интереса, внимания, стимулирования творческого мышления обучающихся,
- написание конспекта лекции,
- моделирование лекционного занятия. Осмысление материалов лекции, уточнение того, как можно поднять ее эффективность.

Лекция как элемент образовательного процесса должна включать следующие этапы:

- формулировку темы лекции;
- указание основных изучаемых разделов или вопросов и предполагаемых затрат времени на их изложение;

- изложение вводной части;
- изложение основной части лекции;
- краткие выводы по каждому из вопросов;
- заключение;
- рекомендации литературных источников по излагаемым вопросам.

Обучающимся необходимо перед очередной лекцией просмотреть по конспекту материал предыдущей лекции. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам.

В ходе лекционных занятий обучающимся необходимо вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации.

Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

Начальный этап каждого лекционного занятия – оглашение основной темы лекции с краткой аннотацией предлагаемых для изучения вопросов. Преподаватель должен сообщить о примерном плане проведения лекции и предполагаемом распределении бюджета времени. Если очередное занятие является продолжением предыдущей лекции, необходимо кратко сформулировать полученные ранее результаты, необходимые для понимания и усвоения изучаемых вопросов.

В вводной части достаточно кратко характеризуется место и значение данной темы в курсе, дается обзор важнейших источников и формулируются основные вопросы или задачи, решение которых необходимо для создания стройной системы знаний в данной предметной области. В этой части лекции демонстрируются основные педагогические методы, которые будут использоваться при изложении материала и устанавливается контакт с аудиторией.

Основная часть лекции имеет своей целью раскрытие содержания основных вопросов или разделов и определяется логической структурой плана лекции. При этом используются основные педагогические способы изложения материала: описание-характеристика, повествование, объяснение и др. Преподаватель должен также умело использовать эффективные методические приемы изложения материала – анализ, обобщение, индукцию, дедукцию, противопоставления, сравнения и т.д., обеспечивающие достаточно высокий уровень качества учебного процесса.

В заключительной части лекции проводят обобщение наиболее важных и существенных вопросов, делаются выводы, формулируются задачи для самостоятельной работы магистрантов и указывается рекомендуемая литература. Оставшееся время используют для ответов на вопросы, задаваемые обучающимися, и для возможной дискуссии о содержании лекции.

Лекция-визуализация – является результатом поиска новых возможностей реализации известного в дидактике принципа наглядности, содержание которого меняется под влиянием данных психолого-педагогической науки, форм и методов активного обучения. В пользу лекции-визуализации свидетельствует то, что способность преобразовывать устную и письменную информацию в визуальную форму является профессионально важным качеством представителей широкого круга профессий.

Лекция-визуализация представляет собой визуальную форму подачи лекционного материала средствами ИКТ или аудио- и видеотехники (видео-лекция). Чтение такой лекции сводится к развернутому или краткому комментированию просматриваемых визуальных материалов.

Процесс визуализации представляет собой свертывание мыслительных содержаний, включая разные виды информации, в наглядный образ (на этом принципе основана, например, разработка разного рода знаков, эмблем, профессиональных символов); будучи воспринятым, этот образ может быть развернут и служить опорой для мыслительных и практических действий.

Практически любая форма визуальной информации содержит в себе те или иные элементы проблемности. Поэтому процесс визуализации способствует созданию проблемной ситуации, разрешение которой осуществляется на основе анализа, синтеза, обобщения, свертывания или развертывания информации, т.е. включением активной мыслительной деятельности.

## Содержание лекций

### **Раздел 1. Риск как экономическая категория, его сущность и природа.**

#### **Тема 1. Место и роль рисков в экономической деятельности. Экономический риск**

Понятие риска. Риск как экономическая категория. Термин «риск». Опасность наступления непредсказуемых и нежелательных для субъекта предпринимательской деятельности последствий его действий. Классификация рисков. Риски по группам, категориям, видам, разновидностям, по определенным признакам для достижения определенных целей. Эффективность организации управления риском. Анализ риска и источники и причины риска. Источники и причины. Причины возникновения риска.

#### **Тема 2. Критерии и принципы классификации рисков.**

Общие принципы классификации рисков. Классификация рисков по времени возникновения, по характеру учета, факторам возникновения, по характеру последствий. Риски по сферам деятельности. Экономические риски. Производственный риск. Коммерческий риск. Финансовый риск. Страховой риск. Характеристика рисков в предпринимательской деятельности. Предпринимательские риски. Политические, страновые, валютные, налоговые, риск форс-мажорных обстоятельств, организационные, ресурсные, портфельные, кредитные, инновационные риски. Критерии классификации рисков. Критерии классификации по характеристике опасности. Критерии классификации по характеристике подверженности риску. Критерии классификации по характеристике уязвимости. Критерии классификации по характеристике взаимодействия с другими рисками.

#### **Тема 4. Риск и неопределенность**

Понятие риска и неопределенности. Риски заболеваемости, смертности, увольнения с работы и т. д. Понятия «риск» и «неопределенность». Информационный подход. Оценочный подход. Объективное и субъективное понимание риска. Субъективное понимание риска Структурные характеристики риска. Опасность, подверженность риску, уязвимость (чувствительность к риску) и степень взаимодействия рисков. Опасность – потенциальная угроза возникновения ущерба или другой формы реализации риска, обусловленная спецификой объекта, особенностями рискованной ситуации и природой указанного ущерба. Подверженность риску представляет собой характеристику ситуации, чреватой возникновением ущерба или другой формы реализации риска. Уязвимость выражает степень, или интенсивность.

#### **Тема 5. Финансовые и фискальные риски.**

Финансовый риск-менеджмент. Финансовые риски и их классификация. Виды финансовых рисков. Процентные риски. рискованные инвестиционные проекты. Кредитные риски. Риск ликвидности. Инфляционный риск. Валютные риски. Риски активов. Налоговые риски. Факторы, вызывающие налоговые риски предприятий. Методы оценки и управления налоговыми рисками предприятий. Основные характеристики налоговых рисков. Классификация налоговых рисков. Риск налогового контроля. Риск доначисления недоимки и пеней. Риск санкций и штрафов. Риск увеличения налогового бремени. Риск снижения или потери ликвидности. Риск потери кредита. Риск административного преследования и дисквалификации руководителя. Риск ареста активов. Риск приостановления деятельности организации. Риск банкротства и уголовного преследования. Факторы вызывающие налоговые риски.



## **Раздел 2. Основные методы управления и снижения экономическими рисками**

### **Тема 6. Основы управления экономическими рисками**

Определение управления риском. Развитие концепции управления риском. Общая характеристика системы управления риском. Управление риском в сфере бизнеса. Риск-менеджмент. Свойства системы управления риском. Принципы управления риском. Управление риском как часть менеджмента фирмы. Аутсорсинг управления риском. Стратегия фирмы и варианты управления риском. Осторожный, взвешенный и рискованный вариант управления риском.

### **Тема 7. Система управления экономическим риском**

Цели системы управления риском. Задачи системы управления риском. ограничение системы управления риском. Принципы управления рисками. Система управления риском. Ограничения системы управления риском. Внешние ограничения управления риском. Законодательные ограничения. Ограничения, связанные с обязательствами контрагентов. Конъюнктурные ограничения. Внутренние ограничения системы управления риском. институциональные ограничения, бюджетные ограничения, информационные ограничения. Этапы системы управления риском. Идентификация и анализ риска. Анализ альтернативных методов управления риском. Выбор методов управления риском. Исполнение выбранного метода управления риском.

### **Тема 8. Методы управления – трансформации рисков**

Метод отказа от риска. Крупные риски - риск банкротства, риск возникновения обвинения в причинении ущерба, риск преждевременной смерти сотрудников и т. п..

Разделение риска. Аутсорсинг риска. Метод отказа от риска. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Метод уменьшения размера убытков. Метод разделения риска. Метод аутсорсинга риска. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Суть метода снижения частоты ущерба или предотвращения убытка (Loss prevention). Вероятность реализации риска. Размер возможного ущерба. Метод уменьшения размера убытков. Метод уменьшения размера убытков (Loss reduction), суть которого состоит в проведении превентивных мероприятий, направленных на снижение размера возможного ущерба. Трансформация уязвимости носителя риска. Превентивные мероприятия. Метод разделения риска (Segregation of exposures. Дифференциация (отделение) рисков (Risk separation). Такой подход предполагает пространственное разделение источников возникновения убытков или объектов, которым может быть нанесен ущерб. Дублирование наиболее значимых объектов, подверженных риску (Duplication). Такими объектами могут быть документация или иная информация, виды деятельности фирмы, оборудование, являющееся ключевым для систем жизнеобеспечения предприятий или для продолжения операций, запасы полуфабрикатов и/или готовой продукции. Метод аутсорсинга риска (Risk outsourcing), ответственность за снижение возможности возникновения неблагоприятных событий.

## **5.2. Методические указания для подготовки обучающихся к лабораторным занятиям**

Лабораторный практикум – учебным планом не предусмотрен.

## **5.3. Методические указания для подготовки обучающихся к практическим занятиям**

Методические материалы составлены с учетом того, что обучающиеся прослушали лекцию по рассматриваемой теме и должны знать содержание материала.

В ходе подготовки к семинарам изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендо-

ванной преподавателем и предусмотренной учебной программой. Подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обращаться за методической помощью к преподавателю. Составить план-конспект своего выступления. Продумать примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой теории с реальной жизнью. Своевременное и качественное выполнение самостоятельной работы базируется на соблюдении настоящих рекомендаций и изучении рекомендованной литературы. Обучающийся может дополнить список использованной литературы современными источниками, не представленными в списке рекомендованной литературы, и в дальнейшем использовать собственные подготовленные учебные материалы при написании выпускной квалификационной работы.

Планы семинарских занятий, их тематика, рекомендуемая литература, цель и задачи ее изучения сообщаются преподавателем на вводных занятиях или в методических указаниях по данной дисциплине.

Прежде чем приступить к изучению темы, необходимо прокомментировать основные вопросы плана семинара. Такой подход преподавателя помогает обучающимся быстро находить нужный материал к каждому из вопросов, не задерживаясь на второстепенном.

Подготовка к семинарскому занятию включает 2 этапа:

1й – организационный;

2й - закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающийся планирует свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;
- подбор рекомендованной литературы;
- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Составление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе.

Второй этап включает непосредственную подготовку обучающегося к занятию. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы обучающийся должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также разобраться в иллюстративном материале.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

В процессе подготовки к занятиям рекомендуется взаимное обсуждение материала, во время которого закрепляются знания, а также приобретает практика в изложении и разъяснении полученных знаний, развивается речь.

При необходимости следует обращаться за консультацией к преподавателю. Идя на консультацию, необходимо хорошо продумать вопросы, которые требуют разъяснения.

В начале занятия обучающиеся под руководством преподавателя более глубоко осмысливают теоретические положения по теме занятия, раскрывают и объясняют основные положения публичного выступления. В процессе творческого обсуждения и дискуссии вырабатываются умения и навыки использовать приобретенные знания для различного рода деятельности

Записи имеют первостепенное значение для самостоятельной работы обучающихся. Они помогают понять построение изучаемого материала, выделить основные положения, проследить их логику и тем самым проникнуть в творческую лабораторию автора.

Ведение записей способствует превращению чтения в активный процесс, мобилизует, наряду со зрительной, и моторную память. Следует помнить: у обучающегося, систематически

ведущего записи, создается свой индивидуальный фонд подсобных материалов для быстрого повторения прочитанного, для мобилизации накопленных знаний. Особенно важны и полезны записи тогда, когда в них находят отражение мысли, возникшие при самостоятельной работе.

Важно развивать у обучающихся умение сопоставлять источники, продумывать изучаемый материал.

Большое значение имеет совершенствование навыков конспектирования у обучающихся. Преподаватель может рекомендовать обучающимся следующие основные формы записи: план (простой и развернутый), выписки, тезисы.

Результаты конспектирования могут быть представлены в различных формах.

План – это схема прочитанного материала, краткий (или подробный) перечень вопросов, отражающих структуру и последовательность материала. Подробно составленный план вполне заменяет конспект.

Конспект – это систематизированное, логичное изложение материала источника. Различаются четыре типа конспектов:

План-конспект – это развернутый детализированный план, в котором достаточно подробные записи приводятся по тем пунктам плана, которые нуждаются в пояснении.

Текстуальный конспект – это воспроизведение наиболее важных положений и фактов источника.

Свободный конспект – это четко и кратко сформулированные (изложенные) основные положения в результате глубокого осмысливания материала. В нем могут присутствовать выписки, цитаты, тезисы; часть материала может быть представлена планом.

Тематический конспект – составляется на основе изучения ряда источников и дает более или менее исчерпывающий ответ по какой-то схеме (вопросу).

Ввиду трудоемкости подготовки к семинару преподавателю следует предложить обучающимся алгоритм действий, рекомендовать еще раз внимательно прочитать записи лекций и уже готовый конспект по теме семинара, тщательно продумать свое устное выступление.

На семинаре каждый его участник должен быть готовым к выступлению по всем поставленным в плане вопросам, проявлять максимальную активность при их рассмотрении. Выступление должно строиться свободно, убедительно и аргументировано. Преподаватель следит, чтобы выступление не сводилось к репродуктивному уровню (простому воспроизведению текста), не допускает и простое чтение конспекта. Необходимо, чтобы выступающий проявлял собственное отношение к тому, о чем он говорит, высказывал свое личное мнение, понимание, обосновывал его и мог сделать правильные выводы из сказанного. При этом студент может обращаться к записям конспекта и лекций, непосредственно к первоисточникам, использовать знание художественной литературы и искусства, факты и наблюдения современной жизни и т. д.

Вокруг такого выступления могут разгореться споры, дискуссии, к участию в которых должен стремиться каждый. Преподавателю необходимо внимательно и критически слушать, подмечать особенное в суждениях обучающихся, улавливать недостатки и ошибки, корректировать их знания, и, если нужно, выступить в роли рефери. При этом обратить внимание на то, что еще не было сказано, или поддержать и развить интересную мысль, высказанную выступающим обучающимся.

В заключение преподаватель, как руководитель семинара, подводит итоги семинара. Он может (выборочно) проверить конспекты обучающихся и, если потребуется, внести в них исправления и дополнения.

## **План практических занятий**

### **Раздел 1. Риск как экономическая категория, его сущность и природа.**

#### **Тема 1. Место и роль рисков в экономической деятельности. Экономический риск**

##### **Практическое занятие 1**

##### **1. Понятие риска. Риск как экономическая категория.**

2. Классификация рисков.
3. Источники и причины возникновения риска.

## **Тема 2. Критерии и принципы классификации рисков.**

### **Практическое занятие 1**

1. Общие принципы классификации рисков.
2. Классификация рисков по времени возникновения, по характеру учета, факторам возникновения, по характеру последствий. Риски по сферам деятельности.

### **Практическое занятие 2**

1. Экономические риски. Характеристика рисков в предпринимательской деятельности.
2. Критерии классификации рисков.

## **Тема 3. Факторы риска и их влияние на экономический риск**

### **Практическое занятие 1**

1. Влияние факторов рыночного равновесия на изменение экономического риска.
2. Влияние изменения спроса на уровень коммерческого риска. Влияние предложения на уровень коммерческого риска.

### **Практическое занятие 2**

1. Влияние эластичности спроса и предложения на уровень коммерческого риска.
2. Влияние фактора налогообложения на уровень коммерческого риска.

## **Тема 4. Риск и неопределенность**

### **Практическое занятие 1**

1. Понятие риска и неопределенности.
2. Объективное и субъективное понимание риска
3. Структурные характеристики риска

## **Тема 5. Финансовые и фискальные риски. Финансовый риск-менеджмент.**

### **Практическое занятие 1**

1. Финансовый риск-менеджмент: сущность, этапы развития.
2. Финансовые риски и их классификация.

### **Практическое занятие 2**

1. Виды финансовых рисков.
2. Основные характеристики налоговых рисков.

## **Раздел 2. Основные методы управления и снижения экономическими рисками**

### **Тема 6. Основы управления экономическими рисками**

#### **Практическое занятие 1**

1. Определение управления риском.
2. Развитие концепции управления риском.

#### **Практическое занятие 2**

1. Управление предпринимательскими рисками.
2. Общая характеристика системы управления риском

### **Тема 7. Система управления экономическим риском**

#### **Практическое занятие 1**

1. Цели системы управления риском.
2. Задачи системы управления риском.
3. Ограничение системы управления риском.
4. Система управления риском. Ограничения системы управления риском.

### **Тема 8. Методы управления – трансформации рисков**

### **Практическое занятие 1**

1. Метод отказа от риска
2. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка
3. Метод уменьшения размера убытков

### **Практическое занятие 2**

1. Метод разделения риска
2. Метод аутсорсинга риска

## **Тема 9. Методы управления–финансирования экономического риска.**

### **Практическое занятие 1**

1. Покрытие убытка из текущего дохода
2. Покрытие убытка из резервов и за счет использования займа
3. Покрытие убытка на основе самострахования и страхования

### **Практическое занятие 2**

1. Покрытие убытка за счет передачи ответственности на основе договора
2. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов и за счет спонсорства

## **Тема 10. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности**

### **Практическое занятие 1**

1. Понятие риска и дохода. Взаимосвязь между риском и доходом.
2. Статистические методы оценки риска.
3. Портфельный риск и доходность.

## **Тема 11. Основные методы снижения экономических рисков**

### **Практическое занятие 1**

1. Общие принципы управления риском.
2. Выбор приемов управления риском.
3. Диверсификация риска. Страхование рисков

### **Практическое занятие 2**

1. Хеджирование как метод снижения риска.
2. Лимитирование и самострахование.
3. Качественное управление экономическими рисками.

## **Тема 12. Процесс формирования оптимального инвестиционного портфеля.**

### **Практическое занятие 1**

1. Проблема выбора инвестиционного портфеля.
2. Портфель Марковица.

### **Практическое занятие 2**

1. Формирование инвестиционного портфеля.
2. Построение портфелей при минимизации риска. Модель Тобина, модель Блэка.

## **Тема 13. Психология поведения и оценки лица, принимающего решения в условиях риска**

### **Практическое занятие 1**

1. Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений.
2. Теория ожидаемой полезности.
3. Теория рационального поведения.

## **5.4. Методические указания по самостоятельной работе обучающихся**

Основная задача высшего образования заключается в формировании творческой лич-

ности специалиста, способного к саморазвитию, самообразованию, инновационной деятельности. Решение этой задачи вряд ли возможно только путем передачи знаний в готовом виде от преподавателя к студенту. Необходимо перевести студента из пассивного потребителя знаний в активного их творца, умеющего сформулировать проблему, проанализировать пути ее решения, найти оптимальный результат и доказать его правильность. Происходящая в настоящее время реформа высшего образования связана по своей сути с переходом от парадигмы обучения к парадигме образования. В этом плане следует признать, что самостоятельная работа обучающихся (СР) является не просто важной формой образовательного процесса, а должна стать его основой.

Усиление роли самостоятельной работы обучающихся означает принципиальный пересмотр организации учебно – воспитательного процесса в вузе, который должен строиться так, чтобы развивать умение учиться, формировать у обучающихся способности к саморазвитию, творческому применению полученных знаний, способам адаптации к профессиональной деятельности в современном мире.

Глубокое понимание изучаемой дисциплины во многом зависит от самостоятельной работы обучающихся, изучение основной и дополнительной литературы. Эффективность самостоятельной работы обучающихся во многом зависит от того, насколько она является самостоятельной и каким образом преподаватель может ее контролировать. Когда обучающихся изучает рекомендуемую литературу эпизодически, он не получает глубоких знаний.

**Целью** самостоятельной работы обучающихся является:

- научить обучающихся осмысленно и самостоятельно работать сначала с учебным материалом, затем с информацией, заложить основы самоорганизации и самовоспитания с тем, чтобы привить умение в дальнейшем непрерывно повышать свою квалификацию;
- закрепление, расширение и углубление знаний, умений и навыков, полученных обучающимися на аудиторных занятиях под руководством преподавателей;
- изучение обучающимися дополнительных материалов по изучаемым дисциплинам и умение выбирать необходимый материал из различных источников;
- воспитание у обучающихся самостоятельности, организованности, самодисциплины, творческой активности, потребности развития познавательных способностей и упорства в достижении поставленных целей.

**Формы** самостоятельной работы обучающихся разнообразны. Они включают в себя:

- изучение и систематизацию официальных государственных документов – законов, постановлений, справочных материалов с использованием информационно – поисковых систем «Консультант – плюс», компьютерной сети «Интернет»;
- изучение учебной, научной и другой литературы, материалов периодических изданий с привлечением электронных средств официальной, статистической, периодической и научной информации;
- участие в работе студенческих конференций.

Самостоятельная работа включает следующие виды деятельности:

- проработку лекционного материала;
- изучение по учебникам программного материала, не изложенного на лекциях.

## **Задания для самостоятельной работы**

### **Раздел 1. Риск как экономическая категория, его сущность и природа.**

#### **Тема 1. Место и роль рисков в экономической деятельности**

##### **Практическое занятие 1**

1. Дайте определение риска.
2. Расскажите о формах реализации риска?
3. Какова природа риска?

4. Укажите характерные особенности рисков.

## **Тема 2. Критерии и принципы классификации рисков.**

### **Практическое занятие 1**

1. Раскройте принципы классификации рисков.
2. Перечислите риски по времени возникновения, по характеру учета, факторам возникновения, по характеру последствий.
3. Какие риски по сферам деятельности вам известны?.

### **Практическое занятие 2**

1. Что такое экономический риск?
2. Какие экономические риски вы знаете?
3. Перечислите риски в предпринимательской деятельности.
4. Назовите критерии классификации рисков.

## **Тема 3. Факторы риска и их влияние на экономический риск**

### **Практическое занятие 1**

1. Что такое рыночное равновесие?
2. Что такое рыночная равновесная цена?
3. В чем заключается влияние факторов рыночного равновесия на изменение экономического риска.
4. Как влияет изменение спроса на уровень коммерческого риска?
5. Объясните влияние предложения на уровень коммерческого риска.

### **Практическое занятие 2**

1. Каково влияние эластичности спроса и предложения на уровень коммерческого риска.
2. Влияние фактора налогообложения на уровень коммерческого риска.

## **Тема 4. Риск и неопределенность**

### **Практическое занятие 1**

1. Что такое риск?
2. Как различаются понятия «риск» и «неопределенность»? В чем специфика информационного и оценочного подхода к такому разделению?
3. В чем состоит объективное понимание риска?
4. В чем состоит субъективное понимание риска?
5. Перечислите основные причины популярности субъективного понимания риска. Почему объективное понимание риска может быть более адекватным?
6. Назовите структурные характеристики риска и поясните их смысл.

## **Тема 5. Финансовые и фискальные риски.**

### **Практическое занятие 1**

1. Раскройте содержание финансового риск-менеджмент.
2. Какие финансовые риски и их классификация вам известны?
3. Перечислите виды финансовых рисков.

### **Практическое занятие 2**

1. Дайте характеристику основных методов оценки финансовых рисков
2. Дайте характеристику основных методов оценки налоговых рисков в организации
3. Какими методами может осуществляться оценка налоговых рисков в организации?
4. Какими методами может осуществляться оценка финансовых рисков в организации?
5. Охарактеризуйте методы управления финансовыми, налоговыми рисками, основные формы и условия их использования
6. Какие способы используются для снижения уровня финансовых рисков?

## **Раздел 2. Основные методы управления и снижения экономическими рисками**

## **Тема 6. Основы управления экономическими рисками**

### **Практическое занятие 1**

1. В чем состоит содержание управления риском?
2. Раскройте как развивалась концепция управления риском

### **Практическое занятие 2**

1. Общая характеристика системы управления риском
2. Опишите последовательность действий и функциональные обязанности менеджера при разработке программы управления рисками. Какие две основные задачи решает менеджер при формировании программы управления рисками?
3. Какую последовательность процедур управления рисками реализует менеджер при выборе конкретных методов управления рисками? Опишите ее.

## **Тема 7. Система управления экономическим риском**

### **Практическое занятие 1**

1. Определите цели системы управления риском.
2. Какие задачи системы управления риском и ограничение системы управления риском вам известны?
3. Какими значениями каких показателей определяется необходимость применения к определенному риску процедур «уклонение от риска» и «передача риска»?

### **Практическое занятие 2**

1. Каким методам управления рисками отвечает формирование плана превентивных мероприятий? Каковы основные результаты формирования такого плана?
2. Назовите и охарактеризуйте основные результаты окончательного формирования программы управления рисками.

## **Тема 8. Методы управления – трансформации рисков**

### **Практическое занятие 1**

1. Обсудите возможные классификации методов управления рисками. Какие 4. Поясните методы покрытия убытка из текущего дохода, из резервов и за счет использования займов. Обсудите условия применения методов по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба.
5. Опишите метод покрытия убытка на основе страхования. Обсудите условия применения метода по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба.

## **Тема 9. Методы управления–финансирования экономического риска.**

### **Практическое занятие 1**

1. Обсудите условия применения метода по следующим параметрам: однородность рисков, их массовость, вероятность и размер возможного ущерба, пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба, целесообразность применения метода.
2. С разработкой и использованием какого документа связано применение данного метода управления рисками?
3. Определите метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Обсудите условия применения метода по следующим параметрам: однородность рисков, их массовость, вероятность и размер возможного ущерба, пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба, целесообразность применения метода. С разработкой и использованием какого документа связано применение данного метода управления рисками?
4. Изложите метод разделения риска. Обсудите условия применения данного метода.



5. Опишите метод аутсорсинга риска.
6. Поясните суть методов покрытия убытков на основе нестрахового пула, за счет передачи ответственности на основе договора, поддержки государственных и муниципальных органов, спонсорства. Обсудите условия применения этих методов.
7. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов и за счет спонсорства

### **Тема 10. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности**

#### **Практическое занятие 1**

1. Что такое ожидаемая доходность и риск финансового актива?
2. В чем заключается проблема выбора оптимального портфеля финансовых активов?
3. Как рассчитывается ожидаемая доходность и риск портфеля активов?
4. Чем отличаются эффективное и достижимое множества портфелей финансовых активов?
5. Что представляют собой безрисковые активы (заимствования)?

### **Тема 11. Основные методы снижения экономических рисков**

#### **Практическое занятие 1**

1. Каким методам управления рисками отвечает формирование плана превентивных мероприятий?
2. Каковы основные результаты формирования такого плана?

#### **Практическое занятие 2**

1. Какими значениями каких показателей определяется необходимость применения к определенному риску процедур «уклонение от риска» и «передача риска»?
2. Назовите и охарактеризуйте основные результаты окончательного формирования программы управления рисками.

### **Тема 12. Процесс формирования оптимального инвестиционного портфеля.**

#### **Практическое занятие 1**

1. Какие экономико-математические методы применяются в управлении финансовыми рисками?
2. Перечислите риски, связанные с производными инструментами.

#### **Практическое занятие 2**

1. Раскройте сущность портфельного риска.
2. Показатель потенциальных потерь – VaR.
3. Перечислите альтернативные показатели риска портфеля.

### **Тема 13. Психология поведения и оценки лица, принимающего решения в условиях риска**

#### **Практическое занятие 1**

1. Какова роль информации в принятии решений?
2. В чем суть теории рационального поведения?

## **6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

№ п/п	№ семестра	Виды учебной работы	Образовательные технологии	Всего часов		
				ОФО	ОЗФО	ЗФО
1	2	3	4			
1	1	Лекция «Место и роль рисков в экономической дея-	<i>Диалоговые технологии</i>	2	2	2

		тельности»				
2	1	Практическое занятие «Финансовые и фискальные риски»	<i>Технология развития критического мышления</i>	2	2	2
3	1	Практическое занятие «Риск и неопределенность»	<i>Диалоговые технологии</i>	2	2	2
4	1	Практическое занятие «Количественная оценка экономических рисков в условиях неопределенности»	<i>Технология развития критического мышления</i>	2	2	2
5	1	Практическое занятие «Психология поведения и оценки лица, принимающего решения в условиях риска»	<i>Технология развития критического мышления</i>	2	2	-
	1	Итого		10	10	8

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 7.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

#### Список основной литературы

1. Балдин, К. В. Управление рисками : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000) / К. В. Балдин, С. Н. Воробьев. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 511 с. — ISBN 5-238-00861-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/71229.html>
2. Финансово-экономические риски : учебное пособие / Е. Г. Князева, Л. И. Юзвович, Р. Ю. Луговцов, В. В. Фоменко. — Екатеринбург : Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2015. — 112 с. — ISBN 978-5-7996-1459-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/68505.html>
3. Лисицкая, Т. С. Управление финансовыми рисками : учебно-методическое пособие / Т. С. Лисицкая. — Ростов-на-Дону : Донской государственный технический университет, 2020. — 70 с. — ISBN 978-5-7890-1741-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/117775.html>

#### Список дополнительной литературы

1. Алексеенко, В. Б. Управление рисками в производственно-хозяйственной деятельности предприятия : учебно-методическое пособие / В. Б. Алексеенко, Г. М. Кутлыева, Ю. И. Мочалова. — Москва : Российский университет дружбы народов, 2013. — 88 с. — ISBN 978-5-209-04695-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/22224.html>
2. Таскаева, Н. Н. Антикризисное управление и риск-менеджмент : учебно-методическое пособие / Н. Н. Таскаева, Ю. С. Прохорова. — Москва : МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020. — 47 с. — ISBN 978-5-7264-2175-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101862.html>

### 7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. <http://www.rsl.ru> / - сайт Российской государственной библиотеки
2. <http://www.gpntb.ru/> - сайт Государственной публичной научно-технической библиотеки России
3. <http://elibrary.ru> / - сайт Научной электронной библиотеки

### 7.3 Информационные технологии

Лицензионное программное обеспечение	Реквизиты лицензий/ договоров
Microsoft Azure Dev Tools for Teaching 1. Windows 7, 8, 8.1, 10 2. Visual Studio 2008, 2010, 2013, 2019 5. Visio 2007, 2010, 2013 6. Project 2008, 2010, 2013 7. Access 2007, 2010, 2013 и т. д.	Идентификатор подписчика: 1203743421 Срок действия: 30.06.2022  (продление подписки)
MS Office 2003, 2007, 2010, 2013	Сведения об Open Office: 63143487, 63321452, 64026734, 6416302, 64344172, 64394739, 64468661, 64489816, 64537893, 64563149, 64990070, 65615073

	Лицензия бессрочная
Антивирус Dr.Web Desktop Security Suite	Лицензионный сертификат Серийный № 8DVG-V96F-H8S7-NRBC Срок действия: с 20.10.2022 до 22.10.2023
Цифровой образовательный ресурс IPRsmart	Лицензионный договор № 10423/23П от 30.06.2023 г. Срок действия: с 01.07.2023 г. до 01.07.2024г.

## 8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 8.1. Требования к аудиториям (помещениям, местам) для проведения занятий

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа	Специализированная мебель: Доска ученическая – 1 шт., кафедра – 1 шт., стол ученический – 35 шт., стул мягкий – 1шт., стул ученический- 68 шт. Набор демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации: экран на штативе -1 шт.
Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории: экран на штативе -1 шт. Доска ученическая – 1 шт. Кафедра – 1 шт. Стол ученический – 35 шт. Стул мягкий – 1шт. Стул ученический- 68 шт.
Помещение для самостоятельной работы. Библиотечно-издательский центр.	Отдел обслуживания печатными изданиями Специализированная мебель: Рабочие столы на 1 место – 21 шт. Стулья – 55 шт. Набор демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации: Экран настенный -1шт. Проектор -1 шт. Ноутбук -1 шт.  Информационно-библиографический отдел. Специализированная мебель: Рабочие столы на 1 место - 6 шт. Стулья - 6 шт. Компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ФГБОУ ВО «СевКавГА»: Персональный компьютер – 1шт. Сканер -1 шт. МФУ – 1шт.

	<p>Отдел обслуживания электронными изданиями</p> <p>Специализированная мебель:</p> <p>Рабочие столы на 1 место – 24 шт.</p> <p>Стулья – 24 шт.</p> <p>Набор демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации:</p> <p>Интерактивная система - 1 шт.</p> <p>Монитор– 20 шт.</p> <p>Монитор - 1 шт.</p> <p>Сетевой терминал -18 шт.</p> <p>Персональный компьютер -3 шт.</p> <p>МФУ– 2 шт.</p> <p>Принтер–1шт.</p>
<p>Информационно-техническое управление</p> <p>ОТДЕЛ ПРОГРАММНО-ТЕХНИЧЕСКОГО СОПРОВОЖДЕНИЯ</p>	<p>Специализированная мебель:</p> <p>Шкаф – 1 шт., стул -2 шт., кресло компьютерное – 2 шт., стол угловой компьютерный – 2 шт., тумбочки с ключом – 2 шт.</p> <p>Учебное пособие (персональный компьютер в комплекте) – 2 шт.</p>

### **8.2. Требования к оборудованию рабочих мест преподавателя и обучающихся**

1. Рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет.
2. Рабочие места студентов, оснащенные компьютерами с доступом в Интернет, предназначенные для работы в электронной образовательной среде.

### **8.3. Требования к специализированному оборудованию**

Специализированное оборудование не требуется.

## **9. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

Для обеспечения образования инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья разрабатывается (в случае необходимости) адаптированная образовательная программа, индивидуальный учебный план с учетом особенностей их психофизического развития и состояния здоровья, в частности применяется индивидуальный подход к освоению дисциплины, индивидуальные задания: рефераты, письменные работы и, наоборот, только устные ответы и диалоги, индивидуальные консультации, использование диктофона и других записывающих средств для воспроизведения лекционного и семинарского материала.

В целях обеспечения обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья комплектуется фонд основной учебной литературы, адаптированной к ограничению электронных образовательных ресурсов, доступ к которым организован в БиЦ Академии. В библиотеке проводятся индивидуальные консультации для данной категории пользователей,

оказывается помощь в регистрации и использовании сетевых и локальных электронных образовательных ресурсов, предоставляются места в читальном зале.

Приложение 1

## **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**по дисциплине  
«Управление экономическими рисками»**

# 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

## «Управление экономическими рисками»

### 1. Компетенции, формируемые в процессе изучения дисциплины

Индекс	Формулировка компетенции
ПК-7	Способность принимать эффективные проектные решения в условиях неопределенности и риска

### 2. Этапы формирования компетенции в процессе освоения дисциплины

Основными этапами формирования указанных компетенций при изучении обучающимися дисциплины являются последовательное изучение содержательно связанных между собой разделов (тем) учебных занятий. Изучение каждого раздела (темы) предполагает овладение обучающимися необходимыми компетенциями. Результат аттестации обучающихся на различных этапах формирования компетенций показывает уровень освоения компетенций.

Этапность формирования компетенций прямо связана с местом дисциплины в образовательной программе.

Разделы (темы) дисциплины	ПК-7
<b>Раздел 1. Риск как экономическая категория, его сущность и природа</b>	
Тема 1. Место и роль рисков в экономической деятельности.	+
Тема 2. Критерии и принципы классификации рисков	+
Тема 3. Факторы риска и их влияние на экономический риск	+
Тема 4. Риск и неопределенность	+
Тема 5. Финансовые и фискальные риски.	+
<b>Раздел 2. Основные методы управления и снижения экономическими рисками</b>	+
Тема 6. Основы управления экономическими рисками	+
Тема 7. Система управления экономическим риском	+
Тема 8. Методы управления –трансформации рисков	+
Тема 9. Методы управления –финансирования экономического риска	+
Тема 10. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	+
Тема 11. Основные методы снижения экономических рисков	+
Тема 12. Процесс формирования оптимального инвестиционного портфеля	+
Тема 13. Психология поведения и оценки лица, принимающего решения в условиях риска	+

### 3. Показатели, критерии и средства оценивания компетенций, формируемых в процессе изучения дисциплины

ПК-7 способен принимать эффективные проектные решения в условиях неопределенности и риска

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения				Средства оценивания результатов обучения	
	Неудовлетв	Удовлетв	Хорошо	Отлично	текущий контроль	промежуточный контроль
ПК-7.1 Оценивает экономическую эффективность информационных процессов, ИС, а также проектных рисков	Не имеет четкого представления о принципах разработки вариантов эффективных управленческих решений, понятия неопределенности и риска, психологии лица, принимающего решения в условиях неопределенности и риска, основ управления и методов снижения экономических рисков, процесса формирования оптимального портфеля	Демонстрирует частичные знания принципов разработки вариантов эффективных управленческих решений, понятия неопределенности и риска, психологии лица, принимающего решения в условиях неопределенности и риска, основ управления и методов снижения экономических рисков, процесса формирования оптимального портфеля	Демонстрирует знания содержания принципов разработки вариантов управленческих решений, понятия неопределенности и риска, психологии лица, принимающего решения в условиях неопределенности и риска, основ управления и методов снижения экономических рисков, процесса формирования оптимального портфеля	Раскрывает полное содержание принципов разработки вариантов управленческих решений, понятия неопределенности и риска, психологии лица, принимающего решения в условиях неопределенности и риска, основ управления и методов снижения экономических рисков, процесса формирования оптимального портфеля	ОФО-Комплект тестовых заданий  Комплект задач  Комплект вопросов к устному опросу ОЗФО  ЗФО	Зачет с оценкой
ПК-7.2 Выявляет и анализирует риски информационной безопасности	Фрагментарные навыки использования методов оценки эффективности принимаемых решений, основных методов управления и минимизации рисков в экономической деятельности, для формирования оптимального инвестиционного портфеля, принятия решений в условия риска	Не корректно использует отдельные методы оценки эффективности принимаемых решений, основные методы управления и минимизации рисков в экономической деятельности, для формирования оптимального инвестиционного портфеля, принимать решения в условия риска	Использует различные методы оценки эффективности, но не готов на их основе разрабатывать варианты управленческих решений	Демонстрирует эффективное применение методов оценки эффективности и на их основе разрабатывает варианты управленческих решений	ОФО-Комплект тестовых заданий  Комплект задач  Комплект вопросов к устному опросу ОЗФО  ЗФО	Зачет с оценкой
ПК-7.3 Ставит и решает прикладные задачи в условиях неопределенности и определяет методы и средства их эффективного решения	Не четко использует инструментарий выбора управленческих решений, управления и снижения экономических рисков на этапах проектирования и принятия решений; количественными, качественными методами оценки рисков, навыками оценки экономической эффективности проекта с учетом фактора неопределенности	Частично использует инструментариум выбора управленческих решений, управления и снижения экономических рисков на этапах проектирования и принятия решений; количественными, качественными методами оценки рисков, навыками оценки экономической эффективности проекта с учетом фактора неопределенности	Применяет инструментарий выбора управленческих решений, управления и снижения экономических рисков на этапах проектирования и принятия решений; количественные, качественные методы оценки рисков, оценки экономической эффективности проекта с учетом фактора неопределенности, но не может обобщить экономическую информацию полученную при расчете показателей	Демонстрирует использование инструментария принятия управленческих решений, способность успешно применять качественные и количественные методы оценки рисков, навыки оценки экономической эффективности проекта с учетом фактора неопределенности	ОФО-Комплект тестовых заданий  Комплект задач  Комплект вопросов к устному опросу ОЗФО  ЗФО	Зачет с оценкой





#### **4. Комплект контрольно-оценочных средств**

##### **Комплект вопросов к устному опросу по дисциплине: «Управление экономическими рисками»**

#### **Раздел 1. Риск как экономическая категория, его сущность и природа.**

##### **Тема 1. Место и роль рисков в экономической деятельности**

###### **Практическое занятие 1**

1. Что такое риск. Объективное и субъективное понимание риска.
2. Сущность, виды риска.
3. Источники и природа риска.
4. Укажите характерные особенности рисков.

##### **Тема 2. Критерии и принципы классификации рисков.**

###### **Практическое занятие 1**

1. Классификация рисков.
2. Перечислите принципы классификации рисков.
3. Классификация рисков по сферам деятельности вам известны?

###### **Практическое занятие 2**

1. Риск как экономическая категория.
2. Виды экономических рисков?
3. Риски в предпринимательской деятельности.

##### **Тема 3. Факторы риска и их влияние на экономический риск**

###### **Практическое занятие 1**

1. Понятие рыночного равновесия?
2. Понятие рыночной равновесной цены?
3. Объясните влияние спроса и предложения на уровень коммерческого риска.

###### **Практическое занятие 2**

1. Каково влияние эластичности спроса и предложения на уровень коммерческого риска.
2. Как влияет налогообложение на уровень коммерческого риска?

##### **Тема 4. Риск и неопределенность**

###### **Практическое занятие 1**

1. Что такое неопределенность?
2. В чем отличие понятия «риск» и «неопределенность»?
3. В чем специфика информационного и оценочного подхода?
4. Назовите структурные характеристики риска и поясните их смысл.

##### **Тема 5. Финансовые и фискальные риски.**

###### **Практическое занятие 1**

1. Объясните содержание финансового риск-менеджмент.
2. Классификация финансовых рисков.
3. Виды финансовых рисков.

###### **Практическое занятие 2**

1. Основные методы оценки финансовых рисков.
2. Методы оценки налоговых рисков в организации.

3. Охарактеризуйте методы управления финансовыми, налоговыми рисками, основные формы и условия их использования
4. Какие способы используются для снижения уровня финансовых рисков?

## **Раздел 2. Основные методы управления и снижения экономическими рисками**

### **Тема 6. Основы управления экономическими рисками**

#### **Практическое занятие 1**

1. Теоретические положения системы управления риском.
2. Этапы развития концепции управления риском.

#### **Практическое занятие 2**

1. Характеристика системы управления риском
2. Какие две основные задачи решает менеджер при формировании программы управления рисками?
3. Опишите последовательность процедур управления рисками реализует менеджер при выборе конкретных методов управления рисками?

### **Тема 7. Система управления экономическим риском**

#### **Практическое занятие 1**

1. Цели системы управления риском.
2. Задачи системы управления риском.
3. Ограничение системы управления риском.
3. Что значит «уклонение от риска» и «передача риска»?

#### **Практическое занятие 2**

1. Основные методы управления рисками?
2. Этапы программы управления рисками.

### **Тема 8. Методы управления – трансформации рисков**

#### **Практическое занятие 1**

1. Обсудите возможные классификации методов управления рисками. Какие признаки лежат в основе двух рассматриваемых классификаций методов управления риском?
2. Какая группа методов управления рисками и какие конкретно методы направлены на финансирование риска? Каким процедурам управления рисками они соответствуют?
3. Обсудите возможные классификации методов управления рисками. Какие признаки лежат в основе двух рассматриваемых классификаций методов управления риском?

#### **Практическое занятие 1**

1. Какая группа методов управления рисками и какие конкретно методы непосредственно воздействуют на риск? Каким процедурам управления рисками они соответствуют?
2. Какая группа методов управления рисками и какие конкретно методы непосредственно воздействуют на риск? Каким процедурам управления рисками они соответствуют?
3. Опишите метод отказа от риска. Обсудите условия применения метода по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба.

### **Тема 9. Методы управления – финансирования экономического риска.**

#### **Практическое занятие 1**

1. Назовите условие экономической целесообразности использования любого конкретного метода управления рисками.

2. Охарактеризуйте метод уменьшения размера убытков.

## **Тема 10. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности**

### **Практическое занятие 1**

1. Понятие риска и дохода. Взаимосвязь между риском и доходом.
2. Статистические методы оценки риска.
3. Портфельный риск и доходность.

## **Тема 11. Основные методы снижения экономических рисков**

### **Практическое занятие 1**

1. Охарактеризуйте возможные способы оценки эффективности программы управления рисками. Приведите формулы и поясните их.
2. Опишите последовательность действий и функциональные обязанности менеджера при разработке программы управления рисками.

### **Практическое занятие 2**

1. Какие две основные задачи решает менеджер при формировании программы управления рисками?
2. Какую последовательность процедур управления рисками реализует менеджер при выборе конкретных методов управления рисками? Опишите ее.

## **Тема 12. Процесс формирования оптимального инвестиционного портфеля.**

### **Практическое занятие 1**

1. Экономико-математические методы управления финансовыми рисками.
2. Что такое эффективный портфель?

### **Практическое занятие 1**

1. Портфельный риск.
2. Показатели потенциальных потерь.
3. Показатели риска портфеля.

## **Тема 13. Психология поведения и оценки лица, принимающего решения в условиях риска**

### **Практическое занятие 1**

1. Какие личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений вам известны.
2. Проанализируйте график функции полезности.
3. В чем состоит асимметрия принятия решений?

**Вопросы к зачёту с оценкой по дисциплине:**  
**«Управление экономическими рисками»**

1. Понятие риска.
2. Экономическая природа риска.
3. Классификация рисков.
4. Источники и причины рисков.
5. Экономические риски.
6. Понятие риска и неопределенности.
7. Информационный подход к различию между риском и неопределенностью.
8. Объективное и субъективное понимание риска.
9. Структурные характеристики риска.
10. Критерии классификации по характеристике опасности.
11. Классификация по типу объекта.
12. Классификация по причине (природе) ущерба.
13. Критерии классификации по характеристике уязвимости.
14. Классификация по величине риска.
15. Специфические классификации рисков
16. Развитие концепции управления риском.
17. Общая характеристика системы управления риском.
18. Свойства системы управления риском.
19. Сложная структура системы управления риском.
20. Цели и задачи системы управления риском.
21. Аутсорсинг управления риском.
22. Ограничения системы управления риском.
23. Этапы управления риском.
24. Содержание идентификации и анализа рисков.
25. Количественная оценка рисков.
26. Принципы информационного обеспечения системы управления риском.
27. Эффективность управления риском.
28. Основные принципы оценки риска.
29. Концепция приемлемого риска.
30. Этапы идентификации и анализа рисков.
31. Методы трансформации рисков.
32. Методы финансирования рисков или покрытия убытка.
33. Управление финансовыми рисками: основные принципы и методы.
34. Цели управления финансовыми рисками.
35. Методы управления финансовыми рисками: уклонение, управление активами и пассивами, диверсификация, страхование, хеджирование.
36. Поглощение и лимитирование как приемы управления рисками.
37. Понятие риска и дохода, система классификации рисков.
38. Взаимосвязь между риском и доходом.
39. Статистические методы оценки риска.
40. Портфельный риск и доходность.
41. Систематический и несистематический риск.
42. Показатели риска.
43. Кривая распределения вероятностей возможных потерь прибыли (кривая риска).
44. Финансовые риски.

45. Общая характеристика налоговых рисков.
46. Методы снижения финансовых рисков.
47. Диверсификация и страхование риска.
48. Виды хеджирования.
49. Теория ожидаемой полезности.
50. Теория рационального поведения в процессе принятия решения.

## Комплект тестовых заданий для входного тестового контроля

по дисциплине: «Управление экономическими рисками»

1. Риск это:
  - а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели
  - б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна
  - в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера
  
2. Выберите метод оценки риска, который реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?
  - а) построение дерева решений
  - б) метод сценариев
  - в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - г) анализ чувствительности
  - д) вероятностный метод
  - е) имитационное моделирование
  
3. Выберите метод оценки риска, который используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?
  - а) имитационное моделирование
  - б) вероятностный метод
  - в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - г) построение дерева решений
  - д) анализ чувствительности
  - е) метод сценариев
  
4. Выберите метод оценки риска, который представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?
  - а) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - б) анализ чувствительности
  - в) построение дерева решений
  - г) вероятностный метод
  - д) метод сценариев
  - е) имитационное моделирование
  
5. Каким образом можно учитывать риск при расчете чистой приведенной стоимости?
  - а) в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта
  - б) комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
  - в) все варианты верны
  - г) в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
  
6. Субъект управления в риск-менеджменте:
  - а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов

управленческого воздействия осуществляет управление рисками

б) все варианты верны

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

7. Объект управления в риск-менеджменте:

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

б) все варианты верны

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

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

а) закона неизбежности риска

б) закона сочетания потенциальных потерь и выгод

в) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

9. «Практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» включает в себя смысл:

а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

б) закона неизбежности риска

в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод

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

а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

б) закона неизбежности риска

в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод

11. Прогнозирование внешней обстановки относится к:

а) методы компенсации рисков

б) методы уклонения от рисков

в) методы локализации рисков

г) методы диверсификации рисков

12. Страхование относится к:

а) методы уклонения от рисков

б) методы диверсификации рисков

в) методы локализации рисков

г) методы компенсации рисков

13. Распределение риска по этапам работы относится к методам...



14. Заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов относится к методам...
15. Обучение и инструктирование персонала относится к методам...
16. Распределение ответственности между участниками проекта относится к методам...
17. Увольнение некомпетентных сотрудников относится к методам...
18. Создание системы резервов относится к методам...
19. Создание специальных инновационных подразделений относится к:
- а) методы локализации рисков
  - б) методы диверсификации рисков
  - в) методы компенсации рисков
  - г) методы уклонения от рисков
20. Распределение инвестиций в разных отраслях и сферах деятельности относится к:
- а) методы диверсификации рисков
  - б) методы локализации рисков
  - в) методы компенсации рисков
  - г) методы уклонения от рисков
21. Каковы элементы анализа риска (несколько правильных вариантов ответа)?
- а) выявление факторов, влияющих на конкретный вид риска;
  - б) проведение анализа и оценки выявленных факторов риска;
  - в) оценка риска с финансовой точки зрения;
  - г) непосредственное воздействие на риск.
22. К основным методам выявления коммерческого риска относят:
- а) стандартизованный опросный лист; рассмотрение и анализ первичных документов управленческой и финансовой отчетности; анализ данных ежеквартальных и годовых финансовых отчетов; составление и анализ диаграммы организационной структуры организации; инспекционные посещения отдельных подразделений; консультации специалистов в данной области; экспертизу документации специализированными консалтинговыми фирмами;
  - б) статистические методы, метод экспертных оценок, матричные методы.
23. Качественный анализ риска — это:
- а) установление потенциальных зон (факторов) риска, идентификация всех возможных рисков, выявление практических выгод и возможных негативных последствий, которые могут наступить при реализации содержащего риск решения;
  - б) численное определение размеров отдельных рисков, вероятности наступления рисков событий и их последствий, а также количественная оценка степени риска проекта в целом.
24. К качественным методам анализа риска относят следующие:
- а) экспертные, историко-ассоциативные, литературно-фантастические аналогии, концептуальные переносы, рейтинговые оценки;

б) статистические (однофакторные, многофакторные); аналитические (определение чувствительности, устойчивости и предельных значений показателей, точки безубыточности).

25. Статистические методы анализа риска и неопределенности заключаются:

- а) в привлечении сведений исторического характера;
- б) в привлечении специалистов для высказывания суждений о проблеме и последующем сведении результатов и предложений в систему, на базе которой делаются выводы;
- в) в организации мониторинга за частотой наступления рисков событий при совершении различных операций в ретроспективном периоде или на предприятиях-аналогах, изучение механизма их влияния на конечный результат, оценка величины потерь и последствий их наступления;
- г) в использовании расчетного баланса организации.

26. Среднее квадратическое отклонение позволяет оценить:

- а) колебание в развитии изучаемого показателя;
- б) неравномерность выполнения изучаемого показателя.

27. Экспертные методы анализа риска и неопределенности заключаются в...

28. Какие матрицы являются инструментами анализа риска товарного портфеля организации (несколько правильных вариантов ответа)?

- а) Boston Consulting Group;
- б) “Конкурентоспособность — стадия жизненного цикла”;
- в) “Привлекательность — конкурентоспособность”;
- г) матрица принятия решений.

29. Показатель безопасности коммерческой деятельности для торговых организаций позволяет определить:

- а) колебание в развитии объема поставки;
- б) неравномерность выполнения объема поставки;
- в) объем товарооборота, обеспечивающий предел безопасности осуществления коммерческой деятельности;
- г) рентабельность коммерческой деятельности.

30. Каково основное правило выбора метода управления риском?

- а) выбор метода управления риском зависит от его величины;
- б) выбор метода управления риском зависит от квалификации риск-менеджера;
- в) выбор метода управления риском зависит от мнения руководителя организации.

31. В чем заключается сущность метода отказа от риска?

- а) исключение из деятельности организации заведомо рискованных операций;
- б) принятие мер по сокращению вероятности возникновения риска или по сокращению возможных потерь;
- в) оставление риска на ответственности компании;
- г) перенос риска на партнера по деятельности или на третье лицо (передача финансовой ответственности за рискованные ситуации специализированной страховой компании, консалтинговой фирме или аудиторам).

32. В чем заключается сущность метода принятия риска?

- а) исключение из деятельности организации заведомо рискованных операций;

- б) принятие мер по сокращению вероятности возникновения риска или возможных потерь;
- в) оставление риска на ответственности компании;
- г) перенос риска на партнера по деятельности или на третье лицо — передача финансовой ответственности за рискованные ситуации специализированной страховой компании, консалтинговой фирме или аудиторам.

33. Какой метод характеризуется как теория математических моделей принятия оптимальных решений в условиях неопределенности противоположных интересов различных сторон конфликта?

- а) теория игр;
- б) метод двудольного графа;
- в) матричный метод.

34. Игроков в статистической игре называют...

35. Игроков в стратегической игре называют...

36. К показателям финансовой риска предприятия относят:

- а) показатель абсолютной ликвидности;
- б) показатель срочной ликвидности;
- с) коэффициент автономии;
- д) соотношение собственных и заемных средств.

37. Пассивами предприятия являются...

38. При расчете величины «Чистых активов» исключаются:

- а) задолженность участников (учредителей) по их взносам в уставной капитал;
- б) балансовая стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров;
- с) нематериальные активы;
- д) основные средства;
- е) кредиторская задолженность.

39. Основные условия, характеризующие баланс, как хороший это...

40. Оборачиваемость кредиторской задолженности является показателем:

- а) финансовой устойчивости предприятия;
- б) показателем деловой активности предприятия;
- с) показателем оценки прибыльности хозяйственной деятельности;
- д) Показателям оценки платежеспособности

41. Разность между рентабельностью собственного капитала и рентабельностью инвестированного капитала после уплаты налога называется...

42. Деловую активность предприятия характеризуют:

- а) величина уплачиваемых налогов
- б) размер уплачиваемых процентов за пользование кредитом
- с) размер получаемых доходов по ценным бумагам
- д) оборачиваемость собственного капитала, дебиторской и кредиторской задолженностей

43. Рентабельность продаж наиболее точно отражает финансовый результат деятельности:

- a) по каждому изделию
  - b) по каждому виду деятельности
  - c) в целом по предприятию
44. Коэффициент общей ликвидности, рассчитанный по данным баланса, позволяет
- a) действительную платежеспособность предприятия
  - b) платежеспособность предприятия на определенный момент
  - c) необходимый уровень отношения оборотных активов и краткосрочной задолженности
45. Нетто-результат эксплуатации инвестиций представляет собой ...
46. Экономическая рентабельность активов предприятия – это...
47. Источники хозяйственных средств по их целевому назначению и срокам возврата отражаются в...
48. Краткосрочные обязательства предприятия представляют собой
- a) только краткосрочные кредиты и краткосрочные займы
  - b) краткосрочные кредиты, краткосрочные займы и кредиторскую задолженность
  - c) только краткосрочные займы и кредиторскую задолженность
- только краткосрочные займы
49. Косвенный метод риска денежных средств позволяет:
- a) Определить коэффициенты финансовой устойчивости организации;
  - b) Оценить структуру денежных потоков организации;
  - c) Дать оценку причин отклонения между величиной чистой прибыли и чистого денежного потока.
50. Метод оценки риска, используемый в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий называется...

**Комплект задач для текущего контроля**  
по дисциплине «Управление экономическими рисками»

**Вариант №1**

Инвестор имеет три варианта рискового вложения капитала, норма прибыли, по которым зависит от условий хозяйственной ситуации (ставки банковского процента, конъюнктуры рынка ценных бумаг, других), являющейся неопределенной (см. табл.). При этом возможны любые сочетания вариантов вложения капитала и условий хозяйственной ситуации.

Определите наиболее рентабельный вариант вложения капитала:

1) путем сравнения величины риска и размеров нормы прибыли по вариантам вложений капитала;

2) при условии, что известны вероятности хозяйственных ситуаций:

$P_1=0,3$ ;  $P_2=0,2$ ;  $P_3=0,5$ .

Норма прибыли на вложенный капитал

Варианты рискового вложения	Условия хозяйственной ситуации		
	$P_1$	$P_2$	$P_3$
A1	10	4	3
A2	2	7	5
A3	6	4	8

**Вариант №2**

Инвестор имеет два варианта рискового вложения капитала. При первом варианте капитал совершает за год 20 оборотов, рентабельность произведенного и реализованного товара 20%. По второму варианту капитал совершает за год 26 оборотов, рентабельность произведенного и реализованного товара 18%. Выберите наиболее эффективный вариант вложения.

**Вариант №3**

Инвестор имеет два варианта рискового вложения капитала. При первом варианте капитал совершает за год 30 оборотов, рентабельность произведенного и реализованного товара 15%. По второму варианту капитал совершает за год 25 оборотов, рентабельность произведенного и реализованного товара 18%. Выберите наиболее эффективный вариант вложения.

**Вариант №4**

Имеются три варианта рискового вложения капитала, представленные в таблице. Рассчитайте ожидаемую доходность и выберите наиболее эффективный вариант вложения.

Варианты рискового вложения	Условия хозяйственной ситуации		
	Прибыль, руб.	Вероятность	Ожидаемая доходность
A1	25000	0,4	
A2	30000	0,4	
A3	60000	0,2	

**Вариант №5**

Имеются два варианта рискового вложения капитала, представленные в таблице. Рассчитайте ожидаемую доходность и выберите наиболее эффективный вариант вложения.

Варианты рискового вложения	Условия хозяйственной ситуации
-----------------------------	--------------------------------

ния	Прибыль, руб.	Вероятность	Ожидаемая доходность
A1	15000	0,6	
A2	12000	0,4	

### Вариант №6

Имеются два варианта рискового вложения капитала, представленные в таблице. Рассчитайте ожидаемую доходность и выберите наиболее эффективный вариант вложения.

Варианты рискового вложения	Условия хозяйственной ситуации		
	Прибыль, руб.	Вероятность	Ожидаемая доходность
A1	55000	0,3	
A2	20000	0,3	
A3	10000	0,4	

### Вариант №7

Известно, что при вложении капитала в мероприятие А из 120 случаев прибыль 25000 руб. была получена в 48 случаях, прибыль 20000 руб. была получена в 36 случаях и прибыль 30000 руб. была получена в 36 случаях. Определите вероятность каждого случая и ожидаемую доходность по каждому случаю.

### Вариант №8

Известно, что при вложении капитала в мероприятие А из 150 случаев прибыль 55000 руб. была получена в 42 случаях, прибыль 20000 руб. была получена в 58 случаях и прибыль 30000 руб. была получена в 50 случаях. Определите вероятность каждого случая и ожидаемую доходность по каждому случаю.

### Вариант №9

Известно, что при вложении капитала в мероприятие А из 120 случаев прибыль 100000 руб. была получена в 45 случаях, прибыль 120000 руб. была получена в 40 случаях и прибыль 250000 руб. была получена в 25 случаях. Определите вероятность каждого случая и ожидаемую доходность по каждому случаю.

### Вариант №10

Имеем два варианта рискового вложения капитала. В первом варианте с вероятностью 0,6 можно получить доход 1 млн. руб. и с вероятностью 0,4 получить убыток 0,6 млн. руб. Во втором варианте с вероятностью 0,8 можно получить доход 2 млн. руб. и с вероятностью 0,2 получить убыток 1,5 млн. руб.

Определить средний ожидаемый доход по каждому варианту.

### Вариант №11

Имеем два варианта рискового вложения капитала. В первом варианте с вероятностью 0,4 можно получить доход 100000 руб. и с вероятностью 0,6 получить убыток 40000 руб. Во втором варианте с вероятностью 0,8 можно получить доход 200000 руб. И с вероятностью 0,2 получить убыток 150000 руб.

Определить средний ожидаемый доход по каждому варианту.

### Вариант №12

Имеем два варианта рискового вложения капитала. В первом варианте с вероятностью 0,6 можно получить доход 2 млн. руб. и с вероятностью 0,4 получить убыток 1,5 млн. руб. Во втором варианте с вероятностью 0,7 можно получить доход 3 млн. руб. и с вероятностью 0,3 получить убыток 2,5 млн. руб.

Определить средний ожидаемый доход по каждому варианту.

#### **Вариант №13**

Имеем два варианта рискового вложения капитала. При первом варианте доход составляет 10 млн.руб., убыток – 3 млн. руб. По второму варианту доход составляет 15 млн. руб., убыток – 5 млн. руб.

Какой вариант выберет инвестор? Обоснуйте расчетами.

#### **Вариант №14**

Имеем два варианта рискового вложения капитала. При первом варианте доход составляет 11 млн. руб., убыток – 1,5 млн. руб. По второму варианту доход составляет 13 млн. руб., убыток – 7 млн. руб.

Какой вариант выберет инвестор? Обоснуйте расчетами.

#### **Вариант №15**

Инвестор имеет три вида акций. Он произвел оценку следующего совместного вероятностного распределения доходностей:

Результат	Акция А	Акция В	Акция С	Вероятность
1	-10	10	0	0,30
2	0	10	10	0,20
3	10	5	15	0,30
4	20	-10	5	0,20

Вычислите ожидаемую доходность и стандартное отклонение портфеля, инвестор инвестирует 20% средств в акции А, 50% – в акции В и 30% – в акции С. Предполагается, что доходность каждой ценной бумаги является некоррелированной с доходностью остальных ценных бумаг.

#### **Вариант №16**

Имеем два варианта рискового вложения капитала. При первом варианте с вероятностью 0,6 можно получить доход 2 млн.руб. и с вероятностью 0,4 получить убыток 1,5 млн.руб.

Во втором варианте с вероятностью 0,7 можно получить доход 3 млн.руб. и с вероятностью 0,3 получить убыток 2,5 млн. руб.

Определить средний ожидаемый доход по каждому варианту.

#### **Вариант №17**

Стоимость объекта страхования 50 млн.руб. в результате пожара имущество погибло, и убыток составил 50 млн. руб.

Определите величину страхового возмещения.

#### **Вариант №18**

Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 5 тыс.руб. ущерб, нанесенный автомобилю в результате аварии, составляет 3 тыс.руб

Определите величину страхового возмещения.

**Вариант №19**

Имущество застраховано по системе первого риска на сумму 40 тыс.руб. ущерб, нанесенный имуществу пожаром, составляет 56 тыс.руб.

Определите величину страхового возмещения.

**Вариант №20**

По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1%. Страховая сумма 100 000 руб.». фактический ущерб составил 80 000 руб.

В какой сумме выплачивается страховое возмещение?



## 5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания компетенции

### 5.1 Критерии оценки качества устного опроса:

- *«отлично»* выставляется обучающемуся, если:

даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы, правильно;

при ответах выделялось главное, все теоретические положения умело увязывались с требованиями руководящих документов;

ответы были четкими и краткими, а мысли излагались в логической последовательности;

показано умение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии;

- *оценка «хорошо»:*

даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно решены практические задания;

при ответах не всегда выделялось главное, отдельные положения недостаточно увязывались с требованиями руководящих документов;

ответы в основном были краткими, но не всегда четкими.

- *оценка «удовлетворительно»:*

даны в основном правильные ответы на все поставленные вопросы, но без должной глубины и обоснования

на уточняющие вопросы даны правильные ответы;

при ответах не выделялось главное;

ответы были многословными, нечеткими и без должной логической последовательности;

на отдельные дополнительные вопросы не даны положительные ответы.

- *оценка «неудовлетворительно»:*

не выполнены требования, предъявляемые к знаниям, оцениваемым “удовлетворительно”.

### 5.2 Критерии оценки выполнения задач текущего контроля:

- *«отлично»* выставляется обучающемуся, если:

даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы, правильно; при ответах выделялось главное, все теоретические положения умело увязывались с требованиями руководящих документов; ответы были четкими и краткими, а мысли излагались в логической последовательности; показано умение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии;

- *оценка «хорошо»:*

даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно решены практические задания; при ответах не всегда выделялось главное, отдельные положения недостаточно увязывались с требованиями руководящих документов; ответы в основном были краткими, но не всегда четкими.

- *оценка «удовлетворительно»:*

даны в основном правильные ответы на все поставленные вопросы, но без должной глубины и обоснования на уточняющие вопросы даны правильные ответы; при ответах не выделялось главное; ответы были многословными, нечеткими и без должной логической последовательности; на отдельные дополнительные вопросы не даны положительные ответы.

- *оценка «неудовлетворительно»:*

не выполнены требования, предъявляемые к знаниям, оцениваемым “удовлетворительно”.

### **5.3 Критерии оценивания входного тестирования**

При тестировании все верные ответы берутся за 100%.

90%-100% отлично

75%-90% хорошо

60%-75% удовлетворительно

менее 60% неудовлетворительно

### **5.4 Критерии оценивания текущего тестирования**

При тестировании все верные ответы берутся за 100%.

90%-100% отлично

75%-90% хорошо

60%-75% удовлетворительно

менее 60% неудовлетворительно

### **5.5 Критерии оценивания результатов освоения дисциплины на зачете**

- *«отлично»* выставляется обучающемуся, если:

- даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы, правильно;

- при ответах выделялось главное, все теоретические положения умело увязывались с требованиями руководящих документов;

- ответы были четкими и краткими, а мысли излагались в логической последовательности;

- показано умение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии;

- *оценка «хорошо»*:

- даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно решены практические задания;

- при ответах не всегда выделялось главное, отдельные положения недостаточно увязывались с требованиями руководящих документов;

- ответы в основном были краткими, но не всегда четкими.

- *оценка «удовлетворительно»*:

- даны в основном правильные ответы на все поставленные вопросы, но без должной глубины и обоснования

- на уточняющие вопросы даны правильные ответы;

- при ответах не выделялось главное;

- ответы были многословными, нечеткими и без должной логической последовательности;

- на отдельные дополнительные вопросы не даны положительные ответы.

- *оценка «неудовлетворительно»*:

- не выполнены требования, предъявляемые к знаниям, оцениваемым “удовлетворительно”.