

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Саратовский государственный технический университет имени Гагарина Ю.А.»

Кафедра «Экономическая безопасность и управление инновациями»

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

по дисциплине

*С.1.1.26 «Оценка рисков»*

направление подготовки (специальности)

*38.05.01 «Экономическая безопасность»*

Специализация №1 *«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»*

форма обучения – очная

курс – 4

семестр – 8

зачетных единиц – 6

часов в неделю – 6

всего часов – 216,

в том числе:

лекции – 42

коллоквиумы – 12

практические занятия – 54

самостоятельная работа – 108

зачет – нет

экзамен – 8 семестр

РГР – нет

курсовая работа – нет

курсовой проект – нет

## **1. Цели и задачи дисциплины**

Целями дисциплины «Оценка рисков» являются изучение теоретических основ управления рисками, основных принципов и методов оценки рисков, освоения практических навыков принятия решений в условиях риска и неопределенности.

Задачи дисциплины «Оценка рисков»:

- овладение профессиональной терминологией в сфере экономической деятельности, риска, неопределенности;
- провести классификацию рисков и рассмотреть факторы, влияющие на риск;
- ознакомиться с основными положениями современной теории рисков;
- освоить методы количественной и качественной оценки рисков;
- изучить существующие методы управления рисками;
- изучить методы моделирования рискованных ситуаций и обоснования решений.

## **2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО**

Дисциплина С.1.1.26 «Оценка рисков» входит в профессиональный цикл в базовую часть.

Для успешного изучения дисциплины С. 1.1.26 «Оценка рисков» студентам необходимо освоить дисциплины С.1.1.5 «Математика», С.1.1.6 «информационные системы в экономике», С.1.1.11 «Статистика», С.1.1.12 «Экономический анализ», С.1.1.16 «Экономика организации (предприятия), С.1.1.22 «Экономическая безопасность».

Теоретические знания и практические навыки, полученные студентами при изучении дисциплины, должны быть использованы в процессе изучения последующих дисциплин по учебному плану, при подготовке курсовых работ, научно-исследовательской работы и выпускной квалификационной работы. Дисциплина С. 1.1.26 «Оценка рисков» имеет логическую и содержательно-методическую взаимосвязь с другими дисциплинами учебного плана С.1.1.21 «Контроль и ревизия», С.1.2.9 «Информационная безопасность», С.1.2.10 «Продовольственная безопасность», С.1.2.11 «Безопасность в инновационной и технологических сферах».

## **3. Требования к результатам освоения дисциплины**

Изучение дисциплины направлено на формирование следующих компетенций:

профессиональной компетенции (ПК):

- способностью применять методы проведения прикладных научных исследований, анализировать и обрабатывать их результаты, обобщать и формулировать выводы по теме исследования (ПК-47);

- способностью проводить специальные исследования в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации (ПК-48).

Компетенция	Студент должен		
	Знать	Уметь	Владеть
ПК-47	Методы выявления, анализа и оценки экономических рисков	Применять методы выявления, анализа и оценки экономических рисков, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	Навыками выявления, анализа и оценки экономических рисков
ПК-48	Инструменты проведения исследования экономических рисков в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации	Применять инструменты проведения исследования экономических рисков в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации	Навыками применения инструментов проведения исследования экономических рисков в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации

#### 4. Распределение трудоемкости (час) дисциплины по темам и видам занятий

№ модуля	№ недели	№ темы	Наименование темы	Часы/из них в интерактивной форме					
				Всего	Лекции	Колл окв иу мы	Лаб ор.. заня тия	Прак тич. заня тия	СРС
8 семестр									
1	1,2	1	Риск: понятие, классификация, учет при оценке экономической безопасности	18	-	6	-	4/4	8
	3,4	2	Управление рисками	18	-	6	-	4/4	8
	5,6	3	Методологические основы оценки риска	14	6/4	-	-	4/4	4
	7,8	4	Количественные характеристики и схемы оценки в условиях неопределенности	28	6/4	-	-	6/4	16

2	9,10	5	Методологические основы анализа риска	28	6/4	-		6/4	16
	11,12	6	Способы решения рискованных проблем	28	6/2	-	-	6	16
	13,14	7	Принятие решений в ситуации риска	24	6	-	-	6	12
	15,16	8	Принятие решений в ситуации неопределенности	20	6	-	-	6	8
	17,18	9	Приемы защиты от риска	38	6	-	-	12	20
Всего				216/34	42/14	12	-	54/20	108

## 5. Содержание лекционного курса

№ темы	Всего часов	№ лекции	Тема лекции. Вопросы, отрабатываемые на лекции	Учебно-методическое обеспечение
3	6/4	7,8,9	<b>Методологические основы оценки риска</b> 1. Методы оценки рискованных ситуаций 2. Методики оценки рисков	1,2,3,4
4	6/4	10,11, 12	<b>Количественные характеристики и схемы оценки в условиях неопределенности</b> 1. Матрицы последствий и матрицы рисков. 2. Анализ связанной группы решений в условиях полной неопределенности 3. Анализ связанной группы решений в условиях частичной неопределенности. 4. Оптимальность по Парето двукритичных финансовых операций в условиях неопределенности	1,2,3,4
5	6/4	13,14, 15	<b>Методологические основы анализа риска</b> 1. Основные этапы анализа риска. 2. Концепции и характеристики методов оценки рисков. 3. Методы анализа отказов и опасности. 4. Графоаналитические методы анализа	1,2,3,4
6	6/2	16,17, 18	<b>Способы решения рискованных проблем</b> 1. Внутренние механизмы нейтрализации рисков. 2. Внешние механизмы нейтрализации рисков	1,2,3,4

7	6	19,20, 21	<b>Принятие решений в ситуации риска</b> 1. Выбор оптимального решения в условиях рыночного риска по критерию математического ожидания. 2. Дерево решений с использованием формулы Байеса. 3. Использование приемов проверки гипотез для снижения потерь при инновационных проектах	1,2,3,4
8	6	22,23, 24	<b>Принятие решений в ситуации неопределенности</b> 1. Максиминные и минимаксные решения в условиях рыночной неопределенности. 2. Применение смешанных стратегий в условиях неопределенности	1,2,3,4
9	6	25,26, 27	<b>Приемы защита от риска</b> 1. Диверсификация. Оценка ее эффективности с позиций теории решений. 2. Хеджирование. Новейшие инструменты защиты от риска. 3. Страхование. Оценка целесообразности его применения	1,2,3,4

## 6. Содержание коллоквиумов

№ темы	Всего часов	№ коллоквиума	Тема коллоквиума. Вопросы, отрабатываемые на коллоквиуме	Учебно-методическое обеспечение
1	6	1,2,3	<b>Риск: понятие, классификация, учет при оценке экономической безопасности</b> 1. Характеристика понятия «риск». Риск как экономическая категория. 2. Макро- и микроэкономические риски. 3. Учет риска при оценки экономической безопасности	1,2,3,4
2	6	4,5,6	<b>Управление рисками</b> 1. Методы анализа рисков. 2. Методы снижения рисков	1,2,3,4

## 7. Перечень практических занятий

№ темы	Всего часов	№ занятия	Тема практического занятия. Задания, вопросы, отрабатываемые на практическом занятии	Учебно-методическое обеспечение
1	4/4	1,2	<b>Риск: понятие, классификация, учет при оценке экономической безопасности</b> <i>Контрольные вопросы для проверки знаний</i> 1. Риск как экономическая категория.	1,2,3,4,5,6,7, 12,13,14,15,16 17

			2. Распознавание и виды рисков. <i>Тема сообщений «Учет риска при оценке экономической безопасности»</i> <i>Тесты</i>	
2	4/4	3,4	<b>Управление рисками</b> <i>Контрольные вопросы для проверки знаний</i> 1. Понятие «управление рисками». 2. Характеристика элементов системы управления рисками. <i>Ситуационное задание «Пути снижения рисков»</i> <i>Тесты</i>	1,2,3,4,5,6,7, 12,13,14,15,16 17
3	4/4	5,6	<b>Методологические основы оценки риска</b> <i>Контрольные вопросы для проверки знаний</i> 1. Методы оценки рисков ситуаций. 2. Субъективная оценка уровня риска и байесовский подход к ее уточнению. <i>Практикум «Приемы объективной оценки риска при разного рода сделках»</i> <i>Тесты</i>	1,2,3,4,5,6,7, 12,13,14,15,16 17
4	6/4	7,8,9	<b>Количественные характеристики и схемы оценки в условиях неопределенности</b> <i>Контрольные вопросы для проверки знаний</i> 1. Матрицы последствий и матрицы рисков. 2. Анализ связанной группы решений в условиях полной неопределенности 3. Анализ связанной группы решений в условиях частичной неопределенности. <i>Ситуационное задание «Предельная цена информация о риске»</i> <i>Практикум «Выбор оптимальных сроков выпуска новой продукции по критерию Лапласа»</i> <i>Тесты</i>	1,2,3,4,5,6,7, 12,13,14,15,16 17
5	6/4	10,11, 12	<b>Методологические основы анализа риска</b> <i>Контрольный вопросы для проверки знаний</i> 1. Характеристика этапов анализа риска. 2. Характеристики методов оценки рисков. <i>Тема сообщений «Графоаналитические методы анализа рисков»</i> <i>Тесты</i>	1,2,3,4,5,6,7, 12,13,14,15,16 17
6	6	13,14, 15	<b>Способы решения рисков проблем</b> <i>Контрольные вопросы для проверки знаний</i> 1. Понятие нейтрализации рисков. 2. Разновидности механизмов нейтрализации рисков. <i>Ситуационное задание «Использование дерева решений при определении запросной цены на предстоящих торгах»</i> <i>Тесты</i>	1,2,3,4,5,6,7, 12,13,14,15,16 17

7	6	16,17, 18	<p><b>Принятие решений в ситуации риска</b> <i>Контрольные вопросы для проверки знаний</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Выбор оптимального решения в условиях рыночного риска по критерию математического ожидания.</li> <li>2. Использование приемов проверки гипотез для снижения потерь при инновационных проектах</li> </ol> <p><i>Ситуационное задание «Дерево решений с использованием формулы Байеса»</i> <i>Тесты</i></p>	1,2,3,4,5,6,7, 12,13,14,15,16 17
8	6	19,20, 21	<p><b>Принятие решений в ситуации Неопределенности</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Разновидности решений в условиях рыночной неопределенности.</li> <li>2. Применение смешанных стратегий в условиях неопределенности</li> </ol> <p><i>Ситуационное задание «Критерий производений и покупка акций»</i> <i>Тесты</i></p>	1,2,3,4,5,6,7, 12,13,14,15,16 17
9	12	22,23, 24,25, 26,27	<p><b>Приемы защита от риска</b> <i>Контрольные вопросы для проверки знаний</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие и разновидности защиты от риска.</li> <li>2. Назначение диверсификации.</li> <li>3. Новейшие инструменты защиты от риска.</li> <li>4. Сущность и назначение страхования</li> </ol> <p><i>Ситуационное задание «Приемы прогнозирования рисков»</i> <i>Тесты</i></p>	1,2,3,4,5,6,7, 12,13,14,15,16 17

## 8. Перечень лабораторных работ

№ темы	Всего часов	Наименование лабораторной работы. Задания, вопросы, отрабатываемые на лабораторном занятии	Учебно-методическое обеспечение
		Не предусмотрено учебным планом	

## 9. Задания для самостоятельной работы студентов

№ темы	Всего часов	Задания, вопросы, для самостоятельного изучения (задания)	Учебно-методическое обеспечение
1	8	<p><b>Риск: понятие, классификация, учет при оценке экономической безопасности</b></p> <p>Система рисков организации. Рискология в общей структуре наук. Узкое и широкое понятие риска и рис-</p>	5,6,7,8,9,10,11 12,13,14,15,16 17,18,19,20,21 22,23

		<p>кологических проблем. Категория риска в науке и практике менеджмента. Факторы и источники риска в управлении. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска. Объекты управления рисками. Область риска. Риск на уровне единичных интеллектуальных систем. Риск на организационном уровне. Риск на государственном уровне. Понятие рискозащищенности. Пороговые уровни рискозащищенности. Риск на межгосударственном уровне. Классификация рисков. Экономический риск. Предпринимательский риск. Роль риска в менеджменте организации</p>	
2	8	<p><b>Управление рисками</b></p> <p>Проблемы технологии управления стратегическими рисками. Задачи стратегического рископланирования. План рисков. Этапы рископланирования. Подходы к рископланированию. Разделы планы рисков. Риск-менеджмент. Принципы управления рисками. Методы управления рисками. Минимизация рисков. Способы снижения рисков: избежание риска, принятие риска на себя, сокращение потерь, трансферт (передача) рисков другому хозяйствующему субъекту, страхование рисков. Способы управления риском. Цена риска. Разработка и реализация программы управления рисками</p>	5,6,7,8,9,10,11 12,13,14,15,16 17,18,19,20,21 22,23
3	4	<p><b>Методологические основы оценки риска</b></p> <p>Классификация предпринимательских рисков. Особенности рисков в малом предпринимательстве. Способы снижения рисков малых предприятий. Особенности рисков на международном уровне. Валютные риски. Способы страхования валютных рисков и кредитных рисков. Защитные оговорки. Валютные опционы. Форвардные валютные сделки. Валютные фьючерсы. Межбанковские операции «СВОП». Информационные риски в банковской сфере. Виды экономической информации. Виды информационных рисков в банковской сфере: отказ автоматизированных банковских систем, разглашение коммерческой тайны. Минимизация информационных рисков</p>	5,6,7,8,9,10,11 12,13,14,15,16 17,18,19,20,21 22,23
4	16	<p><b>Количественные характеристики и схемы оценки в условиях неопределенности</b></p> <p>Экспертные методы оценки рисков. Коллективные методы экспертных оценок: метод мозгового штурма, метод комиссии, метод круглого стола. Индивидуальные методы экспертных оценок: метод сценариев, метод интервью, метод Дельфи. Историко-ассоциативные методы. Литературно-фантастические аналогии. Концептуальные подходы.</p> <p>Статистические методы. Феномен приписываемого и приемлемого риска. Общая последовательность статистической оценки риска. Аналитические методы оценки риска. Анализ чувствительности проекта к риску. Разработка сценариев развития событий. Формализованное описание неопределенности. Дерево решений</p>	5,6,7,8,9,10,11 12,13,14,15,16 17,18,19,20,21 22,23



		для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте-Карло	
5	16	<p><b>Методологические основы анализа риска</b></p> <p>Понятие неопределенности. Роль неопределенности в формировании риска. Взаимосвязь риска и эффективности управления. Принципы и подходы к оценке рисков. Методологические принципы. Методические принципы. Операционные принципы. Методы анализа рисков. Анализ как подход к исследованию систем: функциональный подход, структурный подход. Синтез как подход к исследованию систем: Синергетический подход. Эмерджентный подход. Формализация анализа и синтеза оценки риска</p>	5,6,7,8,9,10,11 12,13,14,15,16 17,18,19,20,21 22,23
6	16	<p><b>Способы решения рискованных проблем</b></p> <p>Разновидности способов решения рискованных проблем. Внутренние механизмы нейтрализации рисков. Внешние механизмы нейтрализации рисков</p>	5,6,7,8,9,10,11 12,13,14,15,16 17,18,19,20,21 22,23
7	12	<p><b>Принятие решений в ситуации риска</b></p> <p>Сущность аналитических методов и моделей определения и оценки рисков предприятия. Игровые модели. Метод анализа целесообразности затрат. Методы расчета и анализа основных показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Модели по определению и оценке риска банкротства предприятия. Положительные и отрицательные стороны аналитических методов. Дерево решений. Планирование управления рисками. Особенности управления рисками нефтегазовых проектов. Современная концепция управления рисками проектов. Общие требования к системам управления рисками проектов.</p>	5,6,7,8,9,10,11 12,13,14,15,16 17,18,19,20,21 22,23
8	8	<p><b>Принятие решений в ситуации неопределенности</b></p> <p>Область возникновения риска. Направление действий и область неопределенности. Степень неопределенности и степень риска. Понятие «неопределенности». Определение понятия «риск» в ситуации неопределенности</p>	5,6,7,8,9,10,11 12,13,14,15,16 17,18,19,20,21 22,23
9	20	<p><b>Приемы защиты от риска</b></p> <p>Потери в предпринимательской деятельности: материальные, трудовые, финансовые, потери времени, специальные виды потерь. Причины потерь в производственном, финансовом, коммерческом предпринимательстве. Способы снижения и нейтрализации риска. Лимитирование концентрации риска. Количественное и качественное распределение риска. Страхование риска.</p> <p>Избежание и лимитирование рисков. Особенности применения данной методики. Внутренние меры и разработка системы нормативов. Диверсификация. Понятие и типы. Основные направления диверсификации. Передача и хеджирование рисков. Общая характери-</p>	5,6,7,8,9,10,11 12,13,14,15,16 17,18,19,20,21 22,23

	стика и способы осуществления. Страхование и само-страхование. Понятие страхования и самострахования. Применение самострахования. Сравнительная оценка экономической эффективности страхования и само-страхования, метод Хаустона. Этапы планирования реагирования на риски. Разработка плана противодействия появлению рисков и снижения их величины. Методы управления рисками и выбор процедур контроля. Мониторинг и контроль рисков.	
--	---	--

Изучение данной дисциплины предполагает выполнение следующих видов самостоятельной работы студентов:

- написание реферата;
- подготовка докладов с презентацией;
- выполнение тестовых заданий;
- изучение основной и дополнительной литературы, чтение и анализ периодики и первоисточников.

**Контроль и оценка результатов самостоятельной работы:**

- самоконтроль – регулярная подготовка к занятиям;
- контроль со стороны преподавателя – текущий (еженедельно в течение семестра – посещения лекций и практических занятий, устный опрос, выполнения заданий на практических занятиях, тестирование);
- отчет по докладам;
- итоговый контроль (экзамен).

**ГРАФИК КОНТРОЛЯ СРС**

Контроль СРС проводится следующими мероприятиями:

1. Опрос – на практических занятиях во время сессии.
2. Доклады с презентациями – на практических занятиях во время сессии.
3. Письменная работа – на практических занятиях.
4. Тестирование – на практических занятиях.

<b>№ недели</b>	1	2	3	4	5	6	7	8	9
	<b>ВК</b>	<b>О</b>	<b>П; Т</b>	<b>О</b>	<b>-</b>	<b>О</b>	<b>П; Т</b>	<b>-</b>	<b>А</b>
<b>№ недели</b>	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	<b>О</b>	<b>П</b>	<b>О; Т</b>	<b>-</b>	<b>О</b>	<b>П</b>	<b>Т</b>	<b>О; ПР</b>	<b>Э</b>

*ВК-входной контроль; О – опрос; П – доклад с презентацией; ПР - письменная работа, Т – тестирование, А – межсессионная аттестация, Э – экзамен*

**10. Расчетно-графическая работа**

не предусмотрено

## 11. Курсовая работа

не предусмотрено

## 12. Курсовой проект

не предусмотрено

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

В процессе освоения образовательной программы у обучающегося в ходе изучения дисциплины С.1.1.26 «Оценка рисков» должны сформироваться профессиональные компетенции ПК-47, ПК-48.

Под компетенцией ПК-47 понимается способность применять методы проведения прикладных научных исследований, анализировать и обрабатывать их результаты, обобщать и формулировать выводы по теме исследования

Код компетенции	Этап формирования	Показатели оценивания	Критерии оценивания		
			Форма контроля	Шкала оценивания	Фонд оценочных средств
ПК-47	I этап (1-9 недели)	Знание возможных экономических рисков, методов выявления, анализа и оценки экономических рисков. Умение составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	Форма контроля	Шкала оценивания	Фонд оценочных средств
			Межсессионная аттестация	Аттестация/ Неаттестация	Устный опрос, решение задач, подготовка презентаций, посещаемость и тестовые задания, СРС
ПК-47	II этап (10-18 недели)	Владение навыками применения методов выявления, анализа и оценки возможных экономических рисков	Итоговая аттестация	Экзамен	Оценивается в виде устного опроса

Под компетенцией ПК-48 понимается способность проводить специальные исследования в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации

Код компетенции	Этап формирования	Показатели оценивания	Критерии оценивания		
			Форма контроля	Шкала оценивания	Фонд оценочных средств
ПК-47	I этап (1-9 недели)	Знание способов экспертной оценки факторов риска. Умение осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных	Форма контроля	Шкала оценивания	Фонд оценочных средств
			Межсессионная аттестация	Аттестация/ Неаттестация	Устный опрос, решение задач, подготовка презентаций,

		создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы			посещаемость и тестовые задания, СРС
ПК-43	II этап (10-18 недели)	Владение навыками оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности	Итоговая аттестация	Экзамен	Оценивается в виде устного опроса

### УРОВНИ ОСВОЕНИЯ КОМПОНЕТ КОМПЕТЕНЦИИ ПК-47

в рамках дисциплины «Оценка рисков»: способность применять методы проведения прикладных научных исследований, анализировать и обрабатывать их результаты, обобщать и формулировать выводы по теме исследования

Ступени уровней освоения компетенции	Отличительные признаки
<b>Пороговый</b>	Знает: в основном методы выявления, анализа и оценки экономических рисков. Умеет: применять методы выявления, анализа и оценки экономических рисков. Владеет: навыками выявления, анализа и оценки экономических рисков
<b>Продвинутый</b>	Знает: на хорошо методы выявления, анализа и оценки экономических рисков. Умеет: в стандартных условиях применять методы выявления, анализа и оценки экономических рисков, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности. Владеет: на хорошо навыками выявления, анализа и оценки возможных экономических рисков
<b>Высокий</b>	Знает: на отлично методы выявления, анализа и оценки экономических рисков. Умеет: применять методы выявления, анализа и оценки экономических рисков в изменяющихся условиях, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности. Владеет: на отлично навыками выявления, анализа и оценки возможных экономических рисков

### УРОВНИ ОСВОЕНИЯ КОМПОНЕТ КОМПЕТЕНЦИИ ПК-48

в рамках дисциплины «Оценка рисков»: способностью проводить специальные исследования в целях определения потенциальных и реальных угроз

## экономической безопасности организации

Ступени уровней освоения компетенции	Отличительные признаки
<b>Пороговый</b>	<p>Знает: в основном способы экспертной оценки факторов риска.</p> <p>Умеет: осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы.</p> <p>Владеет: навыками оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности</p>
<b>Продвинутый</b>	<p>Знает: на хорошо способы экспертной оценки факторов риска.</p> <p>Умеет: в стандартных условиях осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы.</p> <p>Владеет: на хорошо навыками оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности</p>
<b>Высокий</b>	<p>Знает: на отлично способы экспертной оценки факторов риска.</p> <p>Умеет: в изменяющихся условиях осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы.</p> <p>Владеет: на отлично навыками оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности</p>

Для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины проводится промежуточная аттестация в виде зачета.

Процедура оценивания знаний, умений, навыков по дисциплине включает учет успешности выполнения практических работ, самостоятельной работы, тестовых заданий и сдачу зачета.

**Практические работы** считаются успешно выполненными в случае предоставления в конце занятия отчета (протокола), включающего тему, ход работы, соответствующие рисунки и подписи (при наличии), и защите практического занятия – ответе на вопросы по теме работы. Шкала оценивания – «зачтено / незачтено». «Зачтено» за практическую работу ставится в случае, если она полностью правильно выполнена, при этом обучающимся показано

свободное владение материалом по дисциплине. «Незачтено» ставится в случае, если работа решена неправильно, тогда она возвращается студенту на доработку и затем вновь сдается на проверку преподавателю.

Практические задания по дисциплине «Оценка рисков» размещены в ИОС СГТУ имени Гагарина Ю.А. по ссылке:  
[https://portal.sstu.ru/Fakult/FEM/PEI/ekb1o\\_b050/default.aspx](https://portal.sstu.ru/Fakult/FEM/PEI/ekb1o_b050/default.aspx)

**Самостоятельная работа** считается успешно выполненной в случае предоставления реферата по каждой теме. Оценивание рефератов проводится по принципу «зачтено» / «незачтено». «Зачтено» выставляется в случае, если реферат оформлен в соответствии с критериями:

- правильность оформления реферата (титульная страница, оглавление и оформление источников);
- уровень раскрытия темы реферата / проработанность темы;
- структурированность материала;
- количество использованных литературных источников.

В случае, если какой-либо из критериев не выполнен, реферат возвращается на доработку.

В конце семестра обучающийся письменно отвечает на **тестовые задания**, содержащие вопросы по изученному материалу. Оценивание тестовых заданий проводится по принципу «зачтено» / «незачтено». В качестве критериев оценивания используется количество правильных ответов.

**Оценка теста** из 20-ти вопросов: за каждый правильный ответ – 1 балл, за неправильный или неуказанный ответ – 0 баллов.

Шкала оценок:

- зачтено более 75% (15-20 вопросов);
- незачтено до 74% (менее 14 вопросов).

**Экзамен** сдается устно и письменно (устно – 2 вопроса из перечня «Вопросы для экзамена», письменно – решение одной задачи. При сдаче экзамена ставится экзаменационная оценка:

- оценка «отлично» – при полном ответе на 2 вопроса и правильном решении задачи;
- оценка «хорошо» – при полном ответе на 2 вопроса и одном замечании в решении задачи;
- оценка «удовлетворительно» – при неполных ответах на 2 вопроса и одном замечании в решении задачи;
- оценка «неудовлетворительно» – при неправильных ответах на 2 вопроса и неправильном решении задачи.

**Вопросы для зачета  
не предусмотрены**

**Вопросы для экзамена**

1. Характеристика понятия «риск». Риск как экономическая категория.
2. Макро- и микроэкономические риски.
3. Учет риска при оценке экономической безопасности.
4. Методы анализа рисков.
5. Методы снижения рисков.
6. Методы оценки рисков ситуаций.
7. Методики оценки рисков.
8. Матрицы последствий и матрицы рисков.
9. Анализ связанной группы решений в условиях полной неопределенности.
10. Анализ связанной группы решений в условиях частичной неопределенности.
11. Оптимальность по Парето двукритичных финансовых операций в условиях неопределенности.
12. Основные этапы анализа риска.
13. Концепции и характеристики методов оценки рисков.
14. Методы анализа отказов и опасности.
15. Графоаналитические методы анализа.
16. Внутренние механизмы нейтрализации рисков.
17. Внешние механизмы нейтрализации рисков.
18. Выбор оптимального решения в условиях рыночного риска по критерию математического ожидания.
19. Дерево решений с использованием формулы Байеса.
20. Использование приемов проверки гипотез для снижения потерь при инновационных проектах.
21. Максимальные и минимальные решения в условиях рыночной неопределенности.
22. Применение смешанных стратегий в условиях неопределенности.
23. Диверсификация. Оценка ее эффективности с позиций теории решений.
24. Хеджирование. Новейшие инструменты защиты от риска.
25. Страхование. Оценка целесообразности его применения

### **Тестовые задания по дисциплине**

1. **Понятие риска в обыденном сознании связано с ...**
  - а. закономерностями социальной жизни
  - б. непредсказуемостью ситуации
  - в. сознательными действиями людей
  - г. определенными действиями руководителей.
  
2. **Можно ли оградить бизнес от всякого риска?**
  - а. да, безусловно.
  - б. возможно по ситуации.
  - в. нельзя, учитывая все факторы бизнеса.

г. это зависит от дальновидности менеджера.

**3. Исключите неверное: «понятие риска в бизнесе связано с...»:**

- а. возможностью недополучения прибыли или дохода
- б. частотой возникновения или тяжесть ущерба
- в. застрахованным объектом, подвергающийся ущербу
- г. интересами бизнесмена.

**4. Какая из функций риска связана с нетрадиционными подходами к управлению?**

- а. регулятивная.
- б. инновационная.
- в. защитная
- г. аналитическая.

**5. Аналитическая функция риска обозначает...**

- а. преодоление косности и стереотипности мышления.
- б. нетрадиционные решения в бизнесе.
- в. терпимое отношение к возможной неудаче.
- г. выбор наиболее рентабельных альтернатив специальными методами.

**6. Субъективное понимание риска предполагает...**

- а. наше отношение к имеющейся неопределенности.
- б. воздействие непреодолимых обстоятельств.
- в. отношение окружающих к нашим возможностям.
- г. наличие возможного неблагоприятного исхода дела.

**7. Что является источниками рисков?**

- а. вся окружающая реальность.
- б. условия и факторы, представляющие некоторую угрозу.
- в. наши обдуманые действия.
- г. экономическая деятельность людей.

**8. Какие из источников рисков можно связать с деятельностью людей?**

- а. естественно – природные
- б. техногенные.
- в. социальные.
- г. все вместе перечисленные.

**9. Какие из перечисленных источников рисков можно отнести к внутренним?**

- а. хозяйственная деятельность организации.
- б. экологическая ситуация в регионе.



- в. криминогенная обстановка.
- г. соблюдение технологии производства.
- д. соблюдение дисциплины в организации.
- е. юридические требования и нормы.

**10. Опасность как структурная характеристика риска означает...**

- а. существенное содержание риска.
- б. субъективное отношение к риску.
- в. потенциальную угрозу возникновения ущерба.
- г. интенсивность риска.

**11. Подверженность риску – это...**

- а. ситуация, чреватая возможностью реализации риска.
- б. отношение к риску со стороны руководства.
- в. отношение к риску со стороны сотрудников.
- г. любая экономическая ситуация.

**12. Что выражает уязвимость как структурная характеристика риска?**

- а. отношение к риску со стороны руководства.
- б. интенсивность возникновения ущерба.
- в. качество страховки.
- г. величину резервов организации.

**13. В каком случае управление рисками на уровне организации будет иметь наибольший эффект?**

- а. если есть большие финансовые резервы.
- б. если выделены большие сырьевые фонды.
- в. если определены конкретные риски.
- г. если есть желание рисковать у руководства.

**14. Как определяется эффективность риск-менеджмента?**

- а. как соотношение эффекта управления и затрат.
- б. как соотношение усилий руководства и доходов.
- в. как соотношение налогов и льгот.
- г. как соотношение прибыли и налогов.

**15. Что является целью идентификации рисков?**

- а. формирование целостной картины рисков
- б. формирование отношения к риску
- в. формирование ответственности в ситуации риска
- г. формирование страховых фондов риска.

**16. На стадии качественного анализа проводится...**

- а. изучение внешней среды организации
- б. классификация знаний и умений персонала
- в. классификация выявленных рисков
- г. изучение внутренней среды организации.

**17. В результате процедуры количественной оценки рисков получается ...**

- а. решение о принятии риска
- б. информация о содержании рисков
- в. информация о возможности рисков
- г. решение о подготовке к риску.

**18. Исследование структурных характеристик риска проводится на стадии...**

- а. осмысления риска
- б. анализа конкретных причин риска
- в. комплексного анализа риска
- г. статистического анализа.

**19. Комплексный анализ рисков предполагает изучение...**

- а. возможности рисковых ситуаций
- б. итоги рисковых ситуаций
- в. совокупности рисков в целом
- г. причинно-следственных связей между рисками.

**20. Концепция приемлемого риска заключается в ...**

- а. полной ликвидации риска
- б. анализе возможностей риска
- в. рациональном осмыслении риска
- г. снижении угрозы риска.

**21. Как принимаются решения о приемлемости риска?**

- а. по аналогии с предыдущими случаями
- б. по решению менеджеров
- в. по решению собственника
- г. по согласованию с надзорными органами.

**22. Возможен ли пересмотр уровня приемлемого риска в процессе самого управления?**

- а. да, это определяется пожеланиями собственника.
- б. да, это зависит от применяемого сочетания методов.
- в. да, это обычная практика.
- г. нет, подобные решения недопустимы.

23. **По каким показателям определяются пороговые значения риска?**
- а. по финансовым возможностям фирмы
  - б. по принятой общей стратегии управления
  - в. по варианту управления рисками
  - г. по всем трем характеристикам, вместе взятым.
24. **Величина меры риска выражает ...**
- а. статистическую вероятность возникновения риска
  - б. динамические величины возникновения риска
  - в. численные значения размера соответствующего риска
  - г. финансовые возможности для реализации риска.
25. **В случае портфельного управления критерий выбирают...**
- а. по всей совокупности рисков
  - б. по каждому риску в отдельности
  - в. по наиболее значимым рискам.
  - г. по среднестатистическому риску.
26. **От чего зависит выбор критериев риска?**
- а. от конкретных условий оценки риска
  - б. от специфики риска
  - в. от особенностей процесса управления рисками
  - г. от всех трех совокупных характеристик.
27. **Как встраивается планирование критических ситуаций в программы управления рисками?**
- а. как желаемая часть
  - б. как неотъемлемая часть
  - в. как существенная часть
  - г. как необязательная часть.
28. **Что такой рисковый капитал?**
- а. мера полученной прибыли в случае риска
  - б. мера случайного убытка
  - в. мера премиального фонда в случае прибыли
  - г. мера финансовых возможностей фирмы.
29. **В чем заключается метод отказа от риска?**
- а. в ликвидации причин крупных убытков
  - б. в ликвидации службы управления рисками
  - в. в дополнительном финансировании управления рисками
  - г. в ликвидации последствий серьезных рисков.
30. **Когда метод отказа от рисков наиболее эффективен?**

- а. в случае небольшого возможного размера прибыли
- б. в случае большого возможного размера убытков
- в. в случае возможного сокращения персонала
- г. в случае оптимального возможного размера убытков.

**31. Суть метода снижения частоты ущерба заключается в ...**

- а. создании системы управления рисками в подразделениях
- б. проведении дополнительного обучения по проблемам рисков
- в. проведении превентивных мероприятий по снижению риска
- г. создании дополнительных служб по управлению рисками.

**32. В каких случаях применение метода снижения частоты ущерба оправдано?**

- а. в случае высокой вероятности реализации данного риска
- б. в случае возможной вероятности возникновения данного риска
- в. в любом случае возникновения данного риска
- г. в случае вероятной проверки надзорными органами.

**33. Почему оценка эффекта применения метода снижения частоты ущерба риска затруднена?**

- а. из-за отсутствия качественных критериев
- б. из-за отсутствия количественных критериев
- в. риск может и не наступить
- г. из-за длительного срока реализации риска.

**34. Метод уменьшения размера убытков направлен на ...**

- а. на ликвидацию причин возникновения рисков
- б. на снижение вероятного ущерба
- в. на дополнительное финансирование управления рисками
- г. на предупреждение убытков.

**35. Когда применение метода уменьшения размера убытков оправдано?**

- а. в случае высокой вероятности реализации данного риска
- б. в случае возможной вероятности возникновения данного риска
- в. в любом случае возникновения данного риска
- г. в случае небольшой вероятности реализации риска.

**36. Что служит ограничением действия метода уменьшения размеров убытков?**

- а. уровень прибыли в организации
- б. размеры резервных фондов
- в. проценты по кредитованию
- г. бюджет организации.

37. **Кто несет ответственность за убытки в случае применения метода аутсорсинга риска?**
- а. собственник на средства труда
  - б. сторонние организации
  - в. менеджеры фирмы
  - г. государственные структуры.
38. **Какие мероприятия могут применяться при аутсорсинге рисков?**
- а. услуги охранной фирмы
  - б. привлечение внешнего исполнителя работ
  - в. введение внешнего кризисного управления
  - г. все вышеперечисленные мероприятия.
39. **Какой метод из перечисленных представляет сокращение рисков?**
- а. покрытие убытков из текущего дохода
  - б. покрытие убытков на основе спонсорства
  - в. покрытие убытка на основе нестрахового пула
  - г. покрытие убытка на основе государственной поддержки.
40. **Какой метод из перечисленных представляет передачу риска?**
- а. покрытие убытка из резервов
  - б. покрытие убытка за счет использования займов
  - в. покрытие убытков за счет муниципальной поддержки
  - г. покрытие убытка на основе самострахования.
41. **Что лежит в основе страхования рисков?**
- а. создание внутренних страховых фондов
  - б. передача ответственности за риски внешним страховым компаниям
  - в. передача ответственности за риски внутреннему менеджменту
  - г. создание внешних страховых резервов.
42. **В каких случаях вероятна поддержка государства в случае риска?**
- а. в случае большого экономического ущерба
  - б. в случае большой вероятности наступления риска
  - в. в случае тесных связей руководства и государственных структур
  - г. в случае высокой социальной значимости последствий риска.
43. **Как трансформируется концепция управления под влиянием нарастания рисков?**
- а. как принятие ответственности на всех уровнях решений.
  - б. как изменение решений по распоряжению собственника.
  - в. как коллективное распределение ответственности.

г. как финансовая ответственность за принятие решений.

**44. Смысл статической концепции в управлении рисками заключается в...**

- а. гибкости в принятии решений.
- б. целенаправленности в принятии решений.
- в. волюнтаризме в принятии решений.
- г. неизменности действий после принятия решений.

**45. В каких организациях наиболее работает статическая концепция управления рисками?**

- а. в небольших организациях.
- б. в финансовых корпорациях
- в. в организациях холдингового типа
- г. в любых типах организаций.

**46. Конформистская тенденция в управлении рисками означает...**

- а. приспособление управления к существующей ситуации
- б. приспособление управления к прогнозируемой ситуации.
- в. ориентация управления на бывшие успешные решения.
- г. приспособление управления к возможностям менеджмента.

**47. Сущность концепции управления рисками «перфоманс» в...**

- а. предотвращении рисков любой ценой
- б. управлении внедрением рисков в экономическую жизнь
- в. принятии взвешенных и осторожных решений
- г. ориентации на поддержку государственных структур.

**48. Что такое методы управления?**

- а. приемы и способы осуществления функций менеджмента
- б. способы решения управленческих задач
- в. задачи повышения производительности труда.
- г. способы повышения квалификации персонала.

**49. Почему классификация методов управления рисками является относительно условной?**

- а. нет достаточного методологического аппарата
- б. в реальной жизни сферы применения переплетаются
- в. не всегда менеджеры могут определить сферы применения
- г. все методы работают одинаково во всех сферах.

**50. В чем заключается сущность юридических методов риск-менеджмента?**

- а. в устранении рисков судебным порядком
- б. в профилактике рисков с помощью законодательства

- в. в нейтрализации рисков с использованием законов
- г. в сочетании профилактики и нейтрализации.

**51. Административно-правовые метода направлены на ...**  
**а. судебное преследование должников**

- б. финансовое обеспечение партнеров
- в. обеспечение неприкосновенности всех ресурсов организации
- г. предотвращение неправомерных действий руководства.

**52. Задачей гражданско-правовых методов является**

- а. возмещение вреда, нанесенного организации противоправными действиями
- б. привлечение виновных лиц к ответственности
- в. регулирование деятельности менеджеров
- г. наказание за нарушение производственной дисциплины.

**53. Организационное нормирование в риск-менеджменте означает...**

- а. создание документации по финансовым вопросам
- б. создание собственной регламентирующей базы
- в. тактическое решение рисков задач
- г. периодическая аттестация персонала.

**54. Что не включает в себя дисциплинарная группа оргметодов риск-менеджмента?**

- а. состояние трудовой дисциплины
- б. своевременность выплаты заработной платы
- в. налоговую отчетность
- г. трудовой распорядок.

**55. Сущность методов страхования заключается в ...**

- а. передаче ответственности в страховые компании
- б. спекуляциях на бирже
- в. стимулировании работников
- г. компенсации убытков за счет сотрудников.

**56. Социальные методы управления рисками предполагают...**

- а. формирование реального лидерства в организации
- б. формирование благоприятного психологического климата
- в. создание и развитие корпоративной культуры
- г. все перечисленные меры вместе.

**57. Какие характеристики не входят в системные свойства управления рисками?**

- а. целостность

- б. комплексность
- в. гибкость
- г. научность.

**58. Что предполагает сложность структуры системы риск-менеджмента?**

- а. многофункциональность и универсальность
- б. разнообразие подходов в управлении
- в. высокий уровень образования менеджеров
- г. наличие больших объемов работ.

**59. Высокая результативность системы управления риском предполагает...**

- а. отсутствие рисков в деятельности организации
- б. снижение возможностей возникновения рисков
- в. снижение возможностей возникновения негативных последствий риска
- г. повышение нормы прибыли в организации.

**60. В каком случае организация выбирает рискованный вариант управления?**

- а. при ориентации на сохранение положения на рынках сбыта
- б. при обеспечении финансовой устойчивости
- в. при ориентации на завоевание рынков сбыта
- г. при ориентации на стабильность существования организации.

**61. Главная цель системы управления рисками в организации – это...**

- а. стабильность положения на рынке
- б. обеспечение прибыльности производства
- в. сохранение кадрового потенциала
- г. успешное функционирование в условиях неопределенности.

**62. Зачем нужен анализ внешних и внутренних ограничений?**

- а. для определения возможностей реализации рисков
- б. для стабильности управленческих решений
- в. для уверенности менеджмента в своих действиях
- г. для отчета перед собственником средств производства.

**63. Почему управление рисками должно носить динамический характер?**

- а. это требование собственников средств производства
- б. это требование изменяющейся рискованной ситуации
- в. это требование законодательства



г. это требование сотрудников организации.

**64. В чем заключается стратегия риск-менеджмента?**

- а. оптимальное развитие производства
- б. конкурентные преимущества при снижении неблагоприятных итогов
- в. подавление конкурентов любыми способами
- г. рост численности персонала для расширения производства.

**65. Что не входит в процесс достижения конкурентных преимуществ?**

- а. обучение персонала
- б. освоение новых рынков
- в. выпуск новой продукции
- г. внедрение нетрадиционных методов товаропродвижения.

**66. Что из перечисленного ниже входит в задачи стратегического риск-менеджмента?**

- а. определение численности персонала организации
- б. определение сроков налоговой отчетности
- в. разработка стратегического плана управления рисками
- г. разработка технологии производства новых товаров или услуг.

**67. Зачем необходимо уяснение текущей ситуации при выборе стратегии?**

- а. для отчета перед собственником
- б. для понимания целей и задач дальнейшего развития
- в. для формирования корпоративной культуры
- г. для оценки результатов управления.

**68. Что относится к внутренним факторам реальной ситуации?**

- а. критерии распределения ресурсов
- б. общий характер приобретений фирмы
- в. структура деятельности фирмы за последний период
- г. отношение к внешним угрозам.

**69. Что выявляется риск-менеджментом с помощью анализа продукции?**

- а. возможность завоевания рынка
- б. возможность внедрения новых технологий
- в. возможность распределения банковских кредитов
- г. возможность перераспределения и уменьшения рисков.

**70. Что является первостепенным в процедуре анализа продукции?**

- а. сбор и анализ данных

- б. построение и анализ матриц продукции
- в. выбор уровней для проведения анализа
- г. фиксация единиц анализа.

**71. Какая из перечисленных стратегий практикуется на уровне отдельной фирмы?**

- а. портфельная
- б. деловая
- в. функциональная
- г. любая из перечисленных.

**72. Упорядочение целей управления рисками – это...**

- а. ведение строгой документации
- б. оценка потребности в ресурсах
- в. учет внутренних связей
- г. определение их приоритетности.

**73. Как определяются финансовые границы мероприятий риск-менеджмента?**

- а. выявлением возможных экономических рисков
- б. выявлением финансовых возможностей собственника
- в. готовностью менеджеров рисковать доходом
- г. совокупным доходом организации.

**74. Какие внешние ограничения риск-менеджмента связаны со спецификой развития рынков?**

- а. законодательные
- б. обязательства контрагентам
- в. конъюнктурные
- г. социальные.

**75. Какая из политик риск-менеджмента ставит своей задачей минимизацию потенциальных потерь и убытков?**

- а. политика профилактики
- б. политика нейтрализации
- в. политика стимулирования
- г. политика ограничения.

**76. В чем состоит тактическое управление рисками?**

- а. в выборе стиля управления
- б. в рациональном распределении имеющихся ресурсов
- в. в информационной поддержке
- г. в трансформации корпоративной культуры.

**77. Ресурсы, аккумулированные во внешних и внутренних фондах – это...**

- а. оперативные
- б. резервные
- в. необходимые
- г. тактические.

**78. Какой методологический подход лежит в основе аксиоматики риск-менеджмента?**

- а. системный.
- б. конкретно – фактический.
- в. процессный.
- г. позитивистский.

**79. Всегда ли в управленческой деятельности присутствует возможность рискованных ситуаций?**

- а. это зависит от умения управлять.
- б. да, всегда присутствует.
- в. нет, управление должно быть безрисковым.
- г. в зависимости от управленческой ситуации.

**80. Как соотносятся риски со временем существования?**

- а. любые риски существуют в течение определенного времени.
- б. время не влияет на существование рисков.
- в. риски существуют на протяжении неопределенного времени.
- г. никогда не угадаешь, сколько времени просуществует риск.

**81. Какие группы законов управления распространяются на риск-менеджмент?**

- а. общие
- б. частные
- в. специальные
- г. все вместе, но в разной степени.

**82. Кто несет издержки в случае неблагоприятного исхода риска?**

- а. руководитель организации
- б. собственник на средства труда
- в. сотрудники организации
- г. государственные структуры.

**83. В зоне рискованных ситуаций необходимо...**

- а. положиться на волю случая.
- б. «война план покажет».
- в. просчитать все возможные последствия принятия риска.
- г. по возможности совсем отказаться от риска.

**84. Система управления рисками в общей системе управления...**

- а. находится в иерархической системе управления.
- б. занимает особое место в системе управления.
- в. вынесена за пределы системы управления.
- г. не входит в общую систему управления.

**85. Система управления риском в организации...**

- а. должна быть первоочередной по целям управления.
- в. не должна вмешиваться в основные управленческие решения.
- в. не должна противоречить основным управленческим решениям.
- г. должна быть зависима от желаний собственника фирмы.

**86. Закон неизбежности риска означает, что...**

- а. деятельность любой организации сопровождается рисками.
- б. рискованные ситуации невозможно предусмотреть.
- в. с рискованными ситуациями невозможно справиться.
- г. «кто не рискует, тот не пьет шампанское».

**87. Как зависят степень риска и уровень планируемых доходов?**

- а. чем выше степень риска, тем выше уровень доходов.
- б. чем выше степень риска, тем ниже уровень доходов.
- в. степень риска и уровень доходов не зависят друг от друга.
- г. чем ниже степень риска, тем выше уровень доходов.

**88. Что определяют принципы управления риском?**

- а. поведение руководителей.
- б. требования к системе и организации процесса управления.
- в. требования финансовой отчетности.
- г. основные требования к персоналу организации.

**89. Системный подход в управлении рисками требует...**

- а. вхождения в рискованную ситуацию.
- б. изучение влияния риска на все составляющие организации.
- в. знание руководителем всего персонала организации.
- г. наличие у руководителя специального образования.

**90. Принцип лояльного отношения к рискам означает...**

- а. возможность рисковать в любых случаях.
- б. избегать риска в любой ситуации.
- в. относиться к риску как к суровой необходимости.
- г. рассматривать риск как объективный фактор экономической деятельности.

### 91. Принцип резервирования предполагает...

- а. обращение за помощью в страховые компании.
- б. сбор средств на погашение убытков среди сотрудников
- в. отчисления на убытки части заработной платы руководителей
- г. создание внутренних резервных фондов за счет прибыли.

### Тестовые задачи и задания

1. Предстоит выбрать лучший из трех возможных инвестиционных проектов: ИП1, ИП2 и ИП3. Допустим, что для всего осуществления проекты требуют вложения средств в размерах 200, 300 и 500 млн. руб. и могут дать прибыль в размере 100, 200 и 300 млн. руб. Риск потери этих средств по этим проектам характеризуется вероятностями на уровне 10, 5 и 20%. Какой проект лучше?

2. В среднем за день фирма продает 100 штук товара А. Чему равна вероятность того, что фирме удастся продать в один из дней более 300 штук этого товара используя оценку риска с помощью леммы Маркова.

3. Фирме предстоит заключение сделки с предприятием о поставке ему продукции на крупную сумму. Согласно бухгалтерским данным, фактическое значение КТЛ у этого предприятия равно 1,6. Фирма ведет статистику неплатежей. Согласно ей, у контрагентов фирмы, оказавшихся должниками, КТЛ находился в интервале 0,9-1,8, а у аккуратных плательщиков – в интервале 1,2-2,7. Чему равна вероятность того, что предприятие окажется неплатежеспособным и не сможет расплатиться за поставленную ему продукцию, используя оценку риска на основе модели равномерного распределения.

## 14. Образовательные технологии

В целях реализации задач, поставленных в рамках изучения дисциплины «Оценка рисков», настоящей рабочей программой предусмотрено использование в учебном процессе следующих образовательных технологий:

- мультимедиа-технологии (презентационный материал), как демонстративное средство для представления и изучения материала;
- средства контроля знаний (тестирование);
- групповая работа (практикум – групповое решение задач);
- игровые технологии (ситуационное задание).

Для эффективного освоения отдельных вопросов курса необходимо использовать информационные справочные системы сайтов официальной статистики, справочной правовой системы «Консультант Плюс», справочной правовой системы «Гарант».

С целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся, необходимо предусмотреть встречу студентов с представителями предприятий различных сфер и отраслей деятельности.

## 15. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### Описание изданий основной литературы

1. Управление рисками в международном бизнесе [Электронный ресурс] : учебник / О.И. Дегтярева. - 3-е изд., стер. - М. : ФЛИНТА, 2014. - 342 с.  
*Режим доступа:* <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785976501560.html>
2. Суглобов А.Е. Экономическая безопасность предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «экономическая безопасность» /Суглобов А.Е., Хмелев С.А., Орлова Е.А. – Электрон. Текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 271 с. –  
*Режим доступа:* <http://www.iprbookshop.ru/21011>, по паролю
3. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент [Электронный ресурс] : учебное пособие / Фомичев А.Н. - Москва : Дашков и К, 2016. - . - ISBN 978-5-394-02676-8 : Б. ц.  
*Режим доступа:* <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394026768.html>
4. Шапкин А.С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций [Электронный ресурс]: учебник/ Шапкин А.С., Шапкин В.А.— Электрон. текстовые данные. — М.: Дашков и К, 2015. — 880 с.—  
*Режим доступа:* <http://www.iprbookshop.ru/17606>. — ЭБС «IPRbooks», по паролю.

### Описание изданий дополнительной литературы

5. Кривошей В.А. Экономические методы оценки рисков торговой организации [Электронный ресурс]: монография/ Кривошей В.А.— Электрон. текстовые данные. — М.: ИД «Экономическая газета», ИТКОР, 2012. — 176 с.—  
*Режим доступа:* <http://www.iprbookshop.ru/8386>. — ЭБС «IPRbooks», по паролю.
6. Анализ и оценка риска производственной деятельности: Учеб. пособие / П.П. Кукин, В.Н. Шлыков, Н.Л. Пономарев, Н.И. Сердюк. - М.: Абрис, 2012. - 327 с.  
*Режим доступа:* <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785437200483.html>
7. Фирсова О.А. Управление рисками организаций [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Фирсова О.А.— Электрон. текстовые данные. — Орел: Межрегиональная Академия безопасности и выживания (МАБИВ), 2014. — 82 с.—  
*Режим доступа:* <http://www.iprbookshop.ru/33447>. — ЭБС «IPRbooks», по паролю.

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

8. Полякова Е.В. Управление рисками инновационных проектов [Электронный ресурс] / Е. В. Полякова. - [Б. м. : б. и.], 2014. - 1 сем. on-line. - (ГОС). - Б. ц.
9. Полякова Е.В. Управление финансовыми рисками [Электронный ресурс] / Е. В. Полякова. - [Б. м. : б. и.], 2014. - 1 сем. on-line. - (ФГОС). - Б. ц.
10. Полякова Е.В. Управление рисками в сфере финансов и кредита [Электронный ресурс] / Е. В. Полякова. - [Б. м. : б. и.], 2014. - 1 сем. on-line. - (ФГОС). - Б. ц.
11. Полякова Е.В. Предпринимательские риски [Электронный ресурс] / Е. В. Полякова. - [Б. м. : б. и.], 2013. - 1 сем. on-line. - (ФГОС). - Б. ц.

### Описание периодических изданий

12. Актуальные проблемы экономики и менеджмента: науч.-аналитич. журн. / Гл. ред. О.Ю. Гордашникова. - Саратов: Саратовский гос. техн. ун-т им. Ю. А. Гагарина, (2014-2015). №1-4. - ISSN 2312-5535.
13. Вопросы экономики: теорет. науч.-практ. журн. / Гл. ред. А.Я Котковский. - М.: НП "Ред. журн. "Вопросы экономики", (2010-2015). №1-12. - ISSN 0042-8736.

14. Проблемы анализа риска: науч.-практ. журнал / Гл. ред. А.А. Быков. – М.: ИД "Деловой экспресс", (2011-2013). №1-6. ISSN 1812-5220.
15. РИСК: Ресурсы. Информация. Снабжение. Конкуренция: аналит. журн. о логистике / Гл. ред. В.И. Бариленко. – М.: Ин-т Исследования Товародвижения и Конъюнктуры Оптового Рынка (ИТКОР), (2010-2015). №1-4. ISSN 0130-3848.
16. Управление риском: аналит. журн / Гл. ред. А.В. Мельников. – М.: ООО "Анкил", (2010-2015). №1-4. ISSN 1684-6303.
17. Экономические науки: науч.-информ. журнал. / Гл. ред. В.В. Артяков. – М.: ООО "Экономические науки", (2010-2012). №1-12. ISSN 2072-0858.

#### Интернет-ресурсы

18. [www.cons-plus.ru](http://www.cons-plus.ru). Справочная правовая система «Консультант Плюс».
19. [www.garant.ru](http://www.garant.ru). Справочная правовая система «Гарант».
20. [www.zakonrf.info/uk/gl22](http://www.zakonrf.info/uk/gl22). Кодексы и законы РФ. Правовая навигационная система.

#### Источники ИОС

21. [https://portal.sstu.ru/Fakult/FEM/PEI/ekb1o\\_b050/default.aspx](https://portal.sstu.ru/Fakult/FEM/PEI/ekb1o_b050/default.aspx)

#### Профессиональные базы данных

22. Информационная справочная система «Гарант»  
<http://www.garant.ru/?gclid=CNXC1YnHjMcCFUKWtAodQpEFHg>
23. Информационная справочная система «КонсультантПлюс»  
[http://www.consultant.ru/cabinet/archive/fd/?utm\\_campaign=attract\\_readers&utm\\_source=google.adwords&utm\\_medium=cpc&utm\\_term=nov09&utm\\_content=13&gclid=CJTC763HjMcCFelacgodzVQFdQ](http://www.consultant.ru/cabinet/archive/fd/?utm_campaign=attract_readers&utm_source=google.adwords&utm_medium=cpc&utm_term=nov09&utm_content=13&gclid=CJTC763HjMcCFelacgodzVQFdQ)

*Печатные и электронные образовательные ресурсы в формах, адаптированных для студентов с ограниченными возможностями здоровья (для групп и потоков с такими студентами)*

не предусмотрено

*Ресурсы материально-технического и учебно-методического обеспечения, предоставляемые организациями-участниками образовательного процесса (сетевая форма, филиал кафедры на предприятии)*

не предусмотрено

## **16. Материально-техническое обеспечение**

№ п\п	Наименование дисциплины (модуля), практик в соответствии с учебным планом	Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
	С.1.1.26 Оценка рисков	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного и семинарского типа, библиотека	Столы и стулья проектор, экран, компьютер  Библиотечно-информационная система	Windows XP (младше Windows 7) Microsoft Open License 42214052 от 25 мая 2007 года Windows 7 номера лицензий Microsoft Open License

№ п\п	Наименование дисциплины (модуля), практик в соответствии с учебным планом	Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
		Аудитория для лабораторных занятий	Компьютеры с подключением к сети «Интернет», интерактивная доска прямой проекции TRIUMPH BOARD TOUCH 78 (ТВ 781690), экран Projecta Compact Electrol, доступ в электронную информационно-образовательную среду	47795069, 47732637, 61260085 Kaspersky Endpoint Security для Windows номер лицензии: 1150-140620-13222 Microsoft Office Профессиональный плюс 2007 номер лицензии Microsoft Open License 42214052 от 25 мая 2007 года

Для проведения лекций используется лекционная аудитория, оснащенная мультимедийным оборудованием. Для проведения практических занятий используется компьютерный класс с выходом в сеть Интернет, в электронно-библиотечную систему технического ВУЗа, в ЭБС «IPRbooks», оснащенными электронными учебными пособиями и тестами. В аудитории имеется необходимое программное обеспечение: Excel, Microsoft Power Point 2007, AST test player.

Для оформления письменных работ, презентаций к докладу имеются пакеты программ Microsoft Office (Excel, Word, Power Point, Acrobat Reader), Internet Explorer.

Информационное и учебно-методическое обеспечение образовательной деятельности по дисциплине «Оценка рисков» включает электронно-библиотечную систему и электронную информационно-образовательную среду СГТУ имени Гагарина Ю.А., использование наглядных пособий.

Программа составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 «Экономическая безопасность» специализация №1 «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности».