



**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
 Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
 «Тихоокеанский государственный университет»

УТВЕРЖДАЮ  
 Председатель НМС

Сорокин Н.Ю.

2016 г.

## ДИСЦИПЛИНЫ СПЕЦИАЛИЗАЦИИ

### Оценка рисков

#### рабочая программа дисциплины


Закреплена за кафедрой	Экономическая теория и национальная экономика
Учебный план	38.05.01-О-ЭПОЭБ-ЭБ-12.pli.xml Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность Специализация "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности"
Квалификация	Экономист
Форма обучения	очная
Общая трудоемкость	4 ЗЕТ
Часов по учебному плану	144
в том числе:	
аудиторные занятия	90
самостоятельная работа	36
часов на контроль	18

Виды контроля в семестрах:  
 экзамены 7


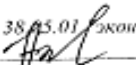
#### Распределение часов дисциплины по семестрам

Вид занятий	№ семестров, число учебных недель в семестрах																				Итого				
	1		2		3		4		5		6		7		8		9		10		УП	РПД			
	УП	РПД	УП	РПД	УП	РПД	УП	РПД	УП	РПД	УП	РПД	УП	РПД	УП	РПД	УП	РПД							
Лекции													36	36									36	36	
Лабораторные																									
Практические													54	54										54	54
В том числе инт.													22	22										22	22
Часы на контроль													18	18										18	18
Инд. консультации																									
КСР																									
Ауд. занятия													90	90										90	90
Сам. работа													36	36										36	36
Итого													144	144										144	144

Программу составил(и):

к.э.н., доцент Пирок И.Л. 

Рецензент(ы):

Руководитель УМК по направлению специалитета 38.05.01 "Экономическая безопасность" - к.э.н., доцент Коуров В.Ф.   
к.э.н., доцент Бондаренко Н.А. 

Рабочая программа дисциплины

**Оценка рисков**

разработана в соответствии с ФГОС:

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ СТАНДАРТ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ ПО НАПРАВЛЕНИЮ ПОДГОТОВКИ (СПЕЦИАЛЬНОСТИ) **38.05.01** ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ (КВАЛИФИКАЦИЯ (СТЕПЕНЬ) "СПЕЦИАЛИСТ")

Утвержден Приказом Минобрнауки России от 14.01.2011 № 19 ред. от 31.05.2011 № 1975. Зарегистрировано в Минюсте России 05.02.2015 №1975

составлена на основании учебного плана:

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность Специализация "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности"


утвержденного учёным советом вуза от 18.02.2011 протокол № .

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

**Экономическая теория и национальная экономика**

Протокол от 21 декабря 2015 г. № 4

Срок действия программы: 2015-2020 уч.г.

Зав. кафедрой к.э.н., доцент Коуров В.Ф. 

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
1.1	Цель курса в получении студентами знаний и практических навыков в области оценки рисков как составляющей общей системы управления экономической безопасностью.
1.2	Задачи
1.3	Изучение основ теории рисков.
1.4	Овладение студентами методами идентификации, анализа и управления рисками, используемыми в российской и зарубежной практике.
1.5	Овладение практическими навыками количественной оценки уровня риска при анализе функциональных составляющих экономической безопасности предприятия.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП	
Цикл (раздел) ООП:	СЗ.Б
<b>2.1</b>	<b>Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>
2.1.1	Для успешного освоения дисциплины студент должен иметь базовую подготовку по дисциплинам "Математика",
2.1.2	"Экономическая теория", "Мировая экономика и МЭО", "Экономико-математические методы", "Безопасность предпринимательской деятельности", "РЦБ".
<b>2.2</b>	<b>Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b>
2.2.1	Дисциплина "Оценка рисков" в является базовой для успешного освоения дисциплин
2.2.2	"Экономическая безопасность организации", "Финансовая безопасность организации", "Кадровая безопасность организации".
2.2.3	Знания и навыки, полученные при изучении данного курса могут применяться студентами при прохождении производственной и преддипломной практики, при выполнении выпускной квалификационной работы.

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
<b>ОК-10: способностью креативно мыслить и творчески решать профессиональные задачи, проявлять инициативу, в том числе в ситуациях риска, принимать ответственность за свои решения в рамках профессиональной компетенции</b>	
<b>Знать:</b>	
Уровень 1	основные категории и понятия, характеризующие обобщение, анализ, восприятие информации при оценке рисков, возникающих в предпринимательской деятельности
Уровень 2	основные методы и алгоритмы обобщения, анализа, восприятия информации необходимой для качественной и количественной оценки рисков
Уровень 3	способы постановки исследовательских задач и выбора путей их решения
<b>Уметь:</b>	
Уровень 1	креативно мыслить и творчески решать профессиональные задачи
Уровень 2	проявлять инициативу, в том числе в ситуациях риска
Уровень 3	принимать ответственность за свои решения в рамках профессиональной компетенции
<b>Владеть:</b>	
Уровень 1	способами обоснования выбора метода оценки риска
Уровень 2	навыками работы с различными источниками информации, информационными ресурсами и технологиями, применения основных методов, способов и средств получения, хранения, поиска, систематизации, обработки и передачи информации, проводить информационно-поисковую работу с последующим использованием данных при решении профессиональных задач
Уровень 3	навыками постановки исследовательских задач в области оценки рисков и выбора метода управления рисками

<b>ПК-35: способностью проводить анализ и давать оценку возможных экономических рисков, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности</b>	
<b>Знать:</b>	
Уровень 1	экономические риски, природу и сущность угроз экономической безопасности
Уровень 2	методы оценки уровня рисков и угроз экономической безопасности
Уровень 3	иметь представление об экономической информации необходимой для выполнения оценки риска
<b>Уметь:</b>	
Уровень 1	выявлять и анализировать риски и угрозы в сфере экономической безопасности
Уровень 2	разрабатывать мероприятия по их локализации и нейтрализации

Уровень 3	осуществлять процесс сбора информации необходимой для выполнения оценки риска
<b>Владеть:</b>	
Уровень 1	способами и средствами сбора, анализа, систематизации, оценки и интерпритации данных, необходимых для оценки риска
Уровень 2	навыком анализа и обработки результатов с целью прогноза рисков ситуаций
Уровень 3	навыками классификации рисков, определения причин рисков, возможных негативных последствий риска и мер по минимизации ущерба

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен**

<b>3.1</b>	<b>Знать:</b>
3.1.1	основные понятия теории риска;
3.1.2	классификации рисков;
3.1.3	этапы процесса оценки рисков;
3.1.4	методы количественной и качественной оценки уровня риска;
3.1.5	методы управления рисками.
<b>3.2</b>	<b>Уметь:</b>
3.2.1	анализировать внутреннюю и внешнюю среду хозяйственного субъекта, с целью выявления угроз и рисков в сфере экономической безопасности хозяйствующего субъекта;
3.2.2	оценивать влияние риска на экономическую безопасность хозяйствующего субъекта;
3.2.3	разрабатывать систему мер снижения возможных последствий воздействия риска.
<b>3.3</b>	<b>Владеть:</b>
3.3.1	сбора информации;
3.3.2	идентификации рисков;
3.3.3	измерения уровня риска;
3.3.4	снижения риска.

**4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Се мес	Час ов	Компе тен-	Лите рату	Инте ракт.	Примечани е
	<b>Раздел 1. Риск как экономическая категория</b>						
1.1	Определение риска, его основные черты и элементы. Понятие «риск», его основные черты и элементы, источники риска. Понятие ситуации риска и сопутствующих ей условий: неопределенности, альтернативности, возможности оценить вероятность осуществления выбираемых вариантов. Типы экономических ситуаций, их характеристика и отличительные особенности: ситуация достоверности, ситуация риска, ситуация неопределенности. Функции экономического риска /Лек/	7	2	ПК-35	Л2.1 Л2.2 Л2.4 Л2.5 Э2	0	
1.2	Определение риска, его основные черты и элементы /Пр/	7	2	ПК-35	Л2.1 Л2.5	2	Разбор проблемных

1.3	Классификации рисков: по субъектам, по степени ущерба, по сферам проявления, по степени связи колебаний доходности активов с колебаниями доходности рыночного портфеля инвестиции, по выделяемому в учете и оценке бизнеса типу деятельности предприятия, по стадиям жизненного цикла объекта, по времени возникновения, по масштабу, по отношению к среде организации, по возможности управления (и снижения), по возможности страхования, по характеру изменения, по рынкам, по характеру распределения вероятностей, по вероятности реализации риска, по характеру концепции риска, по последствиям /Лек/	7	2	ПК-35	Л2.2	0	
1.4	Сущность и роль рисков в системе экономической безопасности. Ситуация риска в системе экономической безопасности организации /Пр/	7	2	ПК-35	Л2.2	2	Разбор проблемных ситуаций
1.5	Классификации рисков /Пр/	7	2	ПК-35	Л2.5	0	
1.6	Виды рисков в системе экономической безопасности предприятия /Пр/	7	2	ПК-35	Л2.5	2	Защита внеаудиторн
1.7	Теоретические основы концепции риска /Ср/	7	4	ОК-10 ПК-35	Л2.5 Э2	0	
<b>Раздел 2. Методы оценки риска</b>							
2.1	Система показателей оценки рисков. Понятие «Оценка рисков». Подходы к оценке рисков. Методы оценки рисков. Этапы процесса оценки рисков. /Лек/	7	2	ПК-35	Л2.1	0	
2.2	Качественный подход к оценке риска . Роль качественного анализа при оценке рисков. Определение факторов и потенциальных областей рисков:SWOT - анализ, PEST -анализ /Лек/	7	2	ПК-35	Л2.5 Э2	0	
2.3	Определение факторов и потенциальных областей риска:SWOT- анализ, PEST -анализ. /Пр/	7	2	ПК-35	Л2.5	2	Работа в малых группах
2.4	Определение факторов и потенциальных областей риска:Модель внешних факторов Майкла Портера, модель PARTS-FA /Пр/	7	2	ПК-35	Л2.5	2	Защита внеаудиторных индивидуаль
2.5	Определение факторов и потенциальных областей риска: процессный подход - инвентаризация и реинжиниринг бизнес – процессов /Пр/	7	2	ПК-35	Л2.5	0	
2.6	Методы выявления рисков /Ср/	7	8	ПК-35	Л2.5 Э2	0	
2.7	Методы количественной оценки. Роль количественного анализа при оценке рисков. Методы количественной оценки рисков и неопределенности. Методы оценки рисков без учета закона распределения вероятностей, методы оценки рисков с учетом закона распределения вероятностей /Лек/	7	6	ОК-10 ПК-35	Л2.1	0	
2.8	Простые и сложные проценты /Пр/	7	4	ПК-35	Л2.6	0	

2.9	Основные понятия теории вероятности применяемые в теории риска. /Пр/	7	2	ПК-35	Л2.4	0	
2.10	Инвестиционный проекты. Применение математического ожидания и стандартного отклонения для оценки риска инвестиционного проекта /Пр/	7	4	ПК-35	Л2.3 Л2.4	0	
2.11	Анализ чувствительности /Пр/	7	2	ПК-35	Л2.3	0	
2.12	Анализ сценариев /Пр/	7	2	ПК-35	Л2.3	0	
2.13	Анализ и решение задач с помощью метода " дерева решений" /Пр/	7	2	ПК-35	Л2.5	0	
2.14	Экспертные методы /Пр/	7	2	ПК-35	Л2.5	0	
2.15	Методы оценки риска: количественная оценка риска (игровой подход) Принятие решений в условиях неопределенности: принцип недостаточного обоснования Лапласа; максиминный критерий Вальда; минимаксный критерий Сэвиджа; -критерий обобщенного максимина (пессимизма – оптимизма) Гурвица /Лек/	7	4	ОК-10 ПК- 35	Л2.4	2	Лекция с ошибкой
2.16	Терия моделирования стратегических игр и игр с природой. /Пр/	7	2	ОК-10 ПК- 35	Л2.5	0	
2.17	Методы оценки риска: количественная оценка риска (игровой подход ). Решение задач /Пр/	7	2	ОК-10 ПК- 35	Л2.4	0	
2.18	Методы оценки риска: использование представлений теории нечетких множеств /Лек/	7	2	ПК-35	Л2.5	0	
2.19	Методы количественной оценки рисков. Решение задач /Пр/	7	2	ПК-35	Л2.5	0	Текущий контроль в
2.20	Методы количественной оценки /Ср/	7	8	ПК-35	Л2.1	0	
	<b>Раздел 3. Способы уменьшения негативных последствий рисков</b>						
3.1	Управление рисками. Объект управления . Субъект управления. Принципы управления риском. Методы уклонения от риска, методы локализации риска, методы диссипации риска и компенсации риска Оценка эффективности методов управления рисками /Лек/	7	2	ПК-35	Л2.5 Л2.6 Э2	2	Лекция- дискуссия
3.2	Примеры мероприятий по снижению риска при обеспечении экономической безопасности организации: методы уклонения от риска, методы локализации риска, методы диссипации риска и компенсации риска /Пр/	7	2	ПК-35	Л2.5 Л2.6 Э2	2	Разбор проблемных ситуации
3.3	Роль службы безопасности в управлении рисками /Пр/	7	2	ПК-35	Л2.1 Э2	2	Разбор кейсов или
3.4	Управление рисками /Ср/	7	8	ПК-35	Л2.2 Э2	0	
	<b>Раздел 4. Оценка отдельных видов риска</b>						
4.1	Инвестиционные риски . Альтернатива «риск-доходность» . Анализ рисков инвестиционных проектов /Лек/	7	2	ПК-35	Л2.3 Л2.4 Л2.5	0	
4.2	Инвестиционные риски /Пр/	7	2	ПК-35	Л2.3 Л2.4	0	

4.3	Понятие инвестиционного портфеля и цели его формирования . Оптимальный портфель. Диверсификация портфеля /Лек/	7	2	ПК-35	Л2.5	0	
4.4	Финансовые риски . Понятие финансовых рисков. Классификация финансовых рисков: валютные риски, процентные риски, кредитные риски, риск ликвидности, инфляционный риск, операционный риск, биржевые риски, риски банкротства /Лек/	7	4	ПК-35	Л2.4 Л2.5 Э1	0	
4.5	Понятие финансовых рисков /Пр/	7	4	ПК-35	Л2.4	0	
4.6	Валютный риск. Классификация валютных рисков: операционный , трансляционный, экономический, скрытые риски. Методы управления валютными рисками /Лек/	7	2	ПК-35	Л2.5	0	
4.7	Управление валютными рисками /Пр/	7	2	ПК-35	Л2.5	0	
4.8	Страновой риск, методы оценки. Инвестиционный климат. Понятие странного риска и его структура (политический риск, экономический риск). Отражение странового риска в рейтингах /Лек/	7	2	ПК-35	Л2.5	0	
4.9	Страновой риск: понятие, структура, методы оценки /Пр/	7	2	ПК-35	Л2.5	2	Разбор кейсов
4.10	Экологические риски: определение, структура и влияние на стоимость. Методы оценки экологического ущерба. Экономическая оценка ущерба /Лек/	7	2	ПК-35	Л2.5	0	
4.11	Экологические риски /Пр/	7	2	ПК-35	Л2.5	2	Проблемные
4.12	Оценка отдельных видов риска /Ср/	7	8	ПК-35	Л2.4 Л2.5	0	
4.13	Часы на контроль /Экзамен/	7	18	ОК-10 ПК- 35	Л2.1 Л2.3 Л2.4	0	

## 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 5.1. Контрольные вопросы и задания

Вопросы текущего контроля

1. Дайте определение понятия "риск".
2. Перечислите этапы процесса оценки риска
3. Раскройте сущность следующих понятий: определенность, неопределённость, риск.
4. Приведите пример ситуации риска.
5. Какие функции выполняет риск?
6. Типология рисков по различным классификационным признакам.
7. Какой риск называется спекулятивным? Приведите пример.
8. Какой риск называется чистым? Приведите пример.
9. Перечислите виды риска по степени ущерба.
10. Почему необходимо проводить оценку рисков?
11. Каковы задачи качественного анализа рисков?
12. В чем сущность анализа чувствительности? Назовите преимущества и недостатки анализа чувствительности.
13. В чем сущность метода сценариев?
14. Перечислите основные методы количественного анализа.
15. В каком случае возможно использование статистических методов оценки рисков?
16. В каком случае используются экспертные показатели оценки риска.
17. Дайте характеристику анализа безубыточного уровня предпринимательской деятельности.
18. Какими показателями оценивается риск ценной бумаги
19. Какими показателями оценивается доходность ценной бумаги
20. Какими показателями оценивается риск инвестиционного портфеля?
21. Какими показателями оценивается доходность инвестиционного портфеля?
22. Приведите пример систематического риска.
23. Приведите пример несистематического риска.



24. Перечислите показатели оценки инвестиций в условиях определенности.  
25. Дайте определение финансового риска.  
26. Охарактеризуйте суть процентного риска.  
27. Охарактеризуйте суть кредитного риска.  
28. Дайте определение валютного риска.  
29. Что понимается под операционными рисками? Перечислите источники возникновения операционного риска.

Содержание тестового материала

Задание 1. По сфере возникновения риски подразделяются:

- а) внешние;
- б) внутренние
- в) специальные;
- г) личные.

Задание 2. Величина характеризующая эффективность предпринимательской деятельности

- а) убыток;
- б) внутренний риск;
- в) объем производства ;
- г) леверидж.

Задание 3. Какая из причин относится к внутренним причинам риска?

- а) несоответствие продукции, услуг требованиям к их качеству
- б) появление более выгодных для субъекта предложений (заключить более рентабельный договор или договор с наиболее приемлемыми сроками, более привлекательные условия работы и т.п.);
- в) изменение конъюнктуры рынка;
- г) изменение нормативно-правовой базы.

Задание 4. Ситуация риска характеризуется следующими признаками:

- а) наличие неопределенности, альтернатив действий, возможность оценить вероятность осуществления выбранной альтернативы;
- б) наличие неопределенности, необходимость выбора, альтернатив действий;
- в) необходимость выбора, вероятность наступления событий в принципе неуставляема;
- г) альтернатив действий, возможность оценить вероятность осуществления выбранной альтернативы.

Задание 5. Риск, связанный с опасностью потерь в размере ожидаемой прибыли предприятия – это:

- а) критический;
- б) допустимый;
- в) постоянный;
- г) катастрофический.

Задание 6. Риск, потери по которому определяются частичной или полной утратой собственного капитала (может сопровождаться утратой заёмного капитала) – это:

- а) критический;
- б) допустимый;
- в) постоянный;
- г) катастрофический.

Задание 7. Определение возможных видов риска и факторов, влияющих на уровень риска - это главная задача:

- а) качественного анализа;
- б) количественного анализа;
- в) комплексного анализа;
- г) экономического анализа.

Задание 8. Данные риски связаны с потерями при реализации ценных бумаг из-за изменений их качества и потребительской стоимости:

- а) инвестиционные
- б) биржевые
- в) валютные
- г) риски ликвидности

Задание 9. Производственный риск вызывается :

- а) неблагоприятным изменением закупочных цен;
- б) задержкой платежей за отгруженную продукцию;
- в) поломками оборудования и потерями рабочего времени.

Задание 10. Коммерческий риск возникает при ...

- а) снижении объемов закупок, непредвиденных расходах;
- б) недозагрузке производственных мощностей из-за нехватки сырья;
- в) неплатежеспособности партнеров, росте процентных ставок по кредитам.

Задание 11. Имущественный риск – это потери из-за ...

- а) краж, пожаров, диверсии;
- б) изменения курсов ценных бумаг, роста издержек обращения;
- в) утечки деловой информации к конкурентам.

Задание 12. Операционный риск – это ...

- а) возможность банкротства;
- б) ущерб грузу при транспортировке, отказ партнеров от платежей, потери из-за неэффективного ведения дел;
- в) финансовые изъятия со стороны налоговых органов.

Задание 13. Финансовый риск возникает из-за ...

- а) неплатежеспособность партнеров, изменения валютных курсов и курсов ценных бумаг;
- б) некомпетентности сотрудников, низкой их мотивации, задержки платежей партнеров;
- в) неблагоприятного изменения цен, объемов продаж.

Задание 14. Качественный анализ риска предполагает:

- 1) получение и переработку, передачу и практическое использование различного рода информации;
- 2) выявление источников и причин риска, этапов и работ, при выполнении которых возникает риск;
- 3) численное определение отдельных видов рисков и риска решения (проекта) в целом.

Задание 15. Количественный анализ риска предполагает:

- 1) численное определение отдельных видов рисков и риска решения (проекта) в целом;
- 2) выявление источников и причин риска, этапов и работ, при выполнении которых возникает риск;
- 3) получение и переработку, передачу и практическое использование различного рода информации.

Задание 16. Процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые не связаны между собой:

- а) лимитирование;
- б) самострахование;
- в) диверсификация;
- г) хеджирование.

Задание 17. Метод уклонения от риска означает ...

- а) создание венчурного предприятия, принимающего на себя весь риск;
- б) диверсификация деятельности, при которой убыточность одного направления компенсируется доходностью другого;
- в) отказ от деятельности, содержащей риск выше привычного уровня.

Задание 18. Метод локализации риска состоит в ...

- а) передаче риска за определенную плату страховой компании;
- б) распределении риска между участниками проекта;
- в) создании внутренних подразделений предприятия с автономным бюджетом или венчурного предприятия.

Задание 19. Метод диссипации риска состоит в ...

- а) отказе от рискованной деятельности;
- б) распределении потерь от риска между участниками предпринимательского проекта;
- в) прогнозировании внешней среды, мониторинге, стратегическом планировании.

Задание 20. Метод компенсации риска заключается в ...

- а) самостраховании через создание внутренних резервов;
- б) диверсификации поставок, сбыта, видов деятельности;
- в) отказе от ненадежных партнеров.

Задание 21. Максиминное решение – это:

- а) максимизация минимума возможных доходов;
- б) минимизация максимума возможных потерь;
- в) минимизация возможных потерь;
- г) максимизация возможных доходов.

Задание 22. Минимаксное решение – это:

- а) максимизация минимума возможных доходов;
- б) минимизация максимума возможных потерь;
- в) минимизация возможных потерь;
- г) максимизация возможных доходов.

Задание 23. Выберите наименее рисковый проект – А или В, если математическое ожидание прибыли по проектам одинаково, а величина стандартного отклонения прибыли по проекту В выше аналогичного показателя по проекту А.

- а) невозможно принять решение;
- б) риски по проектам одинаковые;
- в) наименее рисковым проектом будет проект В;
- г) наименее рисковым проектом будет проект А;

Задание 24. Каким образом определяется степень риска:

- а) как произведение ожидаемого ущерба на вероятность того, что такой ущерб будет получен;
- б) как отношение ожидаемого ущерба на вероятность того, что такой ущерб будет получен;
- в) как разница между максимальным и минимальным прогнозными значениями ожидаемого дохода.

Задание 25. Измерить риск, приходящийся на единицу доходности, позволяет:

- а) математическое ожидание;
- б) дисперсия;
- в) среднеквадратическое отклонение доходности;
- г) коэффициент вариации.

Задание 26. Какие из перечисленных методов вы бы применили при управлении риском снижения объемов производства, если основной причиной повышения негативного воздействия данного вида риска является снижение спроса на определенный вид продукции, изменения потребительских предпочтений?

- а) диверсификация;
- б) лимитирование (в качестве показателя лимита рассматривается точка безубыточности);
- в) резервирование средств;
- г) факторинг.

Задание 27. Последовательность оценки рисков

- а) выявление источников и причин риска, этапов и работ, при выполнении которых возникает риск;

- б) оценка уровня отдельных рисков;
- в) оценка уровня отдельных рисков;
- г) определение допустимого уровня риска;
- д) идентификация всех возможных рисков, свойственных рассматриваемому бизнесу.

Задание 28. Последовательность этапов процесса управления риском

- а) мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском;
- б) выбор методов управления риском;
- в) идентификация и анализ рынка;
- г) анализ альтернативных методов управления риском;
- д) исполнение выбранного этапа управления риском.

Задание 29. Соотнесите метод управления и его определение

Самострахование Метод минимизации риска негативного изменения ценового состояния через приобретение срочных контрактов на фондовом рынке (минимизация коммерческих рисков).

Хеджирование Фирма на случай потерь создает специальный резервный фонд, предназначенный для их возмещения.

Диверсификация Увеличение разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок

Лимитирование Минимизация уровня риска через установление предельных размеров по предоставляемым кредитам, расходуемым финансовым ресурсам, объемам реализации.

Задание 30.

Соотнесите метод оценки риска и его определение

Статистические методы Вероятность возникновения потерь определяется на основе математических моделей связи и через них устанавливаются зоны риска

Аналитические методы Отобранная группа экспертов оценивает действия предпринимателей (проекты) по степени риска

Метод экспертных оценок Использование базы данных рисков для переноса их результатов на рассматриваемый объект.

Метод аналогов Вероятность возникновения потерь определяется на основе статистических данных, предшествующего периода с установлением области (зоны) риска

Задание 31.

Понятие «оценка рисков» в узком смысле – это:

- а) определение количественным или качественным способом величины (степени) риска;
- б) процесс определения вероятности возникновения факторов риска, т.е. определенных событий или ситуаций, способных негативно повлиять на развитие бизнеса и достижение запланированных результатов
- в) вероятность изменения во внешней среде или внутреннем состоянии субъекта, которые приводят к нежелательным изменениям предмета безопасности;
- г) это объективные или субъективные действия или решения, влекущие за собой нежелательное развитие дальнейших событий, неблагоприятных для реализации некоторой стратегии предприятия.

Задание 32.

Понятие «оценка рисков» в широком смысле – это:

- а) определение количественным или качественным способом величины (степени) риска;
- б) процесс определения вероятности возникновения факторов риска, т.е. определенных событий или ситуаций, способных негативно повлиять на развитие бизнеса и достижение запланированных результатов
- в) вероятность изменения во внешней среде или внутреннем состоянии субъекта, которые приводят к нежелательным изменениям предмета безопасности;
- г) это объективные или субъективные действия или решения, влекущие за собой нежелательное развитие дальнейших событий, неблагоприятных для реализации некоторой стратегии предприятия.

Задание 33.

Метод анализа чувствительности состоит в

- а) анализе показателей эффективности проекта на основе информации о вероятности реализации того или иного сочетания значений его параметров;
- б) исследовании изменения величины некоторого показателя, характеризующего эффективность проекта, при изменении значений входящих в него параметров в заданном диапазоне;
- в) анализе потоков платежа;
- г) учете каждого риска проекта в отдельности.

Задание 34.

Метод сценариев состоит в

- а) анализе показателей эффективности проекта на основе информации о вероятности реализации того или иного сочетания значений его параметров;
- б) исследовании изменения величины некоторого показателя, характеризующего эффективность проекта, при изменении значений входящих в него параметров в заданном диапазоне;
- в) анализе потоков платежа;
- г) в учете каждого риска проекта в отдельности.

Задание 35.

Суть группы пофакторных методов состоит в:

- а) анализе показателей эффективности проекта на основе информации о вероятности реализации того или иного сочетания значений его параметров;
- б) исследовании изменения величины некоторого показателя, характеризующего эффективность проекта, при изменении значений входящих в него параметров в заданном диапазоне;
- в) анализе потоков платежа;

г) учете каждого риска проекта в отдельности.

Задание 36.

Суть группы агрегированных методов состоит в:

а) в учете риска целиком;

б) исследовании изменения величины некоторого показателя, характеризующего эффективность проекта, при изменении значений входящих в него параметров в заданном диапазоне;

в) анализе потоков платежа;

г) учете каждого риска проекта в отдельности.

Перечень примерных задач

1. В таблице 1 даны три инвестиционных проекта. Определить наилучший проект.

Таблица 1

Проект Прибыль

ден.ед. ( $x_i$ ) Число случаев,  $n_i$  Общее число случаев,  $N$  Доля вероятности,  $P_i$

A 40 15 20

25 12 20

65 7 20

-15 3 20

-30 5 20

B 45 - - 0,2

20 - - 0,4

15 - - 0,1

-15 - - 0,6

-35 - - 0,6

B 30 10 50

25 45 50

15 30 50

-35 15 50

-25 5 50

2. Фирма планирует получение кредита на сумму 2 млн руб. На какой срок фирма может взять кредит с тем, чтобы подлежащая возврату сумма не превысила 2,1 млн. руб? Банк использует простую процентную ставку.

3. Возможные исходы 1 2 3 4

Частота d e f g

Пользуясь правилом максимакса, максимина, минимакса, максимальной вероятности, критерием Гурвица и максимизируя ожидаемый доход, определить сколько единиц этого продукта должен закупать владелец каждый день.

Вариант a b c d e f g

1 50 80 30 10 20 30 40

2 70 90 60 20 20 30 30

3 50 90 30 15 25 40 20

4 50 70 20 40 10 25 25

5 60 80 40 35 30 10 25

6 40 60 20 15 50 20 15

7 30 70 10 25 30 20 25

8 20 50 10 50 15 15 20

9 30 80 20 40 10 10 40

10 40 70 10 30 30 30 10

4. В таблице указаны вероятности получения прибыли для двух вариантов инвестирования. Сравните эти варианты?

Прибыль, млн. руб. -2 -1 0 1 2 3

Вариант A a b c d e f

Вариант B g h k m n p

Вариант a b c d e f g h k m n p

11 0,2 0,2 0 0,2 0,3 0,1 0,4 0,1 0,1 0,1 0,1 0,2

12 0 0,2 0,2 0,2 0,1 0,3 0,1 0,1 0,1 0,1 0,4 0,2

13 0,2 0 0,2 0,2 0,3 0,1 0,1 0,1 0,1 0,1 0,2 0,4

14 0,2 0,2 0,2 0 0,1 0,3 0,1 0,1 0,1 0,4 0,1 0,2

15 0,2 0,2 0,3 0,2 0 0,1 0,1 0,4 0,1 0,1 0,1 0,2

16 0,2 0,2 0,3 0,2 0,1 0 0,2 0,1 0,1 0,4 0,1 0,1

17 0,2 0 0,3 0,2 0,2 0,1 0,1 0,1 0,4 0,1 0,2 0,1

18 0,3 0,2 0,3 0,2 0,1 0 0,2 0,1 0,1 0,4 0,1 0,1

19 0,2 0,2 0,2 0 0,3 0,1 0,1 0,1 0,2 0,4 0,1 0,1

0 0,2 0,2 0,2 0,3 0,3 0,2 0,1 0,1 0,1 0,1 0,4

Владелец небольшого магазина в начале каждого рабочего дня закупает для реализации некий скоропортящийся продукт по цене  $a$  рублей за единицу. Цена реализации этого продукта –  $b$  рублей за единицу. Из наблюдений известно, что спрос на этот продукт за день может быть равен 1,2,3,4 единицы. Если продукт за день не продан, то в конце дня его всегда покупают по цене  $c$  рублей за единицу.

5. Компания производит продукт А. Величина постоянных затрат – 200 000 руб. для данного производства. Максимально возможный объем выпуска продукции составляет 1000 ед. Единица продукции реализуется по цене 750 руб., переменные затраты составляют 250 руб. за ед. продукции.

Найти точку безубыточности.

6. Предприятие производит 10000 ед. изделий. Цена реализации – 3000 руб.; средние переменные (удельные) издержки –  $(2000 - 20n)$  руб./ед.; постоянные издержки – 8 млн. руб.

Проведите анализ чувствительности прибыли предприятия к 5% - ым изменениям:

- а) цены реализации;
- б) переменных издержек;
- в) постоянных издержек;
- г) объема реализации.

2. Какое изменение объема реализации в пп. а)-в) позволяет предприятию сохранить прежний объем прибыли.

7. Фирма планирует получение кредита на сумму 2 млн руб. На какой срок фирма может взять кредит с тем, чтобы подлежащая возврату сумма не превысила 2,1 млн. руб? Банк использует простую процентную ставку.

Контрольная работа 1

Задача 1. Постоянные затраты равны 20000 руб., цена реализации единицы продукции – 50 руб., переменные затраты на единицу продукции – 30 руб. Определите точку безубыточности.

как изменится результат, если:

- а) постоянные затраты равны 25000 руб.,
- б) цена реализации продукции равна 40 руб.,
- с) переменные затраты на единицу продукции равна 25 руб.?

Контрольная работа №2

Задача 1. В таблице указаны вероятности получения прибыли для двух вариантов инвестирования. Сравните эти варианты?

Таблица 1.

Прибыль, млн. руб. -2 -1 0 1 2 3

Вариант А a b c d e f

Вариант В g h k m n p

Таблица 2.

Значения параметров a b c d e f g h k m n p

0 0,2 0,2 0,2 0,3 0,3 0,2 0,1 0,1 0,1 0,1 0,4

Задача 2. Владелец небольшого магазина в начале каждого рабочего дня закупает для реализации некий скоропортящийся продукт по цене  $a$  рублей за единицу. Цена реализации этого продукта –  $b$  рублей за единицу. Из наблюдений известно, что спрос на этот продукт за день может быть равен 1,2,3,4 единицы. Если продукт за день не продан, то в конце дня его всегда покупают по цене  $c$  рублей за единицу.

Возможные исходы 1 2 3 4

Частота d e f g

Пользуясь правилом максимакса, максимина, минимакса, максимальной вероятности, критерием Гурвица и максимизируя ожидаемый доход, определить сколько единиц этого продукта должен закупать владелец каждый день.

Вариант a b c d e f g

Значения параметров 40 70 10 30 30 30 10

## 5.2. Темы письменных работ

1. Методы измерения вероятностных характеристик случайных величин (виды распределений).
2. Определение риска и его основные элементы.
3. Функции риска.
4. Ситуация риска.
5. Основные причины и источники возникновения риска.
6. Внутренние факторы риска.
7. Внешние факторы риска
8. Классификация рисков
9. Этапы оценки рисков
10. Основные принципы управления риском.
11. Качественный анализ рисков.
12. SWOT-анализ
13. PEST-анализ.
14. Простые проценты. Нахождение наращенной суммы.
15. Простые учетные ставки. Дисконт.

16. Сложные проценты. Нахождение наращенной суммы. Математическое дисконтирование.
17. Методы оценки инвестиций в условиях определенности.
18. Количественный анализ рисков.
19. Риск как вероятностная категория. Частота рискового события.
20. Статистические показатели оценки риска.
21. Экспертные показатели оценки риска.
22. Аналитические методы оценки риска
23. Методы оценки и учета рисков инвестиционных проектов.
24. Количественная оценка рисков: анализ чувствительности
25. Количественная оценка рисков: анализ сценариев
26. Использование методов теории игр для оценки рисков
27. Принятие решений в условиях риска.
28. Принятие решений в условиях неопределенности
29. Показатели риска и доходности финансовых инструментов
30. Соотношение риска и доходности ценных бумаг
31. Понятие инвестиционного портфеля.
32. Риск и доходность портфеля.
33. Диверсификация портфеля.
34. Инвестиционный риск.
35. Финансовые риски.
36. Процентные риски
37. Кредитные риски.
38. Риск ликвидности.
39. Инфляционный риск.
40. Операционный риск.
41. Риск банкротства.
42. Экологический риск. Экономическая оценка ущерба.
43. Сущность и виды страновых рисков. Методы его оценки
44. Валютный риск и его оценка.
45. Управление валютными рисками.
46. Методы управления рисками: методы компенсации риска
47. Методы управления рисками: методы распределения рисков
48. Методы управления рисками: уклонение от риска
49. Методы управления рисками: локализации и диссипации риска
50. Оценка эффективности управления рисками.
51. Экономическая безопасность и концепция оптимального риска.
52. Зарубежный опыт снижения рисков.

### 5.3. Фонд оценочных средств

Рабочая программа обеспечена фондом оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины. Фонд включает в себя задания для текущего контроля и промежуточной аттестации. Фонд оценочных средств представлен в учебно-методическом комплексе дисциплины, который является обязательным приложением. ФОС включают в себя следующие виды оценочных средств, позволяющие оценить сформированность компетенции на всех этапах формирования:

оценочные средства текущего контроля (вопросы входного контроля, задачи, контрольные работы, кейс-study, конкретных ситуаций для анализа, темы сообщений) и промежуточной аттестации.

### 5.4. Перечень видов оценочных средств

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины проводится в форме экзамена в традиционной форме по билетам.

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 6.1. Рекомендуемая литература

#### 6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л2. 1	Гранатуров	Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения: учеб. пособие	Москва: Дело и Сервис, 2010
Л2. 2	Агарков, Кузнецова Елена Сергеевна	Управление рисками: учеб. пособие для вузов (спец. 080507.65 "Менеджмент орг.", 080500.62 "Менеджмент", 080504.65 "Гос. и муницип. упр.", 080801.65 "Прикладная информатика (в экон.)", 080800.62 "Прикладная информатика")	Старый Оскол: ТНТ, 2010

УП: 38.05.01-О-ЭПОЭБ-ЭБ-12.pli.xml

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
--	---------	----------	-------------------

Л2.3	Андрианов А.Ю., Валдайцев С.В., Воробьев П.В., Воронова Н.С., [и др.]	Инвестиции: учебник для бакалавров	Москва: Проспект, 2013
Л2.4	Гмурман В.Е.	Теория вероятностей и математическая статистика: учебное пособие для бакалавров : учебное пособие для вузов	Москва: Юрайт, 2013
Л2.5	Маховикова, Касьяненко Татьяна Геннадьевна	Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник для академического бакалавриата : учебник для вузов	Москва: Юрайт, 2014
Л2.	Ковалев	Финансовый менеджмент: теория и практика	Москва: Проспект, 2014
<b>6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"</b>			
Э1	Уколов, А.И. Управление корпоративными рисками [Электронный ресурс]: инструменты хеджирования : учебное пособие / А.И. Уколов, Т.Н. Гупалова. - М. : Директ-Медиа, 2014. - 553 с. : ил., схем., табл. - Библиогр.: с. 547. - ISBN 978-5-4458-4615-4 ; Режим доступа: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=273678">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=273678</a> (Дополнительная литература) (Дата обращения 16.06.2016).		
Э2	Фирсова О.А. Экономическая безопасность предприятия [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие / О.А. Фирсова ; Межрегиональная Академия безопасности и выживания. - Орел : МАБИВ, 2014. - 174 с. : табл., схем. - Библиогр. в кн.. ; Режим доступа: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=428621">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=428621</a> (Основная литература) (Дата обращения 26.07.2016).		
<b>6.3.1 Перечень программного обеспечения</b>			
6.3.1.1	ПК с пакетом установленных программ MS Office		
<b>6.3.2 Перечень информационных справочных систем</b>			
6.3.2.1	Справочно-правовая система "Гарант" <a href="http://www.garant.ru/">http://www.garant.ru/</a> .		

<b>7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b>	
7.1	Для чтения лекционного курса и проведения практических занятий по дисциплине необходимо наличие следующего оборудования:
7.2	•ЭВМ, мультимедиа-проекторы ;
7.3	Помещения для проведения лекционных и практических занятий укомплектованы необходимой учебной мебелью и техническими средствами для предоставления учебной информации студентам.
7.4	Лекционные занятия:
7.5	Ауд. № 418л, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук), комплект электронных презентаций
7.6	Практические занятия
7.7	Ауд№ 430л

<b>8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b>	
<p>Р..абочая учебная программа дисциплины «Оценка рисков» разработана в соответствии с требованиями ФГОС ВПО для подготовки студентов специалисти 38.05.01 «Экономическая безопасность» профиля «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности».</p> <p>Программа учитывает фактическое число часов, отведенных на ее изучение.</p> <p>В рабочей программе предусматривается изучение теоретического и практического материала по дисциплине «Оценка рисков».</p> <p>Самостоятельная работа студентов (подготовка к лекционным и практическим занятиям, экзаменационной сессии, выполнение домашних заданий) должна способствовать выработке навыков самостоятельного творческого подхода к решению научно-исследовательских и экономических задач, дополнительную проработку основных положений дисциплины, приобретение навыков работы с научной и специальной литературой.</p> <p>Интерактивные занятия, предусмотренные программой, нацелены на формирование компетенции в области идентификации, оценки и управления рисками.</p> <p>Проведение занятия по такой форме предполагает организацию преподавателем аудиторной и внеаудиторной самостоятельной работы и представлено тремя этапами:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Планирование внеаудиторной СРС преподавателем.</li> <li>2. Рекомендации студентам по выполнению СРС.</li> <li>3. Организация аудиторной самостоятельной работы.</li> </ol> <p>Внеаудиторная самостоятельная работа студентами при проведении интерактивного занятия в рамках данной дисциплины предполагает:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Изучение соответствующих разделов рекомендованных учебников и лекций.</li> <li>2. Сбор и анализ данных из периодической литературы и официальных сайтов государственных организаций.</li> <li>3. Составление доклада.</li> <li>4. Подготовка презентации.</li> </ol>	

Организация самостоятельной работы студента одновременно решает следующие задачи:

1. Развивает коммуникативные умения и навыки, помогает установлению эмоциональных контактов между студентами.
2. Решает информационную задачу, поскольку обеспечивает студентов необходимой информацией, без которой невозможно реализовывать совместную деятельность.
3. Развивает общие учебные умения и навыки (анализ, синтез, постановка целей и пр.), то есть обеспечивает решение обучающих задач.
4. Обеспечивает воспитательную задачу, поскольку приучает работать в команде, прислушиваться к чужому мнению.