



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Дальневосточный федеральный университет» (ДВФУ)  
ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

---

«СОГЛАСОВАНО»

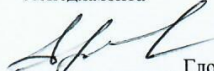
Руководитель ОП

  
(подпись)

Кравченко А.А.

«УТВЕРЖДАЮ»

Заведующий кафедрой  
менеджмента

  
(подпись)

Глотова Е.А.

« 19 » сентября 2018 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

Управление рисками

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Форма подготовки очная

курс 4 семестр 7  
лекции 18 час.  
практические занятия 36 час.  
лабораторные работы не предусмотрены  
в том числе с использованием МАО лек. 0 /пр. 18 /лаб. 0 час.  
всего часов аудиторной нагрузки 54 час.  
в том числе с использованием МАО 18 час.  
самостоятельная работа 54 час.  
в том числе на подготовку к экзамену - час.  
контрольные работы (количество) не предусмотрены  
курсовая работа / курсовой проект не предусмотрены  
зачет 7 семестр  
экзамен не предусмотрен

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями образовательного стандарта, самостоятельно устанавливаемого ДВФУ, утвержденного приказом ректора от 04.04.2016 № 12-13-592

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры менеджмента, протокол №9 от « 19 » сентября 2018 г.

Заведующий кафедрой: канд. полит. наук, доцент, Глотова Е.А.

Составители: :д-р техн. наук, профессор Шумский А.Е. \_\_\_\_\_

Владивосток

2018

**Оборотная сторона титульного листа РПУД**

**I. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:**

Протокол от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
(подпись) (И.О. Фамилия)

**II. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:**

Протокол от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
(подпись) (И.О. Фамилия)

**III. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:**

Протокол от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
(подпись) (И.О. Фамилия)

**IV. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:**

Протокол от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
(подпись) (И.О. Фамилия)

## ABSTRACT

**Bachelor's degree in** 38.03.01 Economics

**Course title:** Risk Management

**Variative part of Block 1, 3 credits**

**Instructor:** Shumsky Alexey Evgenievich, Dr. Sci., professor.

**At the beginning of the course a student should be able to:**

- ability to self-organization and self-education;
- ability to solve standard tasks of professional activity on the basis of information and bibliographic culture with the use of information and communication technologies and taking into account the basic information security requirements;
- ability to use modern methods and technologies in professional activity

**Learning outcomes:**

the ability to calculate economic and socio - economic indicators characterizing the activities of business entities on the basis of standard methodologies and the current regulatory and legal framework (PC-2)

the ability to critically evaluate the proposed options for management decisions, to develop and justify proposals for their improvement, taking into account the criteria of socio - economic efficiency, risks and possible socio-economic consequences (PC-11)

**Course description:** Notion and functions of risk-management, classification of risks. Fundamentals of risk-management (risk analysis, probability methods for risk decision making, games theory methods, decision trees). Methods for risk management. Systems and standards of risk management.

**Form of final control:** pass.

## **Аннотация к рабочей программе дисциплины «Управление рисками»**

Учебный курс «Управление рисками» предназначен для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика.

Дисциплина «Управление рисками» включена в состав вариативной части блока «Дисциплины (модули)».

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 часов. Учебным планом предусмотрены лекционные занятия (18 часов), практические работы (36 часов), самостоятельная работа студентов (54 часа). Дисциплина реализуется на 4 курсе в 7 семестре.

Дисциплина «Управление рисками» основывается на знаниях, умениях и навыках, полученных в результате изучения дисциплин «Математический анализ», «Эконометрика», «Управленческое мышление», «Теория вероятностей и математическая статистика» и позволяет подготовить студентов к освоению таких дисциплин «Экономика окружающей среды».

Содержание дисциплины состоит из пяти разделов и охватывает следующий круг вопросов:

1. Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента. Причины возникновения рисков, Функции рисков. Классификация рисков. Цель и задачи риск-менеджмента.

2. Анализ рисков. Качественный анализ. Зоны риска. Коэффициент риска. Кривая риска. Общая характеристика методов количественного анализа рисков. Метод аналогий. Метод анализа чувствительности. Анализ сценариев. Метод статистических испытаний (Монте-Карло), Экспертные методы.

3. Основы теории принятия рискованных решений. Вероятностные методы, использующие статистический анализ данных. Методы теории игр. Метод дерева решений.

4. Методы уменьшения риска. Управление операционными рисками. Управление кредитными рисками. Объединение и группирование рисков. Диверсификация. Распределение рисков.

5. Система управления рисками. Стандарты построения системы управления рисками: COSO, FERMA, ИСО/МЭК.

**Цель** – получение студентами теоретических знаний в области анализа рисков, принятия рискованных решений, применения методов уменьшения и управления рисками, а также разработки систем управления рисками на предприятии в соответствии с существующими стандартами.

**Задачи:**

- приобретение студентами знаний по организации процесса анализа рисков;
- освоение подходов и формальных методов разработки управленческих решений в условиях неопределенности и риска;
- получение знаний в области разработки и реализации систем мониторинга и управления рисками.

Для успешного изучения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы следующие предварительные компетенции:

- способность осуществлять поиск и анализ информации;
- способность генерировать управленческие решения.

В результате изучения данной дисциплины у обучающихся формируются следующие профессиональные компетенции (элементы компетенций):

| Код и формулировка компетенции   | Этапы формирования компетенции |  |
|--|--------------------------------|--|
| ПК-2 способность на основе типовых методик и действующей нормативно – правовой базы рассчитать экономические и социально – экономические показатели, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов. | Знает                          | Типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета социально-экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов.                          |
|  | Умеет                          | Использовать на практике типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета социально-экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов. |

|  |         |  |
|--|---------|--|
|  | Владеет | Типовыми методиками и действующей нормативно-правовой базой расчета социально-экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов.  |
| ПК – 11 способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений, разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально – экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий | Знает   | Методы оценки вариантов управленческих решений в условиях неопределенности и риска.  |
|  | Умеет   | Разрабатывать предложения по совершенствованию управленческих решений с учетом критериев социально – экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий |
|  | Владеет | методами оценки управленческих решений в условиях неопределенности, методами оценки социально-экономических последствий  |

Для формирования вышеуказанных компетенций в рамках дисциплины «управление рисками» применяются следующие методы активного / интерактивного обучения: метод ситуационного анализа (ситуационные задачи).

## **1. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА**

### **Раздел I. Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента (4 час.)**

#### **Тема 1. Понятие риска и функции риска (1 час.)**

Понятие риска. Функции риска (инновационная функция, регулирующая функция, конструктивность и деструктивность риска, защитная функция, аналитическая функция).

#### **Тема 2. Причины возникновения рисков (1 час.)**

Источники рисков. Условия и факторы рисков и их классификация.

#### **Тема 3. Классификация рисков (1 час.)**

Чистые и спекулятивные риски. Природные, экологические, политические, транспортные, производственные, финансовые, инфляционные, системные, селективные риски, риск ликвидности, кредитные риски, региональный и отраслевой риски, риск предприятия и инновационный риск.

#### **Тема 4. Цель и задачи риск-менеджмента. (1 час.)**

Понятие риск-менеджмента. Направления управления рисками. Критерий оценки эффективности риск-менеджмента.

#### **Раздел 2. Анализ рисков (4 час.)**

##### **Тема 1. Качественный анализ рисков (1 час.)**

Понятие зоны риска. Допустимый риск. Критический риск. Катастрофический риск. Кривая риска.

##### **Тема 2. Количественные методы анализа рисков (3 час.)**

Общая характеристика методов количественного анализа рисков. Коэффициент риска. Метод аналогий, метод анализа чувствительности, метод анализа сценариев, метод статистических испытаний (Монте-Карло), экспертные методы.

#### **Раздел 3. Основы теории принятия рискованных решений (6 час.)**

##### **Тема 1. Вероятностная постановка принятия предпочтительных решений (3 час.)**

Понятие риска решения и коэффициента вариации, их расчет. Основные положения вероятностного подхода. Принятие диверсифицированных решений. Дерево решений

##### **Тема 2. Методы теории игр (3 час.).**

Матрица платежей. Критерий Вальда. Оптимистический подход. Критерий Гурвица. Критерии Байеса-Лапласа и Лапласа. Матрица упущенной выгоды. Критерий упущенной выгоды Сэвиджа.

**Раздел 4. Методы уменьшения риска. (2 час.)** Управление операционными рисками. Управление кредитными рисками. Объединение и группирование рисков. Диверсификация. Распределение рисков.

**Раздел 5. Система управления рисками (2 час.)** Стандарты построения системы управления рисками: COSO, FERMA, ИСО/МЭК. Разработка системы управления организации.

## II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

### Практические занятия (36 час.)

#### Занятие 1. Дерево решений (6 час.)

Решение ситуационных задач.

#### Занятие 2. Методы теории игр (6 час.)

Решение ситуационных задач.

#### Занятие 3. Вероятностные методы принятия предпочтительных решений (12 час.)

Решение ситуационных задач.

#### Занятие 5. Методы уменьшения рисков (6 час.)

Семинар. Тестирование.

#### Занятие 5. Стандарты систем управления рисками (6 час.)

Семинар. Тестирование.

## III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Управление рисками» представлено в Приложении 1 и включает в себя:

- план-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине, в том числе примерные нормы времени на выполнение по каждому заданию;
- характеристика заданий для самостоятельной работы обучающихся и методические рекомендации по их выполнению;
- требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы;
- критерии оценки выполнения самостоятельной работы.

## IV. КОНТРОЛЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ КУРСА

| № п/п | Контролируемые разделы / темы дисциплины | Коды и этапы формирования компетенций | Оценочные средства   |                          |                      |
|-------|--|---------------------------------------|--|--------------------------|----------------------|
|       |  |                                       | текущий контроль   | промежуточная аттестация |                      |
| 1     | Раздел 1.                                | ПК-2                                  | знает типовые методики классификации рисков, их источников, условий и факторов риска | конспект (ПР-7);         | Вопросы к зачету 1-4 |
|       |  |                                       | умеет на практике использовать типовые   | конспект (ПР-7);         | Вопросы к зачету 1-4 |



|   |           |                |   |   |                         |
|---|-----------|----------------|---|---|-------------------------|
|   |           |                | методики управления рисками   |   |                         |
|   |           |                | владеет типовыми методиками выбора подходящих направлений управления рисками и оценки эффективности риск-менеджмента  | конспект (ПР-7);                              | Вопросы к зачету 1-4    |
| 2 | Раздел 2. | ПК-11<br>ПК-2  | знает типовые методики качественной и количественной оценки рисков  | конспект (ПР-7);<br>контрольная работа (ПР-2) | Вопросы к зачету 5, 6   |
|   |           |                | умеет осуществлять качественный и количественный анализ рисков.   | контрольная работа (ПР-2)                     | Вопросы к экзамену 5, 6 |
|   |           |                | владеет методами аналогий, анализа чувствительности, статистический испытаний, экспертными методами.  | контрольная работа (ПР-2)                     | Вопросы к зачету 5, 6   |
| 3 | Раздел 3. | ПК-2,<br>ПК-11 | знает методы дерева решений и методы теории игр.  | конспект (ПР-7);                              | Вопросы к зачету 7-9    |
|   |           |                | умеет осуществлять расчет коэффициента вариации и выбор наиболее предпочтительных с точки зрения риска решений и анализ риска диверсифицированных проектов. | контрольная работа (ПР-2)                     | Вопросы к зачету 7-9    |
|   |           |                | владеет навыками применения методов принятия рискованных решений и оценки их социально-экономических последствий.   | контрольная работа (ПР-2)                     | Вопросы к зачету 7-9    |
| 4 | Раздел 4. | ПК-2,<br>ПК-11 | знает методы уменьшения рисков  | конспект (ПР-7);<br>тест ПР-1;                | Вопрос к зачету 10      |
|   |           |                | умеет осуществлять управление операционными рисками, и кредитными рисками.  | конспект (ПР-7);<br>тест ПР-1;                | Вопрос к зачету 10      |
|   |           |                | владеет навыками объединения, группирования, распределения и диверсификации рисков.   | конспект (ПР-7);<br>тест ПР-1;                | Вопрос к зачету 10      |
| 5 | Раздел 5. | ПК-2,<br>ПК-11 | знает существующие стандарты построения системы управления рисками.   | конспект (ПР-7);<br>тест ПР-1                 | Вопросы к зачету 11-12  |

|  |  |  |  |                               |                        |
|--|--|--|--|-------------------------------|------------------------|
|  |  |  | Умеет осуществлять разработку системы управления рисками.                                  | конспект (ПР-7);<br>тест ПР-1 | Вопросы к зачету 11-12 |
|  |  |  | Владеет методикой оценки социально-экономической эффективности системы управления рисками. | конспект (ПР-7);<br>тест ПР-1 | Вопросы к зачету 11-12 |

Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 2.

## **V. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Основная литература**

*(электронные и печатные издания)*

1. Балдин К.В. Управление рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000)/ Балдин К.В., Воробьев С.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 511 с.  
<http://www.iprbookshop.ru/71229.html>
2. Афонин П.Н. Система управления рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Афонин П.Н.— Электрон. текстовые данные.— СПб.: Троицкий мост, 2016.— 125 с. <http://www.iprbookshop.ru/42738.html>
3. Фирсова О.А. Управление рисками организаций [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Фирсова О.А.— Электрон. текстовые данные.— Орел: Межрегиональная Академия безопасности и выживания (МАБИВ), 2014.— 82 с. <http://www.iprbookshop.ru/33447.html>
4. Кулешова Е.В. Управление рисками проектов [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Кулешова Е.В.— Электрон. текстовые данные.— Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, Эль Контент, 2015.— 188 с. <http://www.iprbookshop.ru/72205.html>

5. Пасько Е.А. Страхование и управление рисками [Электронный ресурс]: практикум/ Пасько Е.А.— Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2017.— 106 с. <http://www.iprbookshop.ru/69435.html>

### **Дополнительная литература**

*(печатные и электронные издания)*

1. Управление инвестиционными проектами в условиях риска и неопределенности [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Л.Г. Матвеева [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Ростов-на-Дону: Южный федеральный университет, 2015.— 299 с. <http://www.iprbookshop.ru/78712.html>.

2. Рахимова Н.Н. Управление рисками, системный анализ и моделирование [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Рахимова Н.Н.— Электрон. текстовые данные.— Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2016.— 191 с. <http://www.iprbookshop.ru/69961.html>

3. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс]/ Шапкин А.С., Шапкин В.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2016.— 544 с: <http://www.iprbookshop.ru/60565.html>

4. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия / Балдин К.В., Передеряев И.И., Голов Р.С., - 3-е изд. - М.: Дашков и К, 2017. - 418 с.: <http://znanium.com/catalog/product/415224>

5. Воробьев, С. Н. Управление рисками в предпринимательстве [Электронный ресурс] / С. Н. Воробьев, К. В. Балдин. - 4-е изд., испр. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2013. - 482 с. <http://znanium.com/catalog/product/430664>

6. Управление рисками организации: Учебное пособие / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 153 с. <http://znanium.com/catalog/product/475625>

7. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности / Домашенко Д. В., Финогенова Ю. Ю. - М.: Магистр, ИНФРА-М Издательский Дом, 2015. - 240 с. <http://znanium.com/catalog/product/502885>

8. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах / Новиков А.И., Солодка Т.И. - М.: Дашков и К, 2017. - 288 с. <http://znanium.com/catalog/product/415289>

9. Управление операционными рисками как фактор обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта: Монография / Авдийский В.И., Кузнецова Ю.А., Дадалко А.В.; Под общ. ред. Дадалко В.А. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 442 с. <http://znanium.com/catalog/product/881311>

10. Москвин, В.А. Риски инвестиционных проектов : монография / В.А. Москвин. — Москва : КУРС, 2016. - 320 с. - (Наука). - ISBN 978-5-906818-11-9. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1017324> Москвин, В.А. Риски инвестиционных проектов : монография / В.А. Москвин. — Москва : КУРС, 2016. - 320 с. <http://znanium.com/catalog/product/1017324>

## **VI. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

### ***Рекомендации по планированию и организации времени, отведенного на изучение дисциплины***

Планирование – важнейшая черта человеческой деятельности, один из характерных, обязательных признаков человеческого труда. Для организации сложной учебной деятельности очень эффективным является использование средств, напоминающих о стоящих перед нами задачах, их последовательности выполнения. Такими средствами могут быть мобильный телефон, имеющий программу органайзера, включающего будильник, календарь и список дел; таймеры, напоминающие о выполнении заданий по дисциплине; компьютерные программы составления списка дел, выделяющие срочные и важные дела.

Составление списка дел – первый шаг к организации времени. Список имеет то преимущество, что позволяет видеть всю картину в целом. Упорядочение, классификация дел в списке – второй шаг к организации времени.

Регулярность – первое условие поисков более эффективных способов работы. Рекомендуется выбрать один день недели для регулярной подготовки по дисциплине. Регулярность не просто позволяет подготовиться к делу, она создает настрой на это дело, позволяет выработать правила выполнения дела (например, сначала проработка материала лекции, учебника, чтение первоисточника, затем выделение и фиксирование основных идей в тетради).

Чтобы облегчить выполнение заданий, необходимо определить временные рамки. Еженедельная подготовка по дисциплине «Управление рисками» требует временных затрат. Четкое фиксирование по времени регулярных дел, закрепление за ними одних и тех же часов – важный шаг к организации времени. При учете времени надо помнить об основной цели рационализации – получить наибольший эффект с наименьшими затратами. Учет – лишь средство для решения основной задачи: сэкономить время.

По мнению специалистов по психологии, важность планирования и выполнения дел обуславливается также тем, что у нас накапливаются дела, задачи или идеи, которые мы не реализуем, откладываем на потом – все это негативно сказывается на нашем внутреннем состоянии в целом.

Важная роль в организации учебной деятельности отводится программе дисциплины, дающая представление не только о тематической последовательности изучения курса, но и о затратах времени, отводимом на изучение курса. Успешность освоения дисциплины во многом зависит от правильно спланированного времени при самостоятельной подготовке (в зависимости от темы от 2 – 3 до 5 часов в неделю).

### ***Описание последовательности действий обучающихся (алгоритм изучения дисциплины)***

Начиная изучение дисциплины «Управление рисками», студенту необходимо:

- ознакомиться с программой, изучить список рекомендуемой литературы; к программе курса необходимо будет возвращаться постоянно, по мере усвоения каждой темы в отдельности, для того чтобы понять: достаточно ли полно изучены все вопросы;
- внимательно разобраться в структуре дисциплины «Управление рисками», в системе распределения учебного материала по видам занятий, формам контроля, чтобы иметь представление о курсе в целом, о лекционной и практической части всего курса изучения;
- обратиться к электронному учебному курсу загруженному на платформе Blackboard по дисциплине «Управление рисками», позволяющим ориентироваться в последовательности выполнения заданий;
- переписать в тетрадь для лекций (на отдельной странице) и прикрепить к внутренней стороне обложки структуру и содержание теоретической части курса, а в тетрадь для практических занятий – темы практических занятий.

При подготовке к занятиям по дисциплине «Управление рисками» необходимо руководствоваться нормами времени на выполнение заданий. Например, при подготовке к занятию на проработку конспекта одной лекции, учебников, как правило, отводится от 0,5 часа до 2 часов, а на изучение первоисточников объемом 16 страниц печатного текста с составлением конспекта 1,5–2 часа, с составлением лишь плана около 1 часа.

### ***Рекомендации по работе с литературой***

Наиболее предпочтительна потемная последовательность в работе с литературой.

Ее можно представить в виде следующего примерного алгоритма:

- ознакомление с рабочей учебной программой и учебно-методическим комплексом дисциплины;
- изучение основной учебной литературы;
- проработка дополнительной (учебной и научной) литературы.

В ходе чтения очень полезно, хотя и не обязательно, делать краткие конспекты прочитанного, выписки, заметки, выделять неясные, сложные для восприятия вопросы. В целях прояснения последних нужно обращаться к преподавателю. По завершении изучения рекомендуемой литературы полезно проверить уровень своих знаний с помощью контрольных вопросов для самопроверки.

Настоятельно рекомендуется избегать механического заучивания учебного материала. Практика убедительно показывает: самым эффективным способом является не «зубрежка», а глубокое, творческое, самостоятельное проникновение в существо изучаемых вопросов.

Необходимо вести систематическую каждодневную работу над литературными источниками. Объем информации по курсу настолько обширен, что им не удастся овладеть в «последние дни» перед сессией, как на это иногда рассчитывают некоторые студенты.

Следует воспитывать в себе установку на прочность, долговременность усвоения знаний по курсу. Надо помнить, что они потребуются не только и не столько в ходе подготовки к экзамену, но – что особенно важно – в последующей профессиональной деятельности.

Литература имеется в библиотеке университета. При работе с учебной и научной литературой принципиально важно принимать во внимание момент развития. Курс «Управление рисками», как и большинство других дисциплин, не является и не может являться набором неких раз и навсегда установленных истин в последней инстанции. Наоборот, он постоянно развивается и совершенствуется. В нем идет диалектический процесс отмирания устаревшего и возникновения новых идей, взглядов, теорий. В условиях ускоряющегося старения информации учебные, впрочем, как и научные, издания, далеко не всегда могут поспевать за новыми явлениями и тенденциями, порождаемыми процессом инновации. Ощутимое отставание характерно и для многих публикаций, связанных с курсом. Ведь их невозможно, даже по чисто техническим причинам, не говоря уже о других, ежегодно обновлять и переиздавать. В связи с этим в литературе по курсу студентам могут встречаться положения, которые уже не вполне отвечают новым

тенденциям развития. В таких случаях следует, проявляя нужную критичность мысли, опираться не на устаревшие идеи того или другого издания, как бы авторитетно оно ни было, а на нормы, вытекающие из современных изданий, имеющих отношение к изучаемому вопросу.

В то же время настойчивое подчеркивание момента развития вовсе не означает полной ревизии учебной и научной литературы, рекомендуемой по курсу. Задача студента – проявить достаточно высокую научную культуру и не впасть в крайности как ортодоксального догматизма, так и зряшного нигилизма. Наука, как известно, развивается не только на основе отрицания, но и преемственности. В этом непрерывном процессе модернизации знания ему, конечно, будут оказывать помощь преподаватели, постоянно внося соответствующие изменения в содержание учебного процесса. Наконец, студент обязан знать не только рекомендуемую литературу, но и новые, существенно важные издания по курсу, вышедшие в свет после его публикации.

### *Рекомендации по подготовке к зачету*

Итоговым контролем при изучении дисциплины «Управление рисками» является зачет. Примерный перечень вопросов к зачету содержится в Приложении 2. Указанные вопросы по дисциплине обновляются на начало учебного года. Непосредственно перед сессией вопросы могут обновляться. Обновленный перечень вопросов к зачету выдается студентам перед началом экзаменационной сессии. На зачете студенту предлагается ответить на два вопроса по изученным разделам дисциплины. Цель зачета – проверка и оценка уровня полученных студентом специальных познаний по учебной дисциплине, а также умения логически мыслить, аргументировать избранную научную позицию, реагировать на дополнительные вопросы, ориентироваться в массиве дефиниций и категорий. Оценке подлежит также и правильность речи студента. Дополнительной целью итогового контроля в виде зачета является формирование у студента таких качеств, как организованность, ответственность, трудолюбие, самостоятельность. Таким образом, зачет по дисциплине проверяет сложившуюся у студента систему



знаний по данной отрасли экономики и играет большую роль в подготовке будущего экономиста, способствует получению фундаментальной и специальной подготовки в области управления рисками.

При подготовке к зачету студент должен правильно и рационально распланировать свое время, чтобы успеть качественно и на высоком уровне подготовиться к ответам по всем вопросам. Зачет призван побудить студента получить дополнительно новые знания. Во время подготовки к зачету студенты также систематизируют знания, которые они приобрели при изучении разделов курса. Это позволяет им уяснить логическую структуру курса, объединить отдельные темы в единую систему, увидеть перспективы развития системы управления рисками.

Рекомендуемые учебники и специальная литература при изучении курса, имеются в рекомендованном списке литературы в рабочей программе по данному курсу, также их называет студентам преподаватель на первой лекции.

Студент в целях получения качественных и системных знаний должен начинать подготовку к зачету задолго до его проведения, лучше с самого начала лекционного курса. Для этого, как уже отмечалось, имеются в учебно-методическом пособии примерные вопросы к зачету. Целесообразно при изучении курса пользоваться рабочей программой и учебно-методическим комплексом. Также необходимо изучение практики разработки систем управления рисками.

Самостоятельная работа по подготовке к зачету во время сессии должна планироваться студентом, исходя из общего объема вопросов, вынесенных на зачет и дней, отведенных на подготовку к зачету. При этом необходимо, чтобы последний день или часть его, был выделен для дополнительного повторения всего объема вопросов в целом. Это позволяет студенту самостоятельно перепроверить уровень усвоения материала. Важно иметь в виду, что для целей воспроизведения материала учебного курса большую вспомогательную роль может сыграть информация, которая содержится в рабочей программе курса.

## **VII. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа; учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации (200 посадочных мест, автоматизированное рабочее место преподавателя, переносная магнитно-маркерная доска, WI-FI; Ноутбук Acer ExtensaE2511-30BO; Экран с электроприводом 236\*147 см Trim Screen Line; Проектор DLP, 3000 ANSI Lm, WXGA 1280x800, 2000:1 EW330U Mitsubishi; Подсистема специализированных креплений оборудования CORSA-2007 Tuarex; Подсистема видеокмутации; Подсистема аудиокмутации и звукоусиления; акустическая система для потолочного монтажа SI 3CT LP Extron; цифровой аудиопроцессор DMP 44 LC Extron)

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа (практических занятий); учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ); учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации (автоматизированное рабочее место преподавателя, переносная магнитно-маркерная доска, Wi-Fi; Ноутбук Acer ExtensaE2511-30BO; Экран с электроприводом 236\*147 см Trim Screen Line; Проектор DLP, 3000 ANSI Lm, WXGA 1280x800, 2000:1 EW330U Mitsubishi; Подсистема специализированных креплений оборудования CORSA-2007 Tuarex; Подсистема видеокмутации; Подсистема аудиокмутации и звукоусиления; акустическая система для потолочного монтажа SI 3CT LP Extron; цифровой аудиопроцессор DMP 44 LC Extron)

В читальных залах Научной библиотеки ДВФУ предусмотрены рабочие места для людей с ограниченными возможностями здоровья, оснащены дисплеями и принтерами Брайля; оборудованные портативными устройствами для чтения плоскочечатных текстов, сканирующими и читающими машинами, видеоувеличителем с возможностью регуляции цветовых спектров; увеличивающими электронными лупами и ультразвуковыми маркировщиками.

В целях обеспечения специальных условий обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья ДВФУ все здания оборудованы пандусами, лифтами, подъемниками, специализированными местами, оснащенными туалетными комнатами, табличками информационно-навигационной системы.



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«Дальневосточный федеральный университет»**  
(ДФУ)

---

---

**ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА**

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ  
РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ  
по дисциплине «Управление рисками»  
Направление подготовки 38.03.01 Экономика  
Форма подготовки очная**

**Владивосток  
2018**

## План-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине

| №<br>п/п | Дата/сроки<br>выполнения | Вид<br>самостоятельной<br>работы  | Примерные<br>нормы вре-<br>мени на вы-<br>полнение<br>(час.) | Форма контроля   |
|----------|--------------------------|---|--|--|
| 1        | 1-3 недели               | Изучение теорети-<br>ческой части раздела<br>1.   | 10   | Проверка наличия лек-<br>ций, активное участие<br>в обсуждении вопросов<br>по темам.   |
| 2        | 4-6 недели               | Изучение теорети-<br>ческой части раздела<br>2, подготовка к вы-<br>полнению практиче-<br>ских заданий и<br>контрольной работы. | 10   | Проверка наличия лек-<br>ций, активное участие<br>в обсуждении вопросов<br>по темам занятий и<br>практических заданий.                                   |
| 3        | 7-9 недели               | Изучение теорети-<br>ческой части раздела<br>3, подготовка к вы-<br>полнению контроль-<br>ной работы и тес-<br>тированию.       | 14   | Проверка наличия лек-<br>ций, прохождение тес-<br>та и выполнение кон-<br>трольной работы, акти-<br>вное участие в обсуж-<br>дении вопросов по<br>темам. |
| 4        | 10-12 недели             | Изучение теорети-<br>ческой части раздела<br>4, подготовка к<br>тестированию.   | 10   | Проверка наличия лек-<br>ций, прохождение тес-<br>та, активное участие в<br>обсуждении вопросов<br>по темам занятий, тес-<br>тирование.                  |
| 5        | 13-15 недели             | Изучение теорети-<br>ческой части раздела<br>5, подготовка к<br>тестированию.   | 10   | Проверка наличия лек-<br>ций, прохождение тес-<br>та, активное участие в<br>обсуждении вопросов<br>по темам занятий.                                     |
| 6        | Итого (час.)             |   | 54   |  |



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«Дальневосточный федеральный университет»**  
(ДФУ)

---

**ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**по дисциплине «Управление рисками»**  
**Направление подготовки 38.03.01 Экономика**  
**Форма подготовки очная**

**Владивосток**  
**2018**

**Паспорт  
фонда оценочных средств  
по дисциплине «Управление рисками»**

| Код и формулировка компетенции   | Этапы формирования компетенции   |  |
|--|--|--|
|  | ПК-2 способность на основе типовых методик и действующей нормативно – правовой базы рассчитать экономические и социально – экономические показатели, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов. | Знает  |
| Умеет  |  | Использовать на практике типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета социально-экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов.                       |
| Владеет  |  | Типовыми методиками и действующей нормативно-правовой базой расчета социально-экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов.  |
| ПК – 11 способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений, разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально – экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий | Знает  | Методы оценки вариантов управленческих решений в условиях неопределенности и риска.  |
|  | Умеет  | Разрабатывать предложения по совершенствованию управленческих решений с учетом критериев социально – экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий |
|  | Владеет  | Методиками оценки социально-экономических последствий решений, принятых в условиях неопределенности и риска.   |

| № п/п | Контролируемые разделы / темы дисциплины | Коды и этапы формирования компетенций | Оценочные средства   |                          |                      |
|-------|--|---------------------------------------|--|--------------------------|----------------------|
|       |  |                                       | текущий контроль   | промежуточная аттестация |                      |
| 1     | Раздел 1.                                | ПК-2                                  | знает типовые методики классификации рисков, их источников, условий и факторов риска                                 | конспект (ПР-7);         | Вопросы к зачету 1-4 |
|       |  |                                       | умеет на практике использовать типовые методики управления рисками   | конспект (ПР-7);         | Вопросы к зачету 1-4 |
|       |  |                                       | владеет типовыми методиками выбора подходящих направлений управления рисками и оценки эффективности риск-менеджмента | конспект (ПР-7);         | Вопросы к зачету 1-4 |

|   |           |                |   |   |                         |
|---|-----------|----------------|---|---|-------------------------|
| 2 | Раздел 2. | ПК-11<br>ПК-2  | знает типовые методики качественной и количественной оценки рисков  | конспект (ПР-7);<br>контрольная работа (ПР-2) | Вопросы к зачету 5, 6   |
|   |           |                | умеет осуществлять качественный и количественный анализ рисков.   | контрольная работа (ПР-2)                     | Вопросы к экзамену 5, 6 |
|   |           |                | владеет методами аналогий, анализа чувствительности, статистический испытаний, экспертными методами.  | контрольная работа (ПР-2)                     | Вопросы к зачету 5, 6   |
| 3 | Раздел 3. | ПК-2,<br>ПК-11 | знает методы дерева решений и методы теории игр.  | конспект (ПР-7);                              | Вопросы к зачету 7-9    |
|   |           |                | умеет осуществлять расчет коэффициента вариации и выбор наиболее предпочтительных с точки зрения риска решений и анализ риска диверсифицированных проектов. | контрольная работа (ПР-2)                     | Вопросы к зачету 7-9    |
|   |           |                | владеет навыками применения методов принятия рискованных решений и оценки их социально-экономических последствий.   | контрольная работа (ПР-2)                     | Вопросы к зачету 7-9    |
| 4 | Раздел 4. | ПК-2,<br>ПК-11 | знает методы уменьшения рисков  | конспект (ПР-7);<br>тест ПР-1;                | Вопрос к зачету 10      |
|   |           |                | умеет осуществлять управление операционными рисками, и кредитными рисками.  | конспект (ПР-7);<br>тест ПР-1;                | Вопрос к зачету 10      |
|   |           |                | владеет навыками объединения, группирования, распределения и диверсификации рисков.   | конспект (ПР-7);<br>тест ПР-1;                | Вопрос к зачету 10      |
| 5 | Раздел 5. | ПК-2,<br>ПК-11 | знает существующие стандарты построения системы управления рисками.   | конспект (ПР-7);<br>тест ПР-1                 | Вопросы к зачету 11-12  |
|   |           |                | Умеет осуществлять разработку системы управления рисками.   | конспект (ПР-7);<br>тест ПР-1                 | Вопросы к зачету 11-12  |
|   |           |                | Владеет методикой оценки социально-экономической эффективности системы  | конспект (ПР-7);<br>тест ПР-1                 | Вопросы к зачету 11-12  |



## Зачетно-экзаменационные материалы

### *Вопросы к зачету*

1. Понятие риска и функции риска.
2. Возможные причины возникновения рисков.
3. Классификация рисков.
4. Цель и задачи риск-менеджмента.
5. Качественный анализ рисков.
6. Общая характеристика методов количественного анализа рисков.
7. Вероятностная постановка принятия предпочтительных решений.
8. Методы теории игр.
9. Дерево решений.
10. Методы уменьшения рисков.
11. Стандарты построения системы управления рисками.
12. Разработка системы управления рисками.

**Оценочные средства для текущей аттестации ( типовые ОС по текущей аттестации и критерии оценки по каждому виду аттестации по дисциплине «Управление рисками»)**

**Задачи для проведения практических занятий (в том числе контрольных работ)**

**Тема: дерево решений**

Задача 1. Предприятие разработало новый товар. Стоимость производства товара – 2,5 млн. руб. Для организации производства потребуется год, однако вероятность того, что будет обеспечена необходимая безопасность технологического процесса, составляет 0,55. В связи с этим встает вопрос о разработке компьютерной контролирующей системы (ККС), которая обеспечит безопасность. Исследования по её созданию продлятся год и будут стоить 1 млн.

руб. При этом вероятность успешного создания ККС – 0,75. Разработку ККС можно начать либо немедленно, либо подождать год до выяснения безопасности технологического процесса. В случае, если продажа нового товара начнется через год, то доход составит 10 млн. руб. Если отложить выпуск товара на год, то доход упадет до 8,5 руб. из-за возможного появления конкурентов. Необходимо:

- 1) построить дерево решений;
- 2) принять решение;
- 3) выяснить, как должна измениться вероятность успешной разработки ККС, чтобы изменилось решение.

Задача 2. Химическая фирма выпускает промышленный растворитель, срок хранения которого не превышает 1 мес. Объем выпуска продукции планируется вначале каждого месяца. Известно ежемесячный спрос может находиться в пределах от 10 до 20 т. Стоимость производства тонны растворителя – 40000 р., цена, по которой продается тонна растворителя – 60000 р. Для удобства рассматривают: низкий спрос 10 т /мес., вероятность которого составляет 0,3; средний – 15 т /мес. с вероятностью 0,6 и высокий 20 т /мес. с вероятностью 0,1. Необходимо:

- 1) построить дерево решений;
- 2) принять решение.

Задача 3. В консалтинговую фирму обратился клиент с просьбой рассмотреть варианты инвестирования 1 млн. руб. сроком на два года. В результате маркетингового исследования были предложены два варианта – А и Б, один из которых содержит небольшой риск, второй без риска. Вариант А предусматривает несколько возможных размеров прибыли: 8%, 10%, 12%. Из-за особенностей инвестируемого объекта существует связь доходов первого и второго годов.

| Первый год | Второй год |     |     |
|------------|------------|-----|-----|
|            | 8%         | 10% | 12% |

|     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|
| 8%  | 0,6 | 0,3 | 0,1 |
| 10% | 0,2 | 0,5 | 0,3 |
| 12% | 0,1 | 0,2 | 0,7 |

На первом этапе все три варианта прибыли равновероятны. Вариант Б предусматривает стабильную прибыль 9,5% годовых. Необходимо:

- 1) построить дерево решений;
- 2) выбрать вариант инвестирования;
- 3) выяснить, как изменится дерево решений, если станет возможным перейти от одного варианта к другому в конце первого года.

Задача 4. Компания собирается производить новый товар, для чего необходимо построить новый завод. Существует три варианта:

1. Построить завод стоимостью 60 млн. руб. При этом возможен большой спрос с вероятностью 0,7 и низкий с вероятностью 0,3. Если спрос большой, то ожидается годовой доход в размере 25 млн. руб. в течение следующих пяти лет; если спрос низкий, то ежегодные убытки – 5 млн. руб.

2. Построить маленький завод стоимостью 35 млн. руб. Здесь также возможен большой и маленький спрос с теми же вероятностями. При большом спросе ежегодный доход в течение пяти лет – 15 млн. руб., при низком – 2,5 млн. руб.

3. Сразу завод не строить, а отложить решение на один год для сбора дополнительной информации, которая может быть позитивной и негативной с вероятностями 0,8 и 0,2 соответственно. Через год, если информация окажется позитивной можно построить большой или маленький завод по указанным выше ценам. Руководство компании может решить никакого завода не строить, если информация будет негативной. Вне зависимости от типа завода вероятности большого и низкого спроса меняются на 0,9 и 0,1 соответственно, если будет получена позитивная информация. Доходы за последующие четыре года остаются такими же, какими они были в 1 и 2 вариантах. Необходимо:

- 1) построить дерево решений, учитывающее все возможности;
- 2) определить наиболее эффективную последовательность действий;
- 3) предположим, что строительная компания предложит фирме скидку, если она сразу приступит к строительству большого завода. Какова должна быть величина этой скидки (в процентах), чтобы компания отказалась от ранее выбранного варианта?

**Тема: методы теории игр**

Задача 5. Пекарня печет хлеб на продажу магазинам. Себестоимость одной булки составляет 15 рублей, её продают за 20 рублей. Ниже приведены данные о спросе за последние 50 дней:

|                               |    |    |    |    |    |
|-------------------------------|----|----|----|----|----|
| <i>Спрос в день, тыс. шт.</i> | 10 | 12 | 14 | 16 | 18 |
| <i>Число дней</i>             | 5  | 10 | 15 | 15 | 5  |

Если булка испечена, но не продана, то убытки составляют 10 рублей за штуку. Используя каждое из правил определить, сколько булок надо выпекать в день.

Задача 6. Администрации театра надо решить, сколько заказать программки для представления. Стоимость заказа 15 т.р. плюс 30р за штуку. Программки продаются за 50р. за штуку, к тому же доходы от рекламы дополнительно составляют 22 т.р. Из прошлого опыта известна посещаемость театра:

|                       |      |      |      |      |      |
|-----------------------|------|------|------|------|------|
| <i>Посещаемость</i>   | 4000 | 4500 | 5000 | 5500 | 6000 |
| <i>Её вероятность</i> | 0,1  | 0,3  | 0,3  | 0,2  | 0,1  |

Ожидается, что 40% зрителей купят программки. Необходимо:

1. Используя каждое из правил определить, сколько программки должна заказать администрация театра.
2. Допустим, что рекламодатели увеличат сумму до 30 т.р., число посетителей будет больше 5250, к тому же на программки полностью удовлетворен. Как это повлияет на рекомендации?

Задача 7. Компания выпускает напиток, который упаковывается в 12-литровые бочки. Напиток готовится в течение недели и каждый понедельник очередная партия готова к употреблению. Переменные затраты на производство 1л. напитка составляют 60р.

|                                |   |    |    |    |    |
|--------------------------------|---|----|----|----|----|
| <i>Спрос на бочки в неделю</i> | 3 | 4  | 5  | 6  | 7  |
| <i>Число недель</i>            | 5 | 10 | 15 | 10 | 10 |

Необходимо:

1. Использовать каждое из правил для определения объема выпуска.
2. Изменит ли увеличение продажной цены на 15 процентов какое либо из решений.

Задача 8. Издатель обратился в отдел маркетинга, чтобы выяснить предполагаемый спрос на книгу. Исследования отдела маркетинга показали:

|  |      |      |      |      |
|--|------|------|------|------|
| <i>Спрос на книгу в ближайшие три года (кол-во экз.)</i> | 2000 | 3000 | 4000 | 5000 |
| <i>Вероятность</i>                                       | 0,1  | 0,5  | 0,2  | 0,2  |

Переменные затраты составляют 900 р. за книгу. Продажная цена – 1700 р. за книгу. Если книга не продается, убытки составляют 360 р. за книгу. Если издатель не удовлетворяет спрос, убытки по неудовлетворенному спросу составляют 90 р. за книгу (потеря репутации фирмы).

Задача 9. Построить график функции полезности и определить отношение к риску директора по маркетингу и финансового директора. Принять решение с учетом мнений каждого из директоров.

|  |   |      |      |      |      |      |
|--|---|------|------|------|------|------|
| <i>Доход, тыс. рублей</i>                  | 0 | 1000 | 2000 | 3000 | 4000 | 5000 |
| <i>Полезность (директор по маркетингу)</i> | 0 | 10   | 20   | 40   | 60   | 100  |

Полезность (финансовый директор)                      0            40            70            80            90            100

**Тема: вероятностная постановка принятия предпочтительных решений**

Задача 10. Сравнить по риску вложения в акции трех типов:  $x_1$ ,  $x_2$  и  $x_3$ , если каждая из них по-своему откликается на возможные рыночные ситуации (исходы решения), достигая с известными вероятностями определенных значений доходности:

| Тип акции | Ситуация $Y_1$ |                 | Ситуация $Y_2$ |                 |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|           | Вероятность    | Доходность<br>% | Вероятность    | Доходность<br>% |
| $x_1$     | 0,50           | 20,0            | 0,50           | 10,0            |
| $x_2$     | 0,99           | 15,1            | 0,01           | 5,1             |
| $x_3$     | 0,70           | 13,0            | 0,30           | 7,0             |

Задача 11. Пусть имеются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 15 млн. руб., однако с вероятностью 0,4 можно потерять 5,5 млн. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 10 млн. руб. и с вероятностью 0,2 потерять 6 млн. руб. Необходимо выбрать один из проектов.

Задача 12. Акционерному обществу предлагают два рискованных проекта. Исходные данные приведены ниже:

| Показатель                      | Проект 1 |     |     | Проект 2 |     |     |
|---------------------------------|----------|-----|-----|----------|-----|-----|
|                                 | 0,2      | 0,6 | 0,2 | 0,4      | 0,2 | 0,4 |
| Вероятность события             |          |     |     |          |     |     |
| Наличные поступления, млн. руб. | 40       | 50  | 60  | 0        | 50  | 100 |

Учитывая тот факт, что фирма имеет долг в 80 млн. руб., необходимо выбрать проект.

### Тема: методы анализа рисков

Задача 14. Найти результирующую оценку на основе экспертизы численного оценивания. Оценить степень согласованности мнений экспертов и значимость полученных результатов. Исходные данные выбираются в зависимости от варианта, см. табл.А. Оценки экспертов приведены в табл.Б и табл.В (конкретная таблица выбирается в зависимости от варианта).

Таблица А. Варианты расчетного задания

| Номер варианта | Номера экспертов | Используемая таблица | $P_{\text{ош}}$ |
|----------------|------------------|----------------------|-----------------|
| 0              | 1-10             | 2                    | 0,1             |
| 1              | 2-11             | 2                    | 0,05            |
| 2              | 3-12             | 2                    | 0,1             |
| 3              | 4-13             | 3                    | 0,05            |
| 4              | 5-14             | 3                    | 0,1             |
| 5              | 6-15             | 3                    | 0,05            |
| 6              | 1-5, 7-11        | 2                    | 0,1             |
| 7              | 2-6, 8-12        | 2                    | 0,05            |
| 8              | 3-7, 9-13        | 3                    | 0,1             |
| 9              | 4-8, 10-14       | 3                    | 0,05            |

Таблица Б. Оценки экспертов

| Номер эксперта | 1  | 2 | 3  | 4  | 5  | 6  | 7  | 8  | 9  | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|----------------|----|---|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| Оценка         | 11 | 9 | 10 | 12 | 11 | 13 | 12 | 11 | 10 | 7  | 9  | 9  | 10 | 12 | 13 |

Таблица В. Оценки экспертов

| Номер эксперта | 1  | 2  | 3 | 4  | 5 | 6 | 7 | 8  | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|----------------|----|----|---|----|---|---|---|----|---|----|----|----|----|----|----|
| Оценка         | 12 | 13 | 9 | 10 | 9 | 9 | 7 | 11 | 9 | 10 | 12 | 11 | 13 | 12 | 11 |

### Вопросы к семинарским занятиям

#### Семинар 1. Тема: Аксиомы, законы и принципы риск-менеджмента.

1. Основные аксиомы риск-менеджмента.
2. Законы управления рисками.
3. Принципы риск-менеджмента.

## **Семинар 2. Тема: Процессный подход к изучению риск-менеджмента.**

1. Понятие и сущность процессного подхода. Технология управления.
2. Внешний и внутренний мониторинг рисков.
3. Планирование в системе риск-менеджмента.
4. Мотивирование как функция риск-менеджмента.
5. Учет и контроль в системе управления рисками.
6. Оценка эффективности управления рисками.

## **Семинар 3. Тема: Методология риск-менеджмента.**

1. Понятие и виды методов управления рисками.
2. Юридические методы управления рисками.
3. Административные методы риск-менеджмента.
4. Экономические методы управления рисками.
5. Понятие и содержание социальных методов управления.
6. Психологические методы управления рисками.
7. Производственные методы риск-менеджмента.
8. Роль научно-прикладных методов управления в риск-менеджменте.

### **Критерии оценки (письменный ответ)**

✓ 100-86 баллов - если ответ показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Студент демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа.

✓ 85-76 - баллов - знание узловых проблем программы и основного содержания лекционного курса; умение пользоваться концептуально понятийным



аппаратом в процессе анализа основных проблем в рамках данной темы; знание важнейших работ из списка рекомендованной литературы. В целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа.

✓ 75-61 - балл - фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ.

✓ 60-50 баллов - незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе.

### **Критерии оценки (устный ответ)**

✓ 100-85 баллов - если ответ показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа; умение приводить примеры современных проблем изучаемой области.

✓ 85-76 - баллов - ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

✓ 75-61 - балл - оценивается ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной

глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа; неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области.

✓ 60-50 баллов - ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой области.

**Методические рекомендации,  
определяющие процедуры оценивания результатов освоения дисциплины**

**Текущая аттестация студентов.** Текущая аттестация студентов по дисциплине «Управление рисками» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Управление рисками» проводится в форме контрольных мероприятий (тесты, практические задания) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

Объектами оценивания выступают:

– учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);

– степень усвоения теоретических знаний (активность в ходе обсуждений

материалов лекций, активное участие в дискуссиях с аргументами из дополнительных источников, внимательность, способность задавать встречные вопросы в рамках дискуссии или обсуждения, заинтересованность изучаемыми материалами);

– уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы (определяется по результатам контрольных работ, практических занятий, ответов на тесты);

– результаты самостоятельной работы (задания и критерии оценки размещены в Приложении 1).

**Промежуточная аттестация студентов.** Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Управление рисками» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

**Вид промежуточной аттестации – зачет (7 семестр),** состоящий из устного опроса в форме собеседования и индивидуального творческого зачетного задания.

**Краткая характеристика процедуры применения используемого оценочного средства.** В результате посещения лекций, лабораторных занятий, семинаров и круглых столов студент последовательно осваивает материалы дисциплины и изучает ответы на вопросы к зачету, представленные в структурном элементе ФОС IV.1. В ходе промежуточной аттестации студент готовит индивидуальное творческое зачетное задание (индивидуальное творческое зачетное задание размещено в структурном элементе ФОС IV.2). Критерии оценки студента на зачете представлены в структурном элементе ФОС IV.3. Критерии оценки текущей аттестации – контрольная проверка знаний представлены в структурном элементе ФОС V.

### **Критерии оценки студента на зачете по дисциплине**

**(промежуточная аттестация – зачет)**

| <b>Баллы<br/>(рейтингов<br/>ой оценки)</b> | <b>Оценка<br/>зачета/<br/>экзамена<br/>(стандартная)</b> | <b>Требования к сформированным компетенциям</b> |
|--|--|---|
|--|--|---|

|          |                     |  |
|----------|---------------------|--|
| 86-100   | <i>«зачтено»</i>    | Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач. |
| 76-85    | <i>«зачтено»</i>    | Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.   |
| 75-61    | <i>«зачтено»</i>    | Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при ответах на дополнительные вопросы.   |
| менее 61 | <i>«не зачтено»</i> | Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.  |