

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 документа: 24f866be2aca16484036a8abb3e509a9571d605f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

Одобрена  
на заседании кафедры  
13.12.2023 г.  
протокол № 4  
Зав. кафедрой Ноженко Д.Ю.

Утверждена  
Советом по научно-методическим  
вопросам и качеству образования  
13 декабря 2023 г.  
протокол № 4  
Председатель Карх Д.А.  
(подпись)



### РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины	Методы и инструменты анализа рисков
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>9</b>
<b>9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>9</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>10</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

Целью дисциплины является освоение обучающимся риск-анализа в целях выработки эффективных мер по снижению выявленных рисков

### 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 3						
Экзамен	180	24	8	16	129	5

### 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          Принципы и методы управления проектами          Базовые концепции теории корпоративных финансов          Результаты современных исследований по проблемам управления рисками в России и мире          Понятия, методы и инструменты количественного и качественного анализа рисков          Элементы методологии управления рисками          Сущность и элементы процесса стратегического и оперативного планирования          Современные информационные технологии и программные продукты для управления рисками          Положения законодательства Российской Федерации, национальных и международных стандартов, руководств и лучших практик по управлению рисками, управлению непрерывностью бизнеса и в чрезвычайных ситуациях          Требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны          Нормы профессиональной этики          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          Разрабатывать методические материалы, локальные нормативные акты по управлению рисками          Формулировать рекомендации по оптимизации процесса управления рисками          Упорядочивать процесс управления рисками в целостную систему с четко определенными характеристиками и структурой          Формировать непредвзятое мнение в решении конфликтов, связанных с вопросами управления рисками в организации          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 3		53					
Тема 1.	Количественные и экспертные методы анализа риска	53	3		4	46	
Семестр 3		58					
Тема 2.	Процедуры принятия решений в рискованных ситуациях.	58	2		6	50	
Семестр 3		42					
Тема 3.	Инструментарий принятия решений в рискованных ситуациях	42	3		6	33	

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

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			
Тема 1-3	Тестирование	Тестовые задания с 1 вариантом решения	50-100%
Тема 1-3	Подготовка презентаций по темам исследования	Презентация, не менее 10 слайдов в формате /ppt	50-100%
Промежуточная аттестация (Приложение 5)			

3 семестр (Эк)	Экзаменационный билет	Тестовые задания, не менее 30 вопросов	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 окончании 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 окончании 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. Количественные и экспертные методы анализа риска Технология «Risk Metrics» Аналитические методы. Анализ чувствительности Метод корректировки нормы дисконта с учетом риска</p>
<p>Тема 2. Процедуры принятия решений в рискованных ситуациях. Теория принятия решений</p>
<p>Тема 3. Инструментарий принятия решений в рискованных ситуациях</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Определение цели, которая должна быть достигнута в результате реализации стратегического решения.</li> <li>2. Анализ внутренней и внешней среды, условий в которых принимается стратегическое решение.</li> <li>3. Определение и оценка альтернатив.</li> <li>4. Выбор и точная формулировка стратегического решения.</li> <li>5. Управление реализацией стратегического решения.</li> <li>6. Анализ и оценка результатов, наблюдение за тенденциями.</li> </ol>

### 7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

<p>Тема 1. Количественные и экспертные методы анализа риска Метод сценариев Метод экспертных оценок.</p>
<p>Тема 2. Процедуры принятия решений в рискованных ситуациях. Применение метода теоретико-вероятностного анализа измерения риска в принятии решений</p>
<p>Тема 3. Инструментарий принятия решений в рискованных ситуациях</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. формулировка ограничений и критериев принятия управленческих решений;</li> <li>2. определение альтернатив;</li> <li>3. оценка альтернатив</li> <li>4. выбор альтернативы;</li> <li>5. реализация и обратная связь.</li> </ol>

### 7.3. Содержание самостоятельной работы

<p>Тема 1. Количественные и экспертные методы анализа риска Количественные и экспертные методы анализа риска: теория и практика</p>
<p>Тема 2. Процедуры принятия решений в рискованных ситуациях. Практическое применение методов принятия решения в условиях риска</p>
<p>Тема 3. Инструментарий принятия решений в рискованных ситуациях Инструментарий принятия решений в рискованных ситуациях: понятия, виды и применение</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  
Не размещается

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 кафедры 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. Юзвович Л. И., Слепухина Ю. Э., Долгих Ю. А., Татьянников В. А., Стрельников Е. В., Луговцов Р. Ю., Клименко М. Н. Финансовые и банковские риски [Электронный ресурс]: учебник для обучающихся в вузах по направлениям подготовки угсн 38.00.00 "экономика и управление". - Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2020. - 334 – Режим доступа: <http://lib.wbstatic.usue.ru/resource/limit/ump/21/p493489.pdf>

2. Чеботарева Г.С. Отраслевой риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие. - Москва: КноРус, 2021. - 146 – Режим доступа: <https://book.ru/book/939593>

3. Баранников А.Л., Данилина М.В. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]:учебное пособие. - Москва: Русайнс, 2021. - 332 – Режим доступа: <https://book.ru/book/941863>

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. Хоминич И. П., Архипов А., Челухина Н. Ф., Саввина О. В., Мягкова Ю. Ю., Асяева Э. А., Перепелица Д. Г., Трифонов Б. И., Злизина А. И., Громова Е. И., Южакова О. А., Соловьева Ю. А., Алеханов А. С., Кузенкова В. М. Управление финансовыми рисками [Электронный ресурс]:учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2023. - 569 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/511958>

6. Пименов Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности [Электронный ресурс]:учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2023. - 326 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/510935>

7. Воронцовский А. В. Управление рисками [Электронный ресурс]:учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2023. - 485 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/511534>

8. 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>

#### **Дополнительная 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. 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.

#### **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 спецоборудованием (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<sup>1</sup>.**

1. Хозяйственный риск: понятие и классификация.
2. Неопределенность: понятие и виды.
3. Неопределенность и хозяйственный риск.
4. Общая характеристика хозяйственных рисков.
5. Функции хозяйственного риска.
6. Объекты, субъекты и характерные черты хозяйственного риска.
7. Риск как источник прибыли.
8. Риск и доходность.
9. Факторы риска.
10. Система рисков в хозяйственной деятельности.
11. Классификация хозяйственных рисков.
12. Производственные риски, их классификация и характеристика.
13. Финансовые риски, их классификация и характеристика.
14. Коммерческие риски, их классификация и характеристика.
15. Инвестиционные риски, их классификация и характеристика.
16. Валютные риски, их классификация и характеристика.
17. Кредитные риски, их классификация и характеристика.
18. Банковские риски, их классификация и характеристика.
19. Классификация транспортных рисков.
20. Факторы внешней среды в управлении хозяйственным риском.
21. Факторы внутренней среды в рискованной деятельности организации.
22. Среда прямого воздействия на организацию.
23. Среда косвенного воздействия на организацию.
24. Идентификация и анализ хозяйственного риска.
25. Методы выявления хозяйственных рисков: сущность и характеристика.
26. Качественный анализ хозяйственных рисков.
27. Количественный анализ хозяйственных рисков.
28. Зоны хозяйственного риска.
29. Построение кривой риска организации.
30. Пороговые значения риска.
31. Показатели степени риска.
32. Экономико-статистические методы оценки риска.
33. Метод экспертных оценок анализа хозяйственного риска.
34. Основные понятия и показатели оценки эффективности инвестиций.
35. Анализ степени риска реализации инвестиционных проектов.
36. Методы анализа риска инвестиционных проектов.
37. Риск инвестирования в отдельный актив. 3
8. Риск инвестиционного портфеля.
39. Модель увязки систематического риска и доходности ценных бумаг САРМ (Capital Asset Pricing Model).
40. Методы анализа риска инвестиционного портфеля.
41. Анализ корреляционной зависимости финансовых активов в портфеле

ценных бумаг.

42. Сущность и содержание риск-менеджмента.
43. Понятие, цель и задачи риск-менеджмента.
44. Управление хозяйственным риском.
45. Этапы управления хозяйственным риском.
46. Методы управления рисками.
47. Основные правила менеджмента риска.
48. Методы уклонения от риска.
49. Методы компенсации риска.
50. Методы финансирования рисков (покрытия убытков).
51. Принятие решения о выборе метода управления риском.
52. Покрытие убытков на основе страхования.
53. Содержание и виды страхования.
54. Основные понятия в страховом деле.
55. Способы определения суммы страхового возмещения.
56. Понятие франшизы, ее виды, порядок применения.
57. Имущественное страхование.
58. Основные показатели в страховании.
59. Определение экономического ущерба вследствие простоев производства.
60. Страхование финансовых рисков.
61. Хеджирование рисков.
62. Система управления хозяйственными рисками в организации.
63. Основные элементы эффективной системы управления рисками в организации.
64. Организационная структура системы управления рисками в организации.
65. Разработка программы управления рисками.
66. Реализация программы управления рисками.
67. Страхование предпринимательских рисков.
68. Страхование ответственности.
69. Оценка риска и выбор управленческих решений.
70. Экономические критерии оценки эффективности управления риском

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

#### Примерные практические задания к экзамену

1. Дайте определение корреляции и ковариации.
2. Что такое «чудо диверсификации»?
3. Какие можно привести доводы против использования вариации в качестве меры риска?
4. В чем заключается метод экспертных оценок «ПАТТЕРН»?
5. Перечислите основные понятия, используемые при оценке эффективности инвестиций.
6. Если погашение банковского кредита будет осуществлено по истечении года, вероятности окупаемости вложенных средств составят в течение последующих: 0,5 года–0,6; 1–0,7; 1,5–0,8. При условии погашения кредита в течение 1,5 года вероятности окупаемости финансовых вложений составят в течение: 0,5 года–0,5; 1–0,6; 1,5–0,7. При условии возврата суммы долга в течение 2-х лет вероятности окупаемости инвестиций для последующих периодов будут иметь следующие значения: для 0,5 года–0,4; 1–0,5; 1,5–0,6. . . . На основании имеющихся данных постройте дерево рейтинговых значений двухуровневых вероятностей программ инвестирования.

№ задания	Правильный ответ	Содержание задания	Компетенция
1.		<p>Расширенное толкование риска идентифицируется с понятием неопределенности. Следовательно, риск может быть определен как:</p> <p>А. неопределенность финансовых результатов в будущем или степень неопределенности получения будущих чистых доходов;</p> <p>Б. вероятность неполучения доходов запланированного уровня в условиях неопределенности, сопутствующей деятельности предприятия;</p> <p>В. невозможность точного прогнозирования оптимального вектора развития сложной системы и несущим в себе не только вероятность негативных последствий, но также и позитивные возможности;</p> <p>Г. все перечисленное верно.</p>	ПК-11
2.		<p>Источники неопределенности, а, следовательно, и риска следующие:</p> <p>А. Спонтанность природных процессов и явлений, стихийные бедствия</p> <p>Б. Случайность или наличие противоборствующих тенденций, столкновение противоречивых интересов.</p> <p>В. Вероятностный характер НТП, неполнота, недостаточность информации об объеме, процессе, явлении, по отношению к которому принимается решение, ограниченность человека в сборе и переработке информации, ее изменчивость.</p> <p>Г. Все перечисленное верно.</p>	ПК-11
3.		<p>К источникам риска относятся также:</p> <p>А. ограниченность, недостаточность материальных, финансовых, трудовых и других ресурсов при принятии и реализации решений;</p> <p>Б. невозможность однозначного познания объекта при существующих методах и уровне научного познания;</p> <p>В. несбалансированность основных компонентов хозяйственного механизма планирования, ценообразования, материально-технического снабжения, финансово-кредитных отношений.</p> <p>Г. Все перечисленное верно</p>	ПК-11
4.		<p>Впервые ввел в теорию рыночных отношений понятие риска неиспользованных альтернативных возможностей, приводящего к недополучению прибыли. Единственной движущей силой, побуждающей предпринимателя идти на риск, по мнению ученого, является получение прибыли, которая должна возрастать пропорционально увеличению риска.</p> <p>А. А. Смит</p> <p>Б. И. фон Тюнен</p> <p>В. Г. фон Мангольд</p>	ПК-11

		Г. А. Маршалл	
5.		<p>Суть этой теории сводится к следующему: в рыночной экономике предприятие работает в условиях неопределенности, в связи с чем прибыль является величиной случайной и переменной, поэтому предпринимателя интересует не только величина прибыли, но и размах ее вероятных колебаний; предпринимательское поведение в этих условиях должно зависеть не от абсолютной величины прибыли, а от так называемой полезности, которая определяется наивыгоднейшим сочетанием ожидаемой величины прибыли и ее вероятности — среднеожидаемым значением.</p> <p>А. Маржиналистская теория  Б. Неоклассическая теория  В. Современная портфельная теория  Г. Институциональная теория рисков</p>	ПК-11
6.		<p>Укажите основные черты систематического риска:</p> <p>А) возникает вследствие общих факторов, влияющих на конъюнктуры рынка в целом  Б) не возникает вследствие специфичных для предприятия факторов, не влияющих на конъюнктуры рынка в целом  В) может быть устранен диверсификацией вложений</p>	ПК-11
7.		<p>Факторы, не исследуемые при рассмотрении инвестиционного проекта с точки зрения возможного риска</p> <p>А) финансовое состояние инвестора  Б) условия контракта на проведение работ  В) наличие материалов для реализации проекта  Г) возможность сбыта готовой продукции  Д) снижение ключевой ставки банка</p>	ПК-11
8.		<p>Укажите виды предпринимательского риска по Кейнсу:</p> <p>А) Риск заемщика  Б) Риск инвестора  В) Риск кредитора  Г) Риск дефляции</p>	ПК-11
9.		<p>Что является наилучшим описанием количественного анализа рисков?</p> <p>А) Анализ, основанный на сценариях, предназначенный для выявления различных угроз безопасности  Б) Метод, используемый для точной оценки потенциальных потерь, вероятности потерь и рисков  В) Метод, сопоставляющий денежное значение с каждым компонентом оценки рисков  Г) Метод экспертных оценок</p>	ПК-11
10.		<p>Что такое СОВІТ и как он относится к разработке систем информационной безопасности и программ безопасности?</p> <p>А. Список стандартов, процедур и политик для разработки программы безопасности</p>	ПК-11

		Б. Текущая версия ISO 17799 В. Структура, которая была разработана для снижения внутреннего мошенничества в компаниях Г. Открытый стандарт, определяющий цели контроля	
11.		Как называется субъект инвестиционной деятельности, который обязуется выполнить для инвестора работы в установленный срок соответствующего качества и за договорную цену	ПК-11
12.		Укажите автора данной модели анализа рисков $Z = 4,5913A + 4,5080B + 0,3936C - 2,7616$	ПК-11
13.		Для каких предприятий предназначена данная модель анализа рисков $Z = 8,38X1 + X2 + 0,054X3 + 0,63X$	ПК-11
14.		Группировка ситуаций, близких по осознанию риска и поведению в рискованных ситуациях называется	ПК-11
15.		Укажите основные проявления комплексных рисков для всех субъектов риска	ПК-11
16.		Укажите основное проявление товарных рисков у физических лиц	ПК-11
17.		Финансовые менеджеры преимущественно должны действовать в интересах	ПК-11
18.		Если цена повышается в зависимости от ценообразующих факторов, то это:	ПК-11
19.		Процесс сравнения рассчитанного риска с представленными критериями риска для определения его существенности	ПК-11
20.		Систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты	ПК-11
21.		Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков	ПК-11
22.		Что является принципом действия механизма диверсификации?	ПК-11
23.		Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается	ПК-11
24.		Как называются риски, которые практически всегда несут в себе потери?	ПК-11
25.		В основе какой операции лежит обмен финансовыми активами или обязательствами для улучшения их структуры и снижения возможных потерь:	ПК-11
26.		Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?	ПК-11
27.		Какой из методов оценки риска дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта?	ПК-11
28.		Денежная форма ущерба называется	ПК-11
29.		В соответствии с математической теорией вероятности, процесс проведения программы инвестирования по всей совокупности это	ПК-11

30.		Интеграция, предполагающая объединение с поставщиками, – это	ПК-11
31.		Комплексное выполнение всех описанных в проекте действий, которые направлены на достижение его целей	ПК-11
32.		Какой из следующих методов анализа рисков пытается определить, где вероятнее всего произойдет сбой?	ПК-11
33.		Символы шифруемого текста последовательно складываются с символами некоторой специальной последовательности, это метод:	ПК-11
34.		Формула для расчета какого риска приведена? (Угрозы x Уязвимости x Ценность актива) x Недостаток контроля	ПК-11
35.		Что из перечисленного не является целью проведения анализа рисков?	ПК-11
36.		Начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик	ПК-11
37.		Сколько критериев оценки финансового состояния имеет Модель коэффициентной бальной оценки финансовой несостоятельности предприятия	ПК-11
38.		Показатель уровня риска, который используется для расчета минимального (требуемого) уровня прибыльности, определяющий зависимость между прибылями по всем акциям на бирже и доходность конкретных акции - это:	ПК-11
39.		Финансовая несостоятельность предприятия, признанная в судебном порядке	ПК-11
40.		Какой показатель используется при расчете коэффициента внутреннего роста?	ПК-11