

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Луганский государственный университет  
имени Владимира Даля»  
(ФГБОУ ВО «ЛГУ им. В. Даля»)

Краснодонский факультет инженерии и менеджмента (филиал)  
Кафедра информационных технологий и транспорта



УТВЕРЖДАЮ:  
Директор  
Панайотов К.К.

«21» апреля 2023 года

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

По дисциплине Теория риска и моделирование рисков  
*(название дисциплины по учебному плану)*

По направлению подготовки 38.03.05 Бизнес-информатика  
*(код, название без кавычек)*

Профиль подготовки Информационная бизнес-аналитика

Лист согласования РПУД

Рабочая программа учебной дисциплины «Теория риска и моделирование рискованных ситуаций» по направлению подготовки 38.03.05 – Бизнес-информатика, профиль «Информационная бизнес-аналитика» - 29 с.

Рабочая программа учебной дисциплины «Теория риска и моделирование рискованных ситуаций» разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.05 Бизнес-информатика (утвержденный приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 29 июня 2020 года № 838, с изменениями и дополнениями от 26 ноября 2020 г)

СОСТАВИТЕЛЬ (СОСТАВИТЕЛИ):

к.т.н., доц. Панайотов К.К.

---

*(ученая степень, ученое звание, должность фамилия, инициалы)*

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры информационных технологий и транспорта «15» марта 2023 г., протокол № 7.

Заведующий кафедрой



Бихдрикер А.С.

Рекомендована на заседании учебно-методической комиссии факультета «20» марта 2023 г., протокол № 8.

Председатель учебно-методической  
комиссии факультета



Замота О.Н.

### 1. Цели и задачи дисциплины, ее место в учебном процессе

Цель изучения дисциплины – изучение и освоение студентами теории и методов принятия решений в экономике и бизнесе в условиях неопределенности и риска.

Задачи:

приобретение студентами практических навыков формулировки (выделения) основных целей и задач управления и планирования производственной и финансовой деятельности экономических субъектов, а также разработки и применения экономико-математических моделей анализа ситуаций принятия решений и выбора лучших решений в условиях неопределенности и риска.

### 2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Теория риска и моделирование рискованных ситуаций» относится к обязательной части цикла дисциплин.

Необходимыми условиями для освоения дисциплины являются: знания основ экономики и предпринимательства, теории принятия решений, теории вероятностей и математической статистики, умения вычислять вероятности случайных событий, математическое ожидание, дисперсию, коэффициент вариации и др. характеристики случайных величин, решать оптимизационные задачи навыки анализа социо-эколого-экономических систем.

Содержание дисциплины является логическим продолжением содержания дисциплин «Бизнес-информатика», «Дискретный анализ в экономике», «Логические основы систем управления в экономике», «Математика» и служит основой для освоения дисциплин «Системы, основанные на знаниях», преддипломной практики.

### 3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Перечень планируемых результатов
ОПК-1. Способен проводить моделирование, анализ и совершенствование бизнес-процессов и информационно-технологической инфраструктуры предприятия в интересах достижения его стратегических целей с использованием современных методов и программного инструментария	ОПК-1.2 Способен использовать современные методы и программный инструментарий для принятия решений в условиях неопределенности	<p><b>Знать:</b> Методы классификации, идентификации, оценки и оценивания рисков, инструменты моделирования и управления рисками</p> <p><b>Уметь:</b> проводить анализ и оценку рисков, выработать решения по управлению рисками</p> <p><b>Владеть:</b> математическими методами и программными инструментами для идентификации, анализа и управления рискам</p>

## 4. Структура и содержание дисциплины

### 4.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов (зач. ед.)		
	Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
<b>Общая учебная нагрузка (всего)</b>	<b>144</b> (4 зач. ед)	<b>144</b> (4 зач. ед)	-
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b> <b>в том числе:</b>	<b>60</b>	<b>32</b>	-
Лекции	24	16	-
Семинарские занятия	-	-	-
Практические занятия	36	16	-
Лабораторные работы	-	-	-
Курсовая работа (курсовой проект)	-	-	-
Другие формы и методы организации образовательного процесса ( <i>расчетно-графические работы, групповые дискуссии, ролевые игры, тренинг, компьютерные симуляции, интерактивные лекции, семинары, анализ деловых ситуаций и т.п.</i> )	-	-	-
<b>Самостоятельная работа студента (всего)</b>	<b>52</b>	<b>76</b>	-
Форма аттестации	экзамен	экзамен	-

### 4.2. Содержание разделов дисциплины

#### **Тема 1. ПОНЯТИЕ РИСКА**

Классификация рискованных ситуаций. Природа неопределенности в экономике и бизнесе. Классификация задач принятия решений по степени определенности последствий (исходов) решений. Понятие риска, виды рисков. Меры риска. Критерии классификации рисков.

#### **Тема 2. МАТЕМАТИЧЕСКИЕ МОДЕЛИ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ В УСЛОВИЯХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ И РИСКА**

Платежная матрица, матрица рисков. Критерии выбора в условиях неопределенности, риска. Стоимость полной информации.

#### **Тема 3. ДЕРЕВО РЕШЕНИЙ. ТЕОРИЯ ПОЛЕЗНОСТИ**

Правила построения дерева решений. Ветвление-случай и ветвление-альтернатива. Расчет дерева решений. Теорема об ожидаемой полезности. Свойства функции полезности денег и отношение к риску. Примеры использования теории ожидаемой полезности в матричных играх и в дереве решений. Задача сравнения денежных потоков.

#### **Тема 4. ПРОЦЕСС УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

Идентификация рисков, методы и источники. Оценка рисков, шкала вероятности и шкала ущерба. Стратегии управления рисками, мероприятия по снижению вероятности, ущерба, реагирование на чрезвычайные ситуации.

### 4.3. Лекции

№ п/п	Название темы	Объем часов		
		Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма

			<b>форма</b>	
1	Понятие риска	6	4	-
2	Математические модели принятия решений в условиях неопределенности и риска	6	4	-
3	Дерево решений. Теория полезности	6	4	-
4	Процесс управления рисками	6	4	-
<b>Итого:</b>		<b>24</b>	<b>16</b>	<b>-</b>

#### 4.4. Практические (семинарские) занятия

№ п/п	Название темы	Объем часов		
		Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
1	Понятие риска	9	4	-
2	Математические модели принятия решений в условиях неопределенности и риска	9	4	-
3	Дерево решений. Теория полезности	9	4	-
4	Процесс управления рисками	9	4	-
<b>Итого:</b>		<b>36</b>	<b>16</b>	<b>-</b>

#### 4.5. Лабораторные работы

Учебным планом не предусмотрены

#### 4.6. Самостоятельная работа студентов

№ п/п	Название темы	Вид СРС	Объем часов		
			Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
1	Понятие риска	Подготовка к практическим занятиям работам, к текущему и промежуточному контролю знаний и умений.	13	19	-
2	Математические модели принятия решений в условиях неопределенности и риска	Подготовка к практическим занятиям, к текущему и промежуточному контролю знаний и умений.	13	19	-
3	Дерево решений. Теория полезности	Подготовка к практическим занятиям, к текущему и промежуточному контролю знаний и умений.	13	19	-
4	Процесс управления рисками	Подготовка к практическим занятиям, к текущему и промежуточному контролю знаний и умений.	13	19	-
<b>Итого:</b>			<b>52</b>	<b>76</b>	<b>-</b>

#### 4.7. Курсовые работы/проекты.

Курсовая работа рабочим учебным планом не предусмотрена.

## 5. Образовательные технологии

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

*Информационные технологии:* использование электронных образовательных ресурсов (электронный конспект, размещенный во внутренней сети, или т.п.) при подготовке к лекциям и практическим занятиям.

*Мультимедийные технологии:* презентации к лекциям.

## 6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины:

### а) основная литература:

1. Велигура А. В. Управление рисками в экономике [Электронный ресурс]: учебное пособие / А. В. Велигура, А. А. Садовников, Е. И. Гиркин. - Луганск: ЛНУ им. В. Даля, 2016. - 164 с.

2. Бондаренко О.Г., Управление коммерческим риском: Учебное пособие для бакалавров / Бондаренко О.Г. - М.: Дашков и К, 2018. - 147 с. - ISBN 978-5-394-02935-6 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394029356.html>

3. Авдошин С.М., Информатизация бизнеса. Управление рисками: учебник / С.М. Авдошин, Е.Ю. Песоцкая - М.: ДМК Пресс, 2018. - 178 с. - ISBN 978-5-93700-030-9 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785937000309.html>

4. Петренко С.А., Управление информационными рисками. Экономически оправданная безопасность / С.А. Петренко, С.В. Симонов - М.: ДМК Пресс, 2018. - 396 с. (Информационные технологии для инженеров) - ISBN 978-5-93700-058-3 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785937000583.html>

### б) дополнительная литература:

1. Остапенко Е.А., Финансовая среда и предпринимательские риски: учебное пособие для студентов бакалавриата (направление подготовки - 38.03.00 Экономика) / Е.А. Остапенко, Т.Г. Гурнович - Ставрополь: АГРУС Ставропольского гос. аграрного ун-та, 2017. - 271 с. - ISBN - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: [http://www.studentlibrary.ru/book/stavgau\\_00139.html](http://www.studentlibrary.ru/book/stavgau_00139.html)

2. Крышкин О., Настольная книга по внутреннему аудиту: Риски и бизнес-процессы / Крышкин О. - М.: Альпина Паблишер, 2013. - 477 с. - ISBN 978-5-9614-4449-0 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785961444490.html>

3. Шапкин А.С., Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / Шапкин А. С. - М.: Дашков и К, 2013. - 544 с. - ISBN 978-5-394-02150-3 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394021503.html>

4. Астахов А.М., Искусство управления информационными рисками / А.М. Астахов - М.: ДМК Пресс, 2018. - 314 с. - ISBN 978-5-93700-032-3 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785937000323.html>

5. Ларионова И.А., Риск-менеджмент: учеб. пособие / Ларионова И.А. - М.: МИСиС, 2017. - 31 с. - ISBN 978-5-906846-47-1 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785906846471.html>

6. Рахимова Н.Н., Управление риском, системный анализ и моделирование / Рахимова Н.Н. - Оренбург: ОГУ, 2017. - ISBN 978-5-7410-1960-3 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785741019603.html>

7. Капустина Е.И., Оценка рисков в проектном менеджменте: учебное пособие / Е.И. Капустина, О.П. Григорьева, Ю.С. Скрипниченко - Ставрополь: АГРУС Ставропольского гос. аграрного ун-та, 2017. - 252 с. - ISBN - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: [http://www.studentlibrary.ru/book/stavgau\\_0094.html](http://www.studentlibrary.ru/book/stavgau_0094.html)

**в) методические рекомендации:**

1. Методические указания к практическим занятиям по дисциплине «Теория риска и моделирование рискованных ситуаций» для студентов направления подготовки 38.03.05 – Бизнес-информатика [Электронный ресурс] / сост. А.В. Велигура. – Луганск: ЛНУ им. В. Даля, 2019. – 71 с.

2. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине «Теория риска и моделирование рискованных ситуаций» для студентов направления подготовки 38.03.05 – Бизнес-информатика [Электронный ресурс] / сост. А.В. Велигура. – Луганск: ЛНУ им. В. Даля, 2019. – 34 с.

**г) Интернет-ресурсы:**

Министерство образования и науки Российской Федерации – <http://минобрнауки.рф/>

Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки – <http://obrnadzor.gov.ru/>

Министерство образования и науки Луганской Народной Республики – <https://minobr.su>

Министерство промышленности и торговли Луганской Народной Республики – <https://www.minpromlnr.su/main.php/>

Министерство экономического развития Луганской Народной Республики – <https://merlnr.su/>

Министерство финансов Луганской Народной Республики – <https://minfinlnr.su/>

Народный совет Луганской Народной Республики – <https://nslnr.su>

Государственный комитет статистики Луганской Народной Республики – <https://www.gkslnr.su/>

Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования – <http://fgosvo.ru/>

Федеральный портал «Российское образование» – <http://www.edu.ru/>

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» – <http://window.edu.ru/>

Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов – <http://fcior.edu.ru/>

Статистические сборники ВШЭ – <https://www.hse.ru/org/hse/primarydata/>

OpenOffice.org: Теория и практика – <https://www.altlinux.org/Books:Openoffice>

Базовый курс по OpenOffice – <https://4creates.com/training/49-bazovyuy-kurs-po-openoffice.html>

**Электронные библиотечные системы и ресурсы**

Электронно-библиотечная система «Консультант студента» – <http://www.studentlibrary.ru/>

Электронно-библиотечная система «StudMed.ru» – <https://www.studmed.ru/>

**Информационный ресурс библиотеки образовательной организации**

Научная библиотека имени А. Н. Коняева – <http://biblio.dahluniver.ru/>

**7. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины**

Для проведения лекционных занятий требуется аудитория, оборудованная мультимедийным проектором с экраном. Для проведения лабораторных и практических занятий необходим компьютерный класс и презентационная техника (проектор, экран, компьютер/ноутбук)

Программное обеспечение:

Функциональное назначение	Бесплатное программное обеспечение	Ссылки
Офисный пакет	Libre Office 6.3.1	<a href="https://www.libreoffice.org/">https://www.libreoffice.org/</a> <a href="https://ru.wikipedia.org/wiki/LibreOffice">https://ru.wikipedia.org/wiki/LibreOffice</a>
Операционная система	UBUNTU 19.04	<a href="https://ubuntu.com/">https://ubuntu.com/</a>
Браузер	Firefox Mozilla	<a href="http://www.mozilla.org/ru/firefox/fx">http://www.mozilla.org/ru/firefox/fx</a>
Графический редактор	GIMP (GNU Image Manipulation Program)	<a href="http://www.gimp.org/">http://www.gimp.org/</a> <a href="http://gimp.ru/viewpage.php?page_id=8">http://gimp.ru/viewpage.php?page_id=8</a> <a href="http://ru.wikipedia.org/wiki/GIMP">http://ru.wikipedia.org/wiki/GIMP</a>
Редактор PDF	Adobe Acrobat Reader	<a href="https://get.adobe.com/ru/reader/">https://get.adobe.com/ru/reader/</a>
Аудиоплеер	VLC	<a href="http://www.videolan.org/vlc/">http://www.videolan.org/vlc/</a>

## 8. Оценочные средства по дисциплине

### Паспорт оценочных средств по учебной дисциплине «Теория риска и моделирование рискованных ситуаций»

Перечень компетенций (элементов компетенций), формируемых в результате освоения учебной дисциплины.

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Формулировка контролируемой компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Контролируемые темы учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ОПК-1	Способен проводить моделирование, анализ и совершенствование бизнес-процессов и информационно-технологической инфраструктуры предприятия в интересах достижения его стратегических целей с использованием	ОПК-1.2	Тема 1 Тема 2 Тема 3 Тема 4	8

		современных методов и программного инструментария			
--	--	---	--	--	--

**Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания**

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Перечень планируемых результатов	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства <sup>2</sup>
1	ОПК-1	ОПК-1.2	Знать: Методы классификации, идентификации, оценки и оценивания рисков, инструменты моделирования и управления рисками Уметь: проводить анализ и оценку рисков, выработать решения по управлению рисками Владеть: математическими методами и программными инструментами для идентификации, анализа и управления рискам.	Тема 1 Тема 2 Тема 3 Тема 4	Собеседование (устный или письменный опрос), контрольная работа, тесты, вопросы для обсуждения

**Фонды оценочных средств по дисциплине  
«Теория риска и моделирование рискованных ситуаций»**

**Перечень вопросов (для проведения собеседования (устный или письменный опрос))**

1. Понятие риска.
2. Классификация рисков.
3. Что такое риск и неопределенность?
4. В чем суть классической теории риска?
5. В чем суть неоклассической теории риска?
6. В чем отличие чистых рисков от спекулятивных?

7. Что такое допустимый риск?
8. В чем сущность риска?
9. Назовите основные моменты, характерные для рискованной ситуации.
10. Дайте определение понятий «риск», «неопределенность».
11. Перечислите случайные и иерархические риски, в чем их отличия?
12. Охарактеризуйте методы, используемые в стратегическом риск-менеджменте.
13. Назовите внешние и внутренние факторы, влияющие на уровень риска.
14. Перечислите критерии и виды классификаций экономических рисков.
15. В чем отличие предпринимательских рисков от иных их видов рисков?
16. Этапы процесса оценки риска.
17. Подходы к оценке рисков.
18. Качественный подход к оценке рисков.
19. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности.
20. Каковы задачи качественного анализа рисков?
21. В чем заключается количественный анализ рисков?
22. Дайте характеристику качественных методов анализа рисков.
23. Назовите основные методы количественного анализа рисков.
24. Перечислите различные подходы к учету факторов риска и неопределенности.
25. Перечислите инструменты качественного анализа факторов риска.
26. Дайте характеристику SWOT, PEST и GETS- анализа.
27. Назовите преимущества и недостатки статистических методов количественной оценки рисков.
28. В чем состоит главное преимущество метода экспертных оценок?
29. Перечислите основные этапы реализации метода Дельфи.
30. На каких предпосылках базируется анализ безубыточности?
31. Дайте характеристику различных видов сценариев.
32. Что используют в качестве безрисковой ставки дохода?
33. Перечислите различные премии за риск и дайте им характеристику.
34. Дайте характеристику критерия Лапласа.
35. Дайте характеристику имитационного моделирования по методу Монте-Карло.
36. Что представляет собой критерий Байеса относительно рисков?
37. Что такое нечеткое множество и как оно используется для количественного анализа рисков?
38. Общие принципы управления рисками.
39. Методы управления рисками.
40. Оценка эффективности методов управления рисками.
41. Дайте пример диверсификации с целью снижения банковских рисков.
42. В чем сущность страхования?
43. Какие риски предпочитают не страховать?
44. Что такое хеджирование?
45. В каких случаях необходимо самострахование?
46. Что представляет собой лимитирование?
47. Каковы преимущества самострахования?
48. Что означает термин «управление риском»?
49. Какие цели преследует управление риском?
50. Назовите основные этапы процесса управления риском. Разъясните содержание и цели каждого этапа.
51. Назовите основные формы диверсификации рисков.
52. Перечислите основные формы лимитирования (локализация) рисков.
53. Перечислите основные принципы управления риском и дайте краткую характеристику каждого принципа.
54. Назовите методы управления рисками.

55. Что предполагают методы уклонения от риска?
56. В каких случаях применяется метод локализации риска?
57. Перечислите основные виды интеграции риска.
58. Почему методы компенсации риска называют упреждающими методами управления?
59. Что подразумевает метод распределения рисков?
60. Можно ли полностью избежать риска методами его ограничения?
61. С помощью каких методов можно оценить эффективность системы управления рисками?

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству собеседование (устный или письменный опрос)

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	собеседование (устный или письменный опрос) прошел на высоком уровне (студент в полном объеме осветил рассматриваемый вопрос, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.)
4	собеседование (устный или письменный опрос) прошел на среднем уровне (студент в целом осветил рассматриваемый вопрос, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.)
3	собеседование (устный или письменный опрос) на низком уровне (студент допустил существенные неточности, изложил материал с ошибками, не владеет в достаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.)
2	собеседование (устный или письменный опрос) прошел на неудовлетворительном уровне или не представлен (студент не готов, не выполнил задание и т.п.)

#### **Вопросы для обсуждения (в виде докладов и сообщений)**

1. Качественный анализ ЭР. Количественный анализ ЭР.
2. Показатели оценки уровня ЭР в абсолютном и относительном выражениях.
3. Неоклассический подход к оценке уровня ЭР
4. Показатели ликвидности инвестиций риска ликвидности. Показатели риска ликвидности.
5. Формула И. Фишера и ее применение.
6. Формула вычисления номинальной нормы процента, учитывающей премию за риск и премию за инфляцию.
7. Численные характеристики одномерных лотерей.
8. Разное отношение к риску и полезности.
9. Принятие статистических решений при известном распределении вероятностей.
10. Принятие статистических решений при неизвестном распределении вероятностей.
11. Поиск оптимальных по Парето решений задач двухкритериальной оптимизации.
12. Выбор оптимального решения среди оптимальных по Парето решений задач двухкритериальной оптимизации.
13. Внешние способы оптимизации уровня ЭР. Внутренние способы оптимизации уровня ЭР.
14. Числовые характеристики активов. Оптимизация структуры портфеля активов.

## Критерии и шкала оценивания по оценочному средству «доклад, сообщение»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Доклад (сообщение) представлен(о) на высоком уровне (студент в полном объеме осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.)
4	Доклад (сообщение) представлен(о) на среднем уровне (студент в целом осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, допустив некоторые неточности и т.п.)
3	Доклад (сообщение) представлен(о) на низком уровне (студент допустил существенные неточности, изложил материал с ошибками, не владеет в достаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.)
2	Доклад (сообщение) представлен(о) на неудовлетворительном уровне или не представлен (студент не готов, не выполнил задание и т.п.)

**Комплект контрольных заданий**

Типовой комплект контрольных заданий для проведения текущего контроля.

Задание 1. По каждому из предполагаемых к реализации вариантов инвестиционных проектов получены следующие распределения вероятностей прибыльности проектов.

Проект А		Проект В		Проект С	
Прибыль	Вероятность	Прибыль	Вероятность	Прибыль	Вероятность
2000	0.1	1000	0.1	1500	0.1
2500	0.3	2000	0.1	2500	0.15
3500	0.2	3000	0.2	3500	0.25
4000	0.2	4000	0.25	4000	0.25
4500	0.1	5000	0.25	4500	0.15
5000	0.1	6500	0.1	5500	0.1

1. Выбрать наиболее эффективный вариант инвестиционного проекта на основе оценки математического ожидания прибыли.
2. Определить вариант наиболее рискованного проекта на основе расчета дисперсии.

Дать относительную оценку каждого варианта инвестиционного проекта на основании коэффициента вариации.

Задание 2. Исходные данные к принятию решений о выборе варианта развития производства.

	Постоянные расходы	Операционный доход на единицу продукции
Автоматизированная система 1	35000	120
Автоматизированная система 2	45000	200
Автоматизированная система 3	60000	250

Возможные вероятности спроса на продукцию предприятия:

$X_1 = 200$	-	0.2
$X_2 = 250$	-	0.5
$X_3 = 300$	-	0.3

Выбрать наиболее эффективный вариант развития производства в условиях риска с помощью дерева решений.

Задание 3. Сформировать оптимальный по критерию минимума риска портфель из двух ценных бумаг при следующих исходных данных:

Состояние экономики	Вероятность состояния экономики	Доходность	
		ЦБ 1	ЦБ 2
Значительный рост	0,1	4	4
Незначительный рост	0,3	5	5
Стабилизация	0,2	6	6
Незначительное падение	0,3	4	6
Значительное падение	0,1	5	3

Задание 4. Принять решение в условиях неопределенности по критериям Лапласа, Вальда, Сэвиджа и Гурвица на основе имеющейся матрицы решений:

7 9 4 5  
3 2 8 6  
4 1 2 3  
5 6 9 2

Задание 5. Волатильность и вероятность убытков.

В течение недели курсовая стоимость акций компании была следующей:

День	0	1	2	3	4	5
Цена за акцию $P_t$ , (руб.)	$a + 3$	$a + 10$	$a$	$1,5a$	$1,2a$	$a + 8$

Определить вероятность убытков для держателя пакета этих акций в течение недели, месяца, квартала, года.

Задание 6. Систематический и специфический риски.

Определить систематический и специфический риски акции, чья курсовая стоимость и биржевой индекс, на которые она котируется, принимали следующие значения:

День	0	1	2	3	4	5
Цена за акцию $P_t$ , (руб.)	$a + 3$	$a + 10$	$a$	$1,5a$	$1,2a$	$2a$
Индекс	$50a$	$51a$	$51a + 3$	$52a$	$51a$	$53a$

Доходность безрисковых вложений составляет  $r_f = 0,5\%$ .

Задание 7. Показатель VaR для одного финансового инструмента.

Определить значение VaR для акции со следующей котировкой:

День	0	1	2	3	4	5
Стоимость акции, (руб.)	$a + 4$	$a + 7$	$1,2a$	$a + 3$	$1,5a$	$a + 5$

**Примечание:** в условиях всех задач:  $a = XX$  – последние две цифры зачетной книжки!

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству «контрольные задания»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
4	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач)
3	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов/задач)
2	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50%)

### Тестовые задания

1. К функциям риска относится:

- a. стимулирующая
  - b. прогностическая
  - c. защитная
  - d. аналитическая
2. Какие черты присущи риску:
- a. противоречивость
  - b. массовость
  - c. регулярность
  - d. неопределенность
3. В зависимости от возможного результата риски подразделяются:
- a. чистые
  - b. спекулятивные
  - c. внешние
  - d. внутренние
4. В зависимости от основной причины возникновения риски делятся на:
- a. экологические
  - b. политические
  - c. транспортные
  - d. чистые
  - e. внутренние
5. К политическим рискам относится:
- a. невозможность осуществления хозяйственной деятельности вследствие военных действий, революций, обострения внутривнутриполитической ситуации в стране, национализации, конфискации товаров и предприятий, введение эмбарго из-за отказа нового правительства выполнить принятые предшественниками обязательства и т. п.;
  - b. опасность потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности
  - c. неблагоприятное изменение налогового законодательства
  - d. риски, связанные с убытком от остановки производства, прежде всего с гибелью или повреждением основных или оборотных фондов (оборудование, сырье, транспорт и т. д.), а также риски, связанные с внедрением в производство новой техники и технологии
6. Риск ликвидности – это:
- a. это риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления какого-либо мероприятия
  - b. опасность валютных потерь, связанных с изменением курса одной иностранной валюты по отношению к другой, при проведении внешнеэкономических, кредитных и других валютных операций.
  - c. это риски, связанные с возможностью потерь при реализации ценных бумаг или других товаров из-за изменения оценки их качества и потребительской стоимости
  - d. риски, связанные с вероятностью потерь имущества предпринимателя по причине кражи, диверсии, халатности, перенапряжения технической и технологической систем и т. п.
7. Кредитный риск – это:
- a. риск, связанный с вероятностью потерь имущества предпринимателя по причине кражи, диверсии, халатности, перенапряжения технической и технологической систем и т. п.
  - b. опасность неуплаты заемщиком основного долга и процента, причитающегося кредитору
  - c. это риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления какого-либо мероприятия

- d. это риски, связанные с возможностью потерь при реализации ценных бумаг или других товаров из-за изменения оценки их качества и потребительской стоимости
8. По сфере возникновения предпринимательские риски можно разделить на:
- внутренние
  - чистые
  - внешние
  - спекулятивные
9. В ситуации риска
- известны вероятности событий
  - присутствует непосредственный конкурент
  - не известны вероятности событий
  - решение принимается в условиях противодействия
10. В ситуации неопределенности
- известны вероятности событий
  - присутствует непосредственный конкурент
  - не известны вероятности событий
  - решение принимается в условиях противодействия
11. Отметьте потери, которые можно отнести к трудовым
- потери рабочего времени
  - уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
  - уплата дополнительных налогов
  - невыполнение сроков сдачи объекта
  - потери материалов
  - ущерб здоровью
  - потери сырья
  - ущерб репутации
  - выплата штрафа
  - потери ценных бумаг
12. Отметьте потери, которые можно отнести к финансовым
- потери ценных бумаг
  - потери сырья
  - невыполнение сроков сдачи объекта
  - выплата штрафа
  - уплата дополнительных налогов
  - ущерб репутации
  - ущерб здоровью
  - потери материалов
  - потери рабочего времени
  - уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
13. Отметьте потери, которые можно отнести к потерям времени
- невыполнение сроков сдачи объекта
  - потери ценных бумаг
  - выплата штрафа
  - уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
  - уплата дополнительных налогов
  - ущерб здоровью
  - потери материалов
  - потери рабочего времени
  - ущерб репутации
  - потери сырья
14. Отметьте потери, которые можно отнести к специальным потерям выплата штрафа
- ущерб здоровью

- b. уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- c. потери ценных бумаг
- d. потери сырья
- e. уплата дополнительных налогов
- f. ущерб репутации
- g. невыполнение сроков сдачи объекта
- h. потери рабочего времени
- i. потери материалов

15. Анализ риска – это...

- a. систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- b. систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
- c. начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

16. Идентификация риска – это...

- a. систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- b. начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и
- c. определении их характеристик
- d. систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

17. Риски, в результате реализации, которых предприятию грозит потеря прибыли, называются

- a. катастрофическими
- b. критическими
- c. допустимыми

18. Риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря выручки (т.е. потери превышают ожидаемую прибыль), называются

- a. катастрофическими
- b. критическими
- c. допустимыми

19. Чем измеряется величина или степень риска?

- a. средним ожидаемым значение
- b. изменчивостью возможного результата
- c. оба варианта верны

20. Социально-экономическая функция риска состоит

- a. в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике - отрасли деятельности, в которых риск приемлем
- b. в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода
- c. оба варианта верны

21. Компенсирующая функция риска состоит

- a. в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике - отрасли деятельности, в которых риск приемлем
- b. в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода

- с. оба варианта верны
22. Ущерб имуществу изначально выражается в...
- а. натуральном виде
  - б. оба варианта верны
  - с. денежной форме
23. Денежная форма ущерба называется
- а. убытком
  - б. упущенной выгодой
  - с. финансовыми потерями
24. Отметьте потери, которые можно отнести к материальным уменьшению выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- а. невыполнение сроков сдачи объекта
  - б. потери рабочего времени
  - с. потери материалов
  - д. уплата дополнительных налогов
  - е. выплата штрафа
  - ф. потери сырья
  - г. потери ценных бумаг
  - h. ущерб репутации
  - і. ущерб здоровью
25. Систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия, называется
- а. идентификацией рисков
  - б. анализом рисков
  - с. классификацией рисков
26. Метод, показывающий, насколько изменится чистая сегодняшняя стоимость проекта в ответ на изменение одной входной переменной, при том что все остальные условия не меняются, – это:
- а. анализ сценариев
  - б. анализ чувствительности
  - с. анализ «дерева решений»
27. Метод анализа «дерево решений» применяется, если:
- а. не известны заранее денежные потоки проекта
  - б. затраты по проекту не являются одномоментными
  - с. затраты по проекту являются необратимыми
28. На стадии качественного анализа рисков проводится:
- а. изучение внешней среды организации
  - б. классификация знаний и умений персонала
  - с. классификация выявленных рисков
  - д. изучение внутренней среды организации
29. Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:
- а. наименьшего вреда
  - б. наибольшего вреда
  - с. оптимистическим
  - д. пессимистическим
30. Критерий пессимизма характеризуется выбором:
- а. лучшей альтернативы с худшим из всех значений окупаемости;
  - б. худшей альтернативы с худшим из всех значений окупаемости
  - с. худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений
  - д. лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости
31. Разновидностью экспертного метода является:

- a. метод Дельфи
  - b. метод Гаусса
  - c. метод Иванова
32. Метод моделирования задачи выбора с помощью «дерева решений» предполагает:
- a. математическое построение вариантов решений
  - b. программное графическое построение вариантов решений
  - c. графическое построение вариантов решений
33. Укажите методы экспертных оценок риска:
- a. построение «дерева решений»
  - b. SWOT-анализ
  - c. построение «розы рисков»
  - d. метод аналогий
  - e. математическое моделирование
34. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?
- a. вероятностный метод
  - b. построение дерева решений
  - c. метод сценариев
  - d. анализ чувствительности
  - e. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
35. Какой из перечисленных методов оценки риска дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта?
- a. построение дерева решений
  - b. метод сценариев
  - c. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - d. вероятностный метод
  - e. анализ чувствительности
  - f. имитационное моделирование
36. Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?
- a. построение дерева решений
  - b. метод сценариев
  - c. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - d. анализ чувствительности
  - e. вероятностный метод
37. Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?
- a. имитационное моделирование
  - b. вероятностный метод
  - c. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - d. построение дерева решений
  - e. анализ чувствительности
  - f. метод сценариев
38. Какой из перечисленных методов оценки риска представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?
- a. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - b. анализ чувствительности
  - c. построение дерева решений
  - d. вероятностный метод
  - e. метод сценариев

- f. имитационное моделирование
39. Каким образом при расчете чистой приведенной стоимости можно учитывать риск?
- в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта
  - комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
  - все варианты верны
  - в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
40. Что является субъектом управления в риск-менеджменте?
- специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками
  - все варианты верны
  - риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами
41. Что является объектом управления в риск-менеджменте?
- риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами
  - все варианты верны
  - специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками
42. Утверждение о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» отражает смысл...
- закона неизбежности риска
  - закона сочетания потенциальных потерь и выгод
  - закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
43. Утверждение о том, что «практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» отражает смысл...
- закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
  - закона неизбежности риска
  - закона сочетания потенциальных потерь и выгод
44. Утверждение о том, что «чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» отражает смысл...
- закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
  - закона неизбежности риска
  - закона сочетания потенциальных потерь и выгод
45. К какой группе методов управления рисками относится прогнозирование внешней обстановки?
- методы компенсации рисков
  - методы уклонения от рисков
  - методы локализации рисков
  - методы диверсификации рисков
46. К какой группе методов управления рисками относится страхование?
- методы уклонения от рисков
  - методы диверсификации рисков
  - методы локализации рисков
  - методы компенсации рисков
47. К какой группе методов управления рисками относится распределение риска по этапам работы?

- a. методы локализации рисков
  - b. методы компенсации рисков
  - c. методы уклонения от рисков
  - d. методы диверсификации рисков
48. К какой группе методов управления рисками относится заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов?
- a. методы диверсификации рисков
  - b. методы уклонения от рисков
  - c. методы компенсации рисков
  - d. методы локализации рисков
49. К какой группе методов управления рисками относится обучение и инструктирование персонала?
- a. методы уклонения от рисков
  - b. методы компенсации рисков
  - c. методы диверсификации рисков
  - d. методы локализации рисков
50. К какой группе методов управления рисками относится распределение ответственности между участниками проекта?
- a. методы диверсификации рисков
  - b. методы компенсации рисков
  - c. методы локализации рисков
  - d. методы уклонения от рисков
51. К какой группе методов управления рисками относится увольнение некомпетентных сотрудников?
- a. методы локализации рисков
  - b. методы диверсификации рисков
  - c. методы уклонения от рисков
  - d. методы компенсации рисков
52. К какой группе методов управления рисками относится создание системы резервов?
- a. методы уклонения от рисков
  - b. методы диверсификации рисков
  - c. методы компенсации рисков
  - d. методы локализации рисков
53. К какой группе методов управления рисками относится создание специальных инновационных подразделений?
- a. методы локализации рисков
  - b. методы диверсификации рисков
  - c. методы компенсации рисков
  - d. методы уклонения от рисков
54. Ситуацией риска на предприятии называют:
- a. Альтернативные варианты принятия решений для получения оптимальной величины прибыли
  - b. Возможность качественно и количественно определить степень вероятности потери прибыли
  - c. Возможность определить вероятность получения дополнительной прибыли
55. В явлении «риск» можно выделить следующие основные элементы, взаимосвязь которых составляет его сущность:
- a. Противоречивость и неопределенность
  - b. Вероятность получения дополнительной прибыли и неопределенность ее недополучения
  - c. Субъективность и объективность проявления

- d. Возможность материальных, нравственных и других потерь, связанных с осуществлением выбранной в условиях неопределенности альтернативы
56. Ситуация неопределенности характеризуется тем, что
- Вероятность наступления результатов событий может быть установлена только опытным путем
  - Вероятность наступления события в принципе не устанавливается
  - Вероятность наступления события можно определить графическим способом на основе графика нормального распределения случайной величины
57. Основными причинами риска являются:
- Спонтанность природных процессов, случайность, наличие противоборствующих тенденций, вероятностный характер НТП
  - Ограниченность финансовых ресурсов, случайность, развитие научно-технического прогресса, природные катаклизмы
  - Спонтанность природных явлений, развитие научно-технического прогресса, недостаточность сведений об объекте
58. Источником риска в организации можно назвать:
- Бизнес-планирование проектов по освоению новых видов изделий на долгосрочный период
  - Наличие противоборствующих тенденций, столкновение противоречивых интересов
  - Смена административной команды управления организацией
59. Наиболее важными элементами, положенными в основу классификации рисков, являются:
- Гражданско-правовая форма образования организации
  - Время возникновения и характер последствий
  - Объективная и субъективная природа возникновения
60. факторам прямого действия, определяющим уровень риска, относятся:
- Непредвиденные изменения экономической обстановки в стране
  - Малокомпетентная работа управленческих и иных служб
  - Непредвиденные действия конкурентов
  - Способ организации труда
61. К факторам косвенного действия, определяющим уровень риска, относятся:
- Нестабильность, противоречивость законодательства
  - Недостаток бизнес-информации в фирме
  - Ошибки при принятии решений
  - Непредвиденные изменения в отрасли предпринимательской деятельности
62. К объективным факторам, определяющим уровень риска, относятся:
- Коррупция и рэкет
  - Ошибки при реализации рискованных ситуаций
  - Финансовые проблемы внутри фирмы
  - Непредвиденные изменения экономической обстановки в регионе
63. К субъективным факторам, определяющим уровень риска, относятся:
- Разработка, внедрение новых технологий, способ организации труда и т.п.
  - Отсутствие у персонала способности к риску
  - Стихийные силы природы и климат
  - Революционные скачки в научно-техническом прогрессе
64. В зависимости от рискованного события, к чистой группе рисков относят:
- Валютный риск
  - Политический риск
  - Инновационный риск
  - Страновой риск
65. В зависимости от рискованного события, к спекулятивной группе рисков относят:

- a. Организационный риск
  - b. Финансовый риск
  - c. Налоговый риск
  - d. Риск развития НТП
66. Принципы, прямо воздействующие на уровень политического риска, это –
- a. Политическая обстановка
  - b. Налоговая система
  - c. Экономическая обстановка в стране для осуществления деятельности
67. Принципы, косвенно воздействующие на уровень политического риска, это –
- a. Непредвиденные действия органов государственного и местного самоуправления
  - b. Законодательство
  - c. Международные события
68. Максимально гарантированную прибыль можно получить в условиях имеющихся данных о различных выпусках изделий (осторожная линия поведения), основываясь на:
- a. Критерий Лапласа
  - b. Критерий Вальда
  - c. Критерий Сэвиджа
  - d. Критерий Гурвица
69. При разнообразных условиях выпуска продукции, пользующейся спросом, для избежания большего риска менеджер принимает решение, основываясь на
- a. Критерий Лапласа
  - b. Критерий Вальда
  - c. Критерий Сэвиджа
  - d. Критерий Гурвица
70. Отберите показатели, на основании которых можно провести диагностику банкротства предприятия с помощью пятифакторной модели Э.Альтмана:
- a. Оборотные активы
  - b. Амортизация основных средств
  - c. Валюта баланса
  - d. Чистая прибыль отчетного периода
  - e. Валовая прибыль
  - f. Выручка от реализации
  - g. Капитал и резервы
  - h. Доходы будущих периодов
  - i. Резервы предстоящих расходов
  - j. Долгосрочные обязательства
  - k. Краткосрочные обязательства
71. Отберите показатели, на основании которых можно провести диагностику банкротства предприятия с помощью системы показателей У.Бивера:
- a. Оборотные активы
  - b. Амортизация основных средств
  - c. Валюта баланса
  - d. Чистая прибыль отчетного периода
  - e. Валовая прибыль
  - f. Выручка от реализации
  - g. Капитал и резервы
  - h. Доходы будущих периодов
  - i. Резервы предстоящих расходов
  - j. Долгосрочные обязательства
  - k. Краткосрочные обязательства

72. Для определения вероятности потери платежеспособности предприятия в модели R-счета используется фактор
- Удельный вес дебиторской задолженности в общей сумме текущих активов
  - Коэффициент оборачиваемости запасов
  - Показатель текущей ликвидности
  - Доля чистой прибыли на каждый рубль себестоимости
73. В каких целях использование Z-модели Альтмана является наиболее эффективным
- Оценка риска операции коммерческого кредитования
  - Оценка кредитоспособности заемщика
  - Оценка качества обеспечения оборотными активами
  - Оценка риска портфеля коммерческих кредитов
74. Мерой чувствительности стоимости корпоративных акций к изменению индекса рынка является
- Бета-коэффициент
  - Альфа-коэффициент
  - Волатильность
  - VaR оценка риска
75. Главным инструментом статистического метода расчета риска является
- Коэффициент конкордации
  - Коэффициент ликвидности
  - Коэффициент вариации
  - Коэффициент восстановления платежеспособности
76. При принятии решения о вложении средств в финансовые инструменты и количественной оценке систематического риска используют
- Коэффициент обеспеченности собственными оборотными активами
  - Коэффициент чувствительности бета
  - Индекс безопасности по объему производства
  - Коэффициент Бивера
77. Если коэффициент согласованности оказался больше 0,5, то можно утверждать, что:
- Показатель негативен и нужно перейти к комплексной оценке риска через операционный риск
  - Система рисков определена верно и можно вырабатывать стратегию по их снижению
  - Необходимо пересмотреть формирование экспертной группы и составление анкет
78. Методом снижения кредитного риска является:
- уклонение от налогов;
  - регулярная оценка платежеспособности предприятия;
  - получение кредита в различных валютах.
79. К приемам снижения риска относятся:
- избежание риска;
  - диверсификация;
  - самострахование;
  - лимитирование.
80. В чем заключается метод отказа от риска?
- в ликвидации причин крупных убытков;
  - ликвидация службы управления рисками;
  - дополнительном финансировании управления рисками;
  - ликвидации последствий серьезных рисков.
81. Какой метод из нижеперечисленных представляет передачу риска?
- покрытие убытка из резервов;
  - покрытие убытка за счет использования займов;

- c. покрытие убытков за счет муниципальной поддержки;
  - d. покрытие убытка на основе самострахования.
81. Что лежит в основе рисков?
- a. создание внутренних страховых фондов;
  - b. передача ответственности за риски внешним страховым компаниям;
  - c. передача ответственности за риски внутреннему менеджменту;
  - d. создание внешних страховых резервов.
82. Высокая результативность системы управления риском предполагает:
- a. отсутствие рисков в деятельности организации;
  - b. снижение возможности возникновения рисков;
  - c. снижение возможностей возникновения негативных последствий риска;
  - d. повышение нормы прибыли в организации.
83. Главная цель системы управления рисками в организации- это:
- a. стабильность положения на рынке;
  - b. обеспечение прибыльности производства;
  - c. сохранение кадрового потенциала;
  - d. успешное функционирование в условиях неопределенности.
84. Почему классификация методов управления рисками является относительно условной?
- a. нет достаточного методологического аппарата;
  - b. в реальной жизни сферы применения переплетаются;
  - c. не всегда менеджеры могут определить сферы применения;
  - d. все методы работают одинаково во всех сферах.
85. Какая из процедур управления способствует уменьшению неблагоприятных последствий риска для организаций?
- a. уклонение от риска;
  - b. сокращение риска;
  - c. передача риска;
  - d. все вышеперечисленное.
86. Методы управления рисками, предполагающее исключение рисков ситуации из бизнеса, носят название:
- a. методы диссипации риска;
  - b. методы компенсации риска;
  - c. методы уклонения от риска;
  - d. методы локализации риска.
87. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:
- a. методы диссипации риска;
  - b. методы компенсации риска;
  - c. методы уклонения от риска;
  - d. методы локализации риска.
88. Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:
- a. методы диссипации риска;
  - b. методы компенсации риска;
  - c. методы уклонения от риска;
  - d. методы локализации риска.
89. Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:
- a. методы диссипации риска;
  - b. методы компенсации риска;
  - c. методы уклонения от риска;
  - d. методы локализации риска.

90. Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:
- конвергенция;
  - фокусирование;
  - диверсификация;
  - дифференцирование.
91. Снижение риска за счет распределения готовой продукции предприятия между несколькими рынками или контрагентами, – это:
- диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
  - диверсификация видов хозяйственной деятельности;
  - диверсификация закупок;
  - диверсификация инвестиций.
92. Особенностью метода покрытия убытка на основе самострахования является:
- работа с большим числом однородных рисков;
  - работа только с неоднородными рисками;
  - работа с катастрофическими рисками.
93. Процесс управления рисками включает:
- оценку и анализ рисков;
  - страхование рисков;
  - идентификацию рисков;
  - оценку рисков.
  - все вышеперечисленные.
94. К содержанию группы методов снижения риска относятся:
- управление активами и пассивами;
  - самострахование;
  - хеджирование;
  - методы предотвращения;
  - диверсификация;
  - активный риск-менеджмент
95. Самым надежным методом управления рисками как с точки зрения субъекта экономики, так и с точки зрения всей экономики в целом является:
- метод снижения рисков;
  - метод принятия риска;
  - метод резервирования риска;
  - метод внутреннего страхования риска;
  - метод переноса риска;
  - метод трансферта риска.
96. Метод диверсификации риска можно по – другому назвать:
- распределения риска;
  - локализация риска
  - перенос риска;
  - трансферт риска;
  - снижение степени риска;
  - диссипация риска.

Методические рекомендации:

*При использовании формы текущего контроля «Тестовые задания» студентам могут предлагаться задания на бумажном носителе.*

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству «Тестовые задания»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Тесты выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 85-100% тестов)

4	Тесты выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 71-84% тестов)
3	Тесты выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50-70% тестов)
2	Тесты выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50% тестов)

### Оценочные средства для промежуточной аттестации (экзамен)

1. Риск в системе экономических отношений.
2. Примеры использования рискологии в решении экономических задач и проблем.
3. Основные причины возникновения экономического риска.
4. Неопределенность и риск.
5. Классификация риска.
6. Структура риска.
7. Виды рисков в зависимости от направлений и сфер деятельности.
8. Объект, субъект, источник риска.
9. Анализ риска возможных убытков.
10. Допустимые, критические и катастрофические зоны убытков и риска.
11. Преимущества количественного анализа риска.
12. Общие подходы к количественной оценке степени риска в спектре экономических проблем.
13. Риска в абсолютном выражении. Риск как величина ожидаемой неудачи.
14. Риск в относительном выражении. Коэффициент вариации, асимметрии.
15. Концепция полезности. Приоритеты и их числовое отображение.
16. Цели и процесс управления риском.
17. Моделирование риска и концепция теории игр.
18. Функции риска.
19. Метод чистого дисконтирования дохода оценки инвестиционных проектов с учетом риска.
20. Критерии принятия решений в условиях риска.
21. Общая иерархическая модель принятия решений.
22. Специфика оптимального планирования в условиях неопределенности.
23. Элементы классификации задач стохастического программирования.
24. Одноэтапные и двухэтапные модели принятия решений с учетом риска.
25. Концепция управления риском в спектре экономических проблем.
26. Обобщенная схема процесса управления риском.
27. Внешние и внутренние способы снижения степени риска.
28. Сущность диверсификации в широком спектре экономических проблем.
29. Общая концепция управления портфелем.
30. Основные причины убытков в инвестиционной деятельности.
31. Ожидаемая норма прибыли ценных бумаг.
32. Риск ценных бумаг в абсолютном и относительном выражениях.
33. Корреляция ценных бумаг и ее учет в теории портфеля.
34. Портфель из двух и более видов ценных бумаг.
35. Оптимизация структуры портфеля.
36. Резервы на непредвиденные затраты и математические модели их формирования с целью снижения степени риска.
37. Виды инвестиционных рисков.
38. Модели оптимизации степени риска и некоторые стратегии формирования запасов, резервов.
39. Портфельная теория Тобина.
40. Принятие решений в условиях риска на основе нечеткой информации.

41. Влияние риска и инфляции на величину нормы процента.
42. Чистая приведенная стоимость и внутренняя ставка доходности с учетом риска.
43. Классификация риска с различных позиций в формировании программ развития фирмы.
44. Методы оценки инвестиционных проектов с учетом риска.
45. Динамичность рискованных процессов в условиях переходной экономики.
46. Валютные опционы. Форвардные валютные сделки.
47. Валютные фьючерсы. Межбанковские операции «своп».
48. Связь между линейной динамикой и теорией управления рисками.
49. Методы снижения банковского кредитного и процентного рисков.
50. Задачи оптимального планирования на основе уровней риска и отклонений.
51. Методы снижения банковского рыночного и валютного риска.
52. Выбор решений в условиях риска с помощью дерева решений.
53. Портфельная теория Марковица.
54. Основные виды валютного риска и причины его возникновения.
55. Источники банковских рисков.
56. Причины риска в производственном предпринимательстве.
57. Портфельная теория Шарпа.
58. Устранение риска в коммерческом предпринимательстве.
59. Виды рисков в управленческой деятельности.
60. Причины возникновения рисков в управленческой деятельности.
61. Методы снижения риска в управленческой деятельности.
62. Причины риска в коммерческом предпринимательстве.
63. Принятие решений в условиях неопределенности.
64. Критерии Лапласа, Вальда, Сэвиджа и Гурвица принятия решений в условиях неопределенности.

Критерии и шкала оценивания итоговой аттестации «экзамен»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Характеристика знания предмета и ответов
отлично (5)	Студент глубоко и в полном объеме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.
хорошо (4)	Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.
удовлетворительно (3)	Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно четкие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.

неудовлетворительно (2)	Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы.
----------------------------	---

## 9. Особенности организации обучения для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

При необходимости рабочая программа учебной дисциплины может быть адаптирована для обеспечения образовательного процесса инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, в том числе с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Для этого требуется заявление студента (его законного представителя) и заключение психолого-медико-педагогической комиссии (ПМПК). В случае необходимости обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося), а для инвалидов также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида могут предлагаться следующие варианты восприятия учебной информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- создание текстовой версии любого нетекстового контента для его возможного преобразования в альтернативные формы, удобные для различных пользователей;
- создание контента, который можно представить в различных видах без потери данных или структуры, предусмотреть возможность масштабирования текста и изображений без потери качества, предусмотреть доступность управления контентом с клавиатуры;
- создание возможностей для обучающихся воспринимать одну и ту же информацию из разных источников, например, так, чтобы лица с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения – аудиально;
- применение программных средств, обеспечивающих возможность освоения навыков и умений, формируемых дисциплиной (модулем), за счёт альтернативных способов, в том числе виртуальных лабораторий и симуляционных технологий;
- применение электронного обучения, дистанционных образовательных технологий для передачи информации, организации различных форм интерактивной контактной работы обучающегося с преподавателем, в том числе вебинаров, которые могут быть использованы для проведения виртуальных лекций с возможностью взаимодействия всех участников дистанционного обучения, проведения семинаров, выступления с докладами и защиты выполненных работ, проведения тренингов, организации коллективной работы;
- применение электронного обучения, дистанционных образовательных технологий для организации форм текущего и промежуточного контроля;
- увеличение продолжительности сдачи обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья форм промежуточной аттестации по отношению к установленной продолжительности их сдачи:
  - продолжительность сдачи зачёта или экзамена, проводимого в письменной форме, – не более чем на 90 минут;
  - продолжительность подготовки обучающегося к ответу на зачёте или экзамене, проводимом в устной форме, – не более чем на 20 минут;
  - продолжительность выступления обучающегося при защите курсовой работы – не более чем на 15 минут.

## Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)