

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Силин Яков Петрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 05.06.2026 13:25:07
Уникальный программный идентификатор:
24f866be2aca16484036a8c1b3e509a9581e605f

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

24.11.2025 г.
протокол № 5
Зав. кафедрой Юзович Л.И.

Утверждена
Советом по учебно-методическим
вопросам и качеству образования

16 декабря 2025 г.
протокол № 4
Председатель  Карх Д.А.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины	Теория риска и моделирование рисков
Направление подготовки	38.04.02 Менеджмент
Профиль	Бизнес-психология и управленческий консалтинг
Форма обучения	очно-заочная
Год набора	2026
Разработана:	
Доцент, к.э.н.	
Львова М.И.	

Екатеринбург
2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП	3
3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	3
4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП	3
5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	5
6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ	6
7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	7
8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	10
9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	10
10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	11
11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	12

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 38.04.02 Менеджмент (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 952)
---------	--

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

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

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

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 4						
Экзамен	216	20	4	16	169	6

4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП

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

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
организационно-управленческий	

<p>ПК-4 Консалтинг органов управления по интеграции риск-ориентированного мышления в стратегические процессы, организационную культуру и систему принятия решений для повышения устойчивости и достижения стратегических целей</p>	<p>ИД-1.ПК-4 Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Международные и российские стандарты по риск-менеджменту и риск-ориентированному управлению организацией - Законодательство Российской Федерации по виду деятельности организации и требования (рекомендации) области управления рисками - Корпоративные финансы, корпоративное управление, поведенческая экономика, нейроэкономика и теория принятия решений - Организация управленческой отчетности организации, отдельных бизнес-процессов, проектов, решений - Цели организации, цели и задачи бизнес-процессов, цели ключевых управленческих решений - Организационная структура организации - Органы управления организации - Подходы к управлению, методы и инструменты управления рисками, в том числе оценки рисков, включая идентификацию и анализ влияния рисков на цели организации и ключевые показатели деятельности, приоритизации рисков, определения критериев существенности - Модели зрелости в области управления рисками - Подходы к реализации и методы реализации риск-ориентированного управления организацией - Подходы к коммуникации и доведению информации до исполнительных органов и совета директоров - Нормы профессиональной этики - Принципы соблюдения информационной безопасности, сохранения конфиденциальности данных
	<p>ИД-2.ПК-4 Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Выстраивать коммуникации с заинтересованными сторонами - Формировать концепции реализации риск-ориентированного подхода в организации - Представлять и согласовывать внутренние методологические и организационно-распорядительные документы по управлению рисками (политика, принципы, цели, задачи) - Развивать культуру риск-ориентированного управления организацией и проводить обучение для заинтересованных сторон - Формировать и представлять материалы о достижениях организации в области управления рисками в рамках профессиональных сообществ - Изучать лучшую практику внедрения риск-ориентированного управления на предмет применения в организации - Создавать и воспроизводить видеоролики, презентации, слайд-шоу, медиафайлы и итоговую продукцию из исходных аудиокомпонентов, визуальных и мультимедийных компонентов - Применять подходы безопасной работы в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (защита персональных данных, антивирусная защита, информационная гигиена)

<p>ПК-4 Консалтинг органов управления по интеграции риск-ориентированного мышления в стратегические процессы, организационную культуру и систему принятия решений для повышения устойчивости и достижения стратегических целей</p>	<p>ИД-3.ПК-4 Иметь практический опыт:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Определения заинтересованных сторон на уровне акционеров, совета директоров, партнеров, руководства организации - Создания каналов коммуникации с заинтересованными сторонами для формирования концепции и реализации риск-ориентированного подхода и представление отчетов о внедрении - Формирования и согласование концепции развития риск-ориентированного подхода к управлению организацией, ключевых целей, задач и шагов внедрения риск-ориентированного управления, включая встраивание рисков в существующие инструменты планирования: финансовые модели, планы-графики реализации проектов, инструменты, связанные с бизнес-процессами или принимаемыми решениями, инструменты формирования и мониторинга реализации мотивационной программы - Согласования внутренних методологических и организационно-распорядительных документов по управлению рисками (политика, принципы, цели, задачи) - Предоставления и согласование с заинтересованными сторонами дорожной карты внедрения риск-ориентированного подхода к управлению организацией с определением необходимых ресурсов, ролей и ответственности, а также отчетов о ее реализации - Развития культуры и обучение акционеров, совета директоров, партнеров, руководства организации в области риск-ориентированного управления организацией - Обмена знаниями в области управления рисками в рамках профессиональных сообществ, изучение лучшей практики внедрения риск-ориентированного управления в организациях
--	--

5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Часов						
	Наименование темы	Всего часов	Контактная работа (по уч.зан.)			Самост. работа	Контроль самостоятельной работы
			Лекции	Лабораторные	Практические занятия		
Семестр 4		39					
Тема 1.	Теоретические основы изучения риска как объекта исследования ПК-4	39	1		4	34	
Семестр 4		41					
Тема 2.	Принципы и методы анализа риска и принятая решения ПК-4	41	1		4	36	
Семестр 4		38					
Тема 3.	Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности ПК-4	38	1		3	34	
Семестр 4		41					
Тема 4.	Принятие оптимальных решений в условиях экономического риска ПК-4	41	1		3	37	
Семестр 4		30					
Тема 5.	Сравнительная оценка вариантов решений ПК-4	30			2	28	

6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			
Тема 1-5	Устный опрос-собеседование	Использование двух видов устного опроса: фронтальный (охватывает сразу несколько студентов) и индивидуальный по темам лекции	50-100%
Тема 1-5	Реферат	Выполнение письменной работы по актуальной теме исследования	50-100%
Промежуточная аттестация (Приложение 5)			
4 семестр (Эк)	Билеты к экзамену	Два теоретических вопроса	Оценивается 50-100%

ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

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

Средний уровень – 69% - 50% - удовлетворительно.

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

7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Содержание лекций

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

7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

<p>Тема 2. Принципы и методы анализа риска и принятая решения ПК-4</p> <p>Тема 2.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Основы случайных величин 2. Теория вероятностных событий 3. Дисперсия и ковариация
<p>Тема 3. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности ПК-4</p> <p>Тема 3.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.1. Экспертные методы оценки риска <ol style="list-style-type: none"> 1.1.1. Метод Дельфи 1.1.2. Метод сценариев 1.1.3. Мозговой штурм 1.2. Нормативные методы идентификации риска

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

7.3. Содержание самостоятельной работы

<p>Тема 2. Принципы и методы анализа риска и принятая решения ПК-4</p> <p>Тема 2.</p> <p>Методологические принципы анализа риска</p>
<p>Тема 3. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности ПК-4</p> <p>Тема 3.</p> <p>Методология количественных оценок экономического риска в условиях неопределенности</p>
<p>Тема 4. Принятие оптимальных решений в условиях экономического риска ПК-4</p> <p>Тема 4. Принятие оптимальных решений в условиях экономического риска</p>
<p>Тема 5. Сравнительная оценка вариантов решений ПК-4</p> <p>Тема 5. Методология неопределенности</p>

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

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

7.3.3. Перечень курсовых работ
Не предусмотрено

7.4. Электронное портфолио обучающегося
Материалы не размещаются

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы
Не предусмотрено

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы
Не предусмотрено

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

По заявлению студента

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

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

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

Сайт библиотеки УрГЭУ

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

Основная литература:

2. Воронцовский А. В. Оценка рисков [Электронный ресурс]:учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2025. - 179 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/562370>

3. Чертыковцев В. К. Математическая теория рисков. Анализ рисков в социально-экономической сфере [Электронный ресурс]:учебник для вузов. - Москва: Юрайт, 2025. - 102 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/558358>

4. Белов П. Г. Системный анализ и программно-целевой менеджмент рисков [Электронный ресурс]:учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2025. - 289 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/563680>

Дополнительная литература:

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

3. Львова Теория риска и моделирование рисков ситуаций. Тесты. Тест 1. Теоретические основы изучения риска как объекта исследования [Электронный ресурс]:. - Екатеринбург: [б. и.], 2025. - 5 – Режим доступа: <https://libw.usue.ru/202503/13.docx>

4. Львова Теория риска и моделирование рисков ситуаций. Тесты. Тест 2. Условия неопределенности и риска при разработке решений [Электронный ресурс]:. - Екатеринбург: [б. и.], 2025. - 5 – Режим доступа: <https://libw.usue.ru/202503/14.docx>

5. Львова Теория риска и моделирование рисков ситуаций. Тесты. Тест 3. Методы идентификации и управления рисками [Электронный ресурс]:. - Екатеринбург: [б. и.], 2025. - 5 – Режим доступа: <https://libw.usue.ru/202503/15.docx>

6. Львова Теория риска и моделирование рискованных ситуаций. Курс лекций. Тема 1. Теоретические основы изучения риска как объекта исследования [Электронный ресурс]:. - Екатеринбург: [б. и.], 2025. - 1 – Режим доступа: <https://libw.usue.ru/2x25-04/49.mp4>

7. Львова Теория риска и моделирование рискованных ситуаций. Курс лекций. Тема 2. Условия неопределенности и риска при разработке решений [Электронный ресурс]:. - Екатеринбург: [б. и.], 2025. - 1 – Режим доступа: <https://libw.usue.ru/2x25-04/52.mp4>

8. Львова Теория риска и моделирование рискованных ситуаций. Курс лекций. Тема 3. Методы идентификации и управления рисками [Электронный ресурс]:. - Екатеринбург: [б. и.], 2025. - 1 – Режим доступа: <https://libw.usue.ru/2x25-04/55.mp4>

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 №0417-ПО/2019 от 08.05.2019, Акт №Sk000343 от 24.05.2019 и Контракт № 35-У/2018 от 13.06.2018, Акт № УТ213 от 17.12.2018. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

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

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

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

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

Справочно-правовая система Консультант +. Договор № 143/223-У/2025 от 02.12.2025 Срок действия лицензии до 31.12.2026

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

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

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

Примерные практические задания к экзамену/зачету

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

22.		Риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен	ПК-4
23.		Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (Pt) при полной определенности?	ПК-4
24.		Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состоянии среды (природы), называют	ПК-4
25.		Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием	ПК-4
26.		Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:	ПК-4
27.		Подвид экологического риска, к которому можно отнести вероятность потерь, вызванных техногенными катастрофами:	ПК-4
28.		Что является принципом действия механизма диверсификации риска	ПК-4
29.		Специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками	ПК-4
30.		Метод оценки риска, представляющий собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты	ПК-4
31.		В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются шкала, которая носит название ?	ПК-4
32.		Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?	ПК-4
33.		риск неоплаты задолженности дебитором	ПК-4
34.		Что определяет первая точка кривой риска	ПК-4
35.		Метод, используемый экспертами при оценке риска	ПК-4
36.		Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе:	ПК-4
37.		Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:	ПК-4
38.		К каким методам управления риском относится прогнозирование внешней обстановки?	ПК-4
39.		риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка	ПК-4
40.		комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него	ПК-4