

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце: МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФИО: Силин Яков Петрович

Должность: Ректор

Дата подписания: 11.07.2024 09:47:38

Уникальный программный идентификатор:

24f866be2aca164840368abb7c509e9571d605f

Одобрена

на заседании кафедры

ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

Утверждена

Советом по учебно-методическим  
вопросам и качеству образования

13 декабря 2023 г.

протокол № 4

Председатель

Карх Д.А.

(подпись)

21.11.2023 г.

протокол № 3

Зав. кафедрой Ноженко Д.Ю.

### РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины	Теория риска и моделирование рисков ситуаций
Направление подготовки	38.04.01 Экономика
Профиль	Экономическая безопасность и управление рисками
Форма обучения	очная
Год набора	2024

Разработана:  
Доцент, к.э.н.  
Львова М.И.

Екатеринбург  
2023 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ</b>	<b>3</b>
<b>1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>3</b>
<b>2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП</b>	<b>3</b>
<b>3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>3</b>
<b>4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП</b>	<b>3</b>
<b>5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН</b>	<b>5</b>
<b>6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ</b>	<b>5</b>
<b>7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>7</b>
<b>8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ</b>	<b>10</b>
<b>9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>10</b>
<b>10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b>	<b>11</b>
<b>11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b>	<b>11</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы высшего образования - программы магистратуры, разработанной в соответствии с ФГОС ВО

ФГОС ВО	Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 11.08.2020 г. № 939)
ПС	

### 1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Получение системных, структурированных базовых знаний по основам теории риска и отработка практических навыков в системе управления рисками, а также управлению в условиях кризисной ситуации общей деятельностью в государственном и муниципальном управлении на разных фазах реализации.

### 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к вариативной части учебного плана.

### 3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточная аттестация	Часов					З.е.
	Всего за семестр	Контактная работа (по уч.зан.)			Самостоятельная работа в том числе подготовка контрольных и курсовых	
		Всего	Лекции	Практические занятия, включая курсовое проектирование		
Семестр 2						
Зачет с оценкой	144	12	4	8	132	4

### 4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП

В результате освоения ОПОП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии ФГОС ВО.

Профессиональные компетенции (ПК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
аналитический	

<p>ПК-11 Формирование методологических основ интегральной системы управления рисками, формирование основных принципов разработки локальных нормативных актов по управлению рисками на уровне крупных организаций и подразделений</p>	<p>ИД-1.ПК-11 Знать:</p> <p>Теория управления изменениями</p> <p>Принципы и методы управления проектами</p> <p>Базовые концепции теории корпоративных финансов</p> <p>Результаты современных исследований по проблемам управления рисками в России и мире</p> <p>Понятия, методы и инструменты количественного и качественного анализа рисков</p> <p>Элементы методологии управления рисками</p> <p>Сущность и элементы процесса стратегического и оперативного планирования</p> <p>Современные информационные технологии и программные продукты для управления рисками</p> <p>Положения законодательства Российской Федерации, национальных и международных стандартов, руководств и лучших практик по управлению рисками, управлению непрерывностью бизнеса и в чрезвычайных ситуациях</p> <p>Требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны</p> <p>Нормы профессиональной этики</p> <p>Нормы корпоративного управления и корпоративной культуры</p>
	<p>ИД-2.ПК-11 Уметь:</p> <p>Анализировать локальные нормативные акты, информацию о порядке и особенностях выполнения действий по управлению рисками и эффективность выполнения этих действий</p> <p>Разрабатывать методические материалы, локальные нормативные акты по управлению рисками</p> <p>Формулировать рекомендации по оптимизации процесса управления рисками</p> <p>Упорядочивать процесс управления рисками в целостную систему с четко определенными характеристиками и структурой</p> <p>Формировать непредвзятое мнение в решении конфликтов, связанных с вопросами управления рисками в организации</p> <p>Обрабатывать информацию по рискам в области своей профессиональной деятельности и в организации</p>

<p>ПК-11 Формирование методологических основ интегральной системы управления рисками, формирование основных принципов разработки локальных нормативных актов по управлению рисками на уровне крупных организаций и подразделений</p>	<p>ИД-3.ПК-11 Иметь практический опыт:          Разработки методологических основ и экспертиза методик управления рисками, страховой и иной защиты деятельности организации          Разработки и экспертизы методик управления в чрезвычайных, кризисных ситуациях и управления непрерывностью бизнеса          Привлечения работников, ответственных за процесс управления рисками, для выработки решений относительно необходимости разработки новых методов управления рисками и их содержания и относительно актуализации существующих методов управления рисками          Руководства группой работников, привлеченных для разработки методических материалов по управлению рисками          Разработки форм отчетной документации по процессу управления рисками          Согласование методологий управления рисками в организации          Внедрения современных методологий управления рисками в повседневную деятельность организации          Контроля методической деятельности по управлению рисками          Проверки соответствия методологии управления рисками общей стратегии развития организации          Реализации специальных проектов по управлению рисками по запросу руководства          Управления изменениями в ходе процесса управления рисками</p>
--	--

## 5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Часов						
	Наименование темы	Всего часов	Контактная работа (по уч.зан.)			Самост. работа	Контроль самостоятельной работы
			Лекции	Лабораторные	Практические занятия		
Семестр 2		26					
Тема 1.	Теоретические основы изучения риска как объекта исследования	26	1		1	24	
Семестр 2		30					
Тема 2.	Принципы и методы анализа риска и принятая решения	30	1		1	28	
Семестр 2		37					
Тема 3.	Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	37	1		2	34	
Семестр 2		35					
Тема 4.	Принятие оптимальных решений в условиях экономического риска	35	1		2	32	
Семестр 2		16					
Тема 5.	Сравнительная оценка вариантов решений	16			2	14	

## 6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
-------------	-------------------------	------------------------------	---------------------

Текущий контроль (Приложение 4)			
Тема 1-5	Устный опрос- собеседование	Использование двух видов устного опроса: фронтальный (охватывает сразу несколько студентов) и индивидуальный по темам лекции	50-100%
Тема 1-5	Реферат	Выполнение письменной работы по актуальной теме исследования	50-100%
Промежуточная аттестация (Приложение 5)			
2 семестр (ЗаО)	Билет к зачету с оценкой	Два теоретических вопроса	50-100%

### ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Показатель оценки освоения ОПОП формируется на основе объединения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающегося.

Показатель рейтинга по каждой дисциплине выражается в процентах, который показывает уровень подготовки студента.

Текущий контроль. Используется 100-балльная система оценивания. Оценка работы студента в течении семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин и практик закреплены виды текущего контроля, планируемые результаты контрольных мероприятий и критерии оценки учебных достижений.

В течение семестра преподавателем проводится не менее 3-х контрольных мероприятий, по оценке деятельности студента. Если посещения занятий по дисциплине включены в рейтинг, то данный показатель составляет не более 20% от максимального количества баллов по дисциплине.

Промежуточная аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента по окончанию дисциплины (части дисциплины) осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки достижений студента в процессе обучения по данной дисциплине. Промежуточная аттестация также проводится по окончанию формирования компетенций.

Порядок перевода рейтинга, предусмотренных системой оценивания, по дисциплине, в пятибалльную систему.

Высокий уровень – 100% - 70% - отлично, хорошо.

Средний уровень – 69% - 50% - удовлетворительно.

Показатель оценки	По 5-балльной системе	Характеристика показателя
100% - 85%	отлично	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на высоком уровне
84% - 70%	хорошо	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов.  Могут быть допущены недочеты, исправленные студентом самостоятельно в процессе работы (ответа и т.д.)
69% - 50%	удовлетворительно	обладают общими теоретическими знаниями, умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на среднем уровне. Допускаются ошибки, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.
49 % и менее	неудовлетворительно	обладают не полным объемом общих теоретическими знаниями, не умеют самостоятельно применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Не сформированы умения и навыки для решения профессиональных задач
100% - 50%	зачтено	характеристика показателя соответствует «отлично», «хорошо», «удовлетворительно»
49 % и менее	не зачтено	характеристика показателя соответствует «неудовлетворительно»

## 7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 7.1. Содержание лекций

<p>Тема 1. Теоретические основы изучения риска как объекта исследования</p> <p>Тема 1.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Основные понятия риска</li> <li>2. Причины возникновения риска</li> <li>3. Классификация риска</li> </ol>
<p>Тема 2. Принципы и методы анализа риска и принятая решения</p> <p>Тема 2.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Показатели измерения общего риска</li> <li>2. Принципы анализа риска</li> <li>3. Методы анализа риска</li> </ol>
<p>Тема 3. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности</p> <p>Тема 3.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1. Количественные методы оценки риска <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1.1. Математическое ожидание</li> <li>1.1.2. Дисперсия и среднеквадратическое отклонение</li> <li>1.1.3. VaR (Value at Risk)</li> <li>1.1.4. Полудисперсия</li> <li>1.1.5. Другие меры риска</li> </ol> </li> </ol>
<p>Тема 4. Принятие оптимальных решений в условиях экономического риска</p> <p>Тема 4.</p> <p>Процедуры принятия решений в рискованных ситуациях</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2.1. Анализ дерева событий</li> <li>2.2. Анализ дерева решений</li> <li>2.3. Анализ «галстук-бабочка»</li> <li>2.4. Моделирование методом Монте-Карло</li> <li>2.5. Байесовский анализ и сеть Байеса</li> <li>2.6. Метод анализа иерархий</li> <li>2.7. Метод аналитических сетей</li> </ol>

## 7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

<p>Тема 1. Теоретические основы изучения риска как объекта исследования</p> <p>Тема 1.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Изучение классификационных характеристик риска</li> <li>2. Понятие и видовая структура рисков в системе экономической безопасности.</li> </ol>
<p>Тема 2. Принципы и методы анализа риска и принятая решения</p> <p>Тема 2.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Основы случайных величин</li> <li>2. Теория вероятностных событий</li> <li>3. Дисперсия и ковариация</li> </ol>
<p>Тема 3. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности</p> <p>Тема 3.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1. Экспертные методы оценки риска <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1.1. Метод Дельфи</li> <li>1.1.2. Метод сценариев</li> <li>1.1.3. Мозговой штурм</li> </ol> </li> <li>1.2. Нормативные методы идентификации риска</li> </ol>



<p>Тема 4. Принятие оптимальных решений в условиях экономического риска</p> <p>Тема 4. Инструментарий оптимальных решений в условиях экономического риска</p>
<p>Тема 5. Сравнительная оценка вариантов решений</p> <p>Тема 5.</p> <p>1) неопределенность, обусловленная отсутствием или недостатком информации об анализируемых процессах</p> <p>2) неопределенность, причиной которой является наличие нескольких принципов оптимальности</p>

### 7.3. Содержание самостоятельной работы

<p>Тема 1. Теоретические основы изучения риска как объекта исследования</p> <p>Тема 1. Теории к определениям риска: отечественный и зарубежный подходы</p>
<p>Тема 2. Принципы и методы анализа риска и принятая решения</p> <p>Тема 2.</p> <p>Методологические принципы анализа риска</p>
<p>Тема 3. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности</p> <p>Тема 3.</p> <p>Методология количественных оценок экономического риска в условиях неопределенности</p>
<p>Тема 4. Принятие оптимальных решений в условиях экономического риска</p> <p>Тема 4. Принятие оптимальных решений в условиях экономического риска</p>
<p>Тема 5. Сравнительная оценка вариантов решений</p> <p>Тема 5. Методология неопределенности</p>

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену  
Приложение 1.

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену  
Приложение 2

7.3.3. Перечень курсовых работ  
Не предусмотрено

7.4. Электронное портфолио обучающегося  
Материалы не размещаются

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы  
Не предусмотрено

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы  
Не предусмотрено

## 8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

### *По заявлению студента*

В целях доступности освоения программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости кафедра обеспечивает следующие условия:

- особый порядок освоения дисциплины, с учетом состояния их здоровья;
- электронные образовательные ресурсы по дисциплине в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- изучение дисциплины по индивидуальному учебному плану (вне зависимости от формы обучения);
- электронное обучение и дистанционные образовательные технологии, которые предусматривают возможности приема-передачи информации в доступных для них формах.
- доступ (удаленный доступ), к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен РПД.

## 9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Сайт библиотеки УрГЭУ

<http://lib.usue.ru/>

### **Основная литература:**

1. Авдийский В.И., Безденежных В. М. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов [Электронный ресурс]: учебное пособие. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 203 – Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/product/1863267>

2. Вяткин В. Н., Гамза В. А., Маевский Ф. В. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебник. - Москва: Юрайт, 2023. - 365 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/511018>

3. Белов П. Г. Системный анализ и программно-целевой менеджмент рисков [Электронный ресурс]: учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2023. - 289 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/515219>

4. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Теория риска и моделирование рисков ситуаций [Электронный ресурс]: учебник. - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2023. - 874 – Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/product/2041752>

5. Сигал А.В., Бакуменко М.А., Ремесник Е.С. Рискология [Электронный ресурс]: учебное пособие. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024. - 463 – Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/product/1901877>

### **Дополнительная литература:**

1. Королев Исследование операций. Курс для управленческого персонала. [учебное пособие. В 2 ч.]. Задачи, принципы, методология исследования операций. Ч. 1 [Электронный ресурс]:. - Екатеринбург: [б. и.], 2012. - 1 – Режим доступа: <http://lib.usue.ru/resource/limit/books/12/e226.pdf>

2. Королев Исследование операций. Курс для управленческого персонала. [учебное пособие. В 2 ч.]. Модели и методы исследования операций. Ч. 2 [Электронный ресурс]:. - Екатеринбург: [б. и.], 2011. - 1 – Режим доступа: <http://lib.usue.ru/resource/limit/books/12/e227.pdf>

3. Тихомиров Н.П., Тихомирова Т.М. Теория риска [Электронный ресурс]: учебник. - Москва: Издательство "ЮНИТИ-ДАНА", 2020. - 308 – Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/product/1376400>

4. Касьяненко Т. Г., Маховикова Г. А. Анализ и оценка рисков в бизнесе [Электронный ресурс]: учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2023. - 381 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/510969>

5. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс]: учебное пособие. - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2023. - 538 – Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/product/2041758>

## **10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **Перечень лицензионного программного обеспечения:**

Microsoft Windows 10 .Договор № 52/223-ПО/2020 от 13.04.2020, Акт № Tr000523459 от 14.10.2020. Срок действия лицензии -Без ограничения срока.

Astra Linux Common Edition. Договор № 1 от 13 июня 2018, акт от 17 декабря 2018. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

Microsoft Office 2016.Договор № 52/223-ПО/2020 от 13.04.2020, Акт № Tr000523459 от 14.10.2020 Срок действия лицензии -Без ограничения срока.

МойОфис стандартный. Соглашение № СК-281 от 7 июня 2017. Дата заключения - 07.06.2017. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

### **Перечень информационных справочных систем, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:**

Справочно-правовая система Гарант. Договор № 58419 от 22 декабря 2015. Срок действия лицензии -без ограничения срока

Справочно-правовая система Консультант +. Срок действия лицензии до 31.12.2024

## **11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Реализация учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы УрГЭУ, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской и самостоятельной работы обучающихся:

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения всех видов занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду УрГЭУ.

Все помещения укомплектованы специализированной мебелью и оснащены мультимедийным оборудованием (информационно-телекоммуникационным, иным компьютерным), доступом к информационно-поисковым, справочно-правовым системам, электронным библиотечным системам, базам данных действующего законодательства, иным информационным ресурсам служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа презентации и другие учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.

### 7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к экзамену

1. Var (Value at Risk)
2. Анализ «галстук-бабочка»
3. Анализ дерева решений
4. Анализ дерева событий
5. Байесовский анализ и сеть Байеса
6. Дисперсия и среднеквадратическое отклонение
7. Инструментарий принятия решений в рискованных ситуациях
8. Классификация риска
9. Количественные методы оценки риска
10. Математическое ожидание
11. Метод анализа иерархий
12. Метод аналитических сетей
13. Метод Дельфи
14. Метод сценариев
15. Методы анализа риска
16. Методы оценки риска
17. Моделирование методом Монте-Карло
18. Мозговой штурм
19. Неопределенность, обусловленная отсутствием или недостатком информации об анализируемых процессах
20. Неопределенность, причиной которой является наличие нескольких принципов оптимальности
21. Нормативные методы идентификации риска
22. Основные понятия риска
23. Показатели измерения общего риска
24. Полудисперсия
25. Принципы анализа риска
26. Причины возникновения риска
27. Процедуры принятия решений в рискованных ситуациях
28. Теории к определениям риска: отечественный и зарубежный подходы
29. Экспертные методы оценки риска
30. Экспресс-диагностика риска

### 7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к экзамену/зачету

#### Примерные практические задания к экзамену/зачету

Упражнение 1.1. Финансовый аналитик должен обосновать включение в портфель дополнительной ценной бумаги, выбрав одну из двух ценных бумаг, историческая доходность которых за последние 5 лет представлена ниже.

Доходность акции А, % 14,75 7,23 15,66 18,45 12,14

Доходность акции В, % 20,33 10,85 5,22 22,41 19,23

Упражнение 1.2. Посоветуйте инвестору, какой из двух инвестиционных проектов выбрать: проект А с вероятностью 0,6 принесет прибыль 15 млн рублей, и с вероятностью 0,4 принесет убытки в размере 5,5 млн рублей. Проект В с вероятностью 0,8 принесет прибыль 10 млн рублей, а с вероятностью 0,2 – потери 6 млн рублей.

Упражнение 1.3. Предприниматель решает, в какой бизнес выгоднее вложиться: заняться бытовой техникой или выйти на рынок телекоммуникаций. При выборе первой альтернативы, при прочих равных условиях, через год случайный конечный доход реализуется с равными шансами в интервале от 37 тыс. у. е. до 73 тыс. у. е. При выборе второй альтернативы – в интервале от 40 тыс. у. е. до 69 тыс. у. е. Какой вид бизнеса выберет предприниматель?

Упражнение 1.4. Доход для первой альтернативы принимается как случайный конечный экономический результат, значения которого с равными шансами реализуются в интервале от 100 до 250 тыс. у. е., а для второй – от 95 до 220 тыс. у. е. Оцените и сравните риски.

Упражнение 1.5. Управляющий оперирует портфелем, содержащим 1 актив. Доход с актива обычно имеет распределение со средним значением 20% и стандартным отклонением 30%. Текущая цена портфеля составляет 100 млн долларов. Необходимо ответить на несколько простых вопросов, касающихся вероятностного распределения цены портфеля на конец года:

1. Каков характер этого распределения?
2. Какова вероятность понести убыток более 20 млн долларов к концу года (т. е. какова вероятность, что в конце года цена окажется ниже 80 млн)?
3. Какой максимальный убыток можно понести к концу года с вероятностью 1%.

№ задания	Правильный ответ	Содержание задания	Компетенция
1.		<p>Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска</li> <li>2. прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска</li> <li>3. умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности</li> <li>4. умение ликвидировать такие последствия</li> </ol>	ПК-11
2.		<p>Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. планирование деятельности по реализации рискованного проекта</li> <li>2. сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска</li> <li>3. выбор мер по минимизации или устранению последствий риска</li> <li>4. организация службы управления рисками на предприятии</li> </ol>	ПК-11
3.		<p>Парадигма стоимости риска – это:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Value-at-Risk</li> <li>2. Volume at Reduce</li> <li>3. Volume at Resistance</li> <li>4. Volume of Accepted Risk</li> </ol>	ПК-11
4.		<p>Что из перечисленного не является правилами риск-менеджмента</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. нельзя рисковать многим ради малого</li> <li>2. риск – дело благородное</li> <li>3. нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие</li> <li>4. при существовании нескольких вариантов, следует идти по пути минимально риска</li> </ol>	ПК-11
5.		<p>Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. спекулятивные</li> <li>2. чистые</li> <li>3. ретроспективные</li> <li>4. любые</li> </ol>	ПК-11
6.		<p>Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами, – это:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. вертикальная регрессивная (обратная) интеграция</li> <li>2. вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция</li> <li>3. горизонтальная интеграция</li> <li>4. круговая интеграция</li> </ol>	ПК-11
7.		<p>При использовании метода «Сокращение риска» покрытие убытка происходит за счет:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. нестрахового пула</li> </ol>	ПК-11

		<ul style="list-style-type: none"> <li>2. резервов</li> <li>3. спонсора</li> <li>4. государственной поддержки</li> </ul>	
8.		<p>Критерий пессимизма характеризуется выбором:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. лучшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости</li> <li>2. худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости</li> <li>3. худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений окупаемости</li> <li>4. лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости</li> </ul>	ПК-11
9.		<p>Что из перечисленного не является функциями субъекта управления в риск- менеджменте?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. прогнозирование</li> <li>2. нормирование</li> <li>3. организация</li> <li>4. регулирование</li> </ul>	ПК-11
10.		<p>Какие подходы выделяют при расчете VAR?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. эмпирический</li> <li>2. логический</li> <li>3. оценочный</li> <li>4. ранжирование</li> </ul>	ПК-11
11.		все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка	ПК-11
12.		изменчивость рыночного спроса	ПК-11
13.		риск опережения роста доходов темпом их обесценивания	ПК-11
14.		При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет:	ПК-11
15.		Примером покрытия ущерба за счет передачи ответственности на основе договора является:	ПК-11
16.		это страховая компания, входящая в состав нестраховых организаций	ПК-11
17.		Планируемые величины в ходе осуществления прогноза оцениваются понятием:	ПК-11
18.		Известный метод экспертных оценок для определения исходных данных перед стоящего моделирования инвестиционной программы носит название	ПК-11
19.		Метод оценки риска, используемый в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий	ПК-11
20.		_____ риски – такие риски, в результате которых реализации предприятию грозит потеря прибыли	ПК-11
21.		Вид риска, к которому относится разрыв контракта из-за действий властей страны, в которой находится компания-контрагент	ПК-11

22.		Риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен	ПК-11
23.		Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (Pt) при полной определенности?	ПК-11
24.		Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состоянии среды (природы), называют	ПК-11
25.		Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием	ПК-11
26.		Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:	ПК-11
27.		Подвид экологического риска, к которому можно отнести вероятность потерь, вызванных техногенными катастрофами:	ПК-11
28.		Что является принципом действия механизма диверсификации риска	ПК-11
29.		Специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками	ПК-11
30.		Метод оценки риска, представляющий собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты	ПК-11
31.		В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются шкала, которая носит название ?	ПК-11
32.		Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?	ПК-11
33.		риск неоплаты задолженности дебитором	ПК-11
34.		Что определяет первая точка кривой риска	ПК-11
35.		Метод, используемый экспертами при оценке риска	ПК-11
36.		Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе:	ПК-11
37.		Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:	ПК-11
38.		К каким методам управления риском относится прогнозирование внешней обстановки?	ПК-11
39.		риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка	ПК-11
40.		комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него	ПК-11