

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Воронежский государственный технический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Декан _____ ФЭМИТ _____

_____ С.А. Баркалов /

17 января 2023



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«Управление рисками»

Направление подготовки 27.03.03 Системный анализ и управление

Профиль Бизнес-аналитика и системы больших данных

Квалификация выпускника бакалавр

Нормативный период обучения 4 года

Форма обучения очная

Год начала подготовки 2023

Автор программы _____ С.И. Моисеев

Заведующий кафедрой
Управления _____ С.А. Баркалов

Руководитель ОПОП _____ О.С. Перевалова

Воронеж 2023

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Цели дисциплины

Цель обучения по дисциплине «Управление рисками» – формирование у обучающихся комплекса знаний в области теоретических основ управления рисками и умений практического управления рисками в сфере бизнес-аналитики.

1.2. Задачи освоения дисциплины

Задачи изучения дисциплины «Управление рисками»:

- дать обучающимся глубокие фундаментальные теоретические и практические знания, умения и навыки в области управления рисками;
- ознакомить с современной практикой отношений поставщиков и заказчиков в области управления рисками;
- формирование у обучающихся практических навыков по организации и планированию управления рисками, навыков решения различных задач по основам риск-менеджмента;
- освоение основных методов управления рисками в сфере бизнес-аналитики.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Управление рисками» относится к дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений блока Б1.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Процесс изучения дисциплины «Управление рисками» направлен на формирование следующих компетенций:

УК-1 - Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач

ПК-2 - Способен проводить аналитические исследования с помощью методов системного анализа в соответствии с требованиями заказчика

| Компетенция | Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции |
|-------------|--|
| УК-1 | Знать содержание управления в системе риск-менеджмента; методы исследований в сфере управления рисками; основы стратегического анализа; содержание функций риск-менеджмента и процедур, его сущность; методики поиска, критического анализа и синтеза информации |
| | Уметь использовать информацию, полученную в результате системного анализа в сфере управления рисками; организовывать и проводить системный анализ, анализировать вторичную и первичную информацию, получаемую в ходе исследований и делать выводы |
| | Владеть навыками поиска, критического анализа и синтеза информации, умениями применять системный подход для решения поставленных задач, методами применения |

| | |
|------|--|
| | системного анализа в сфере управления рисками, навыками использования математических и статистических методов расчета уровня рисков. |
| ПК-2 | Знать теоретические и методологические основы управления рисками; содержание, стратегии и приемы управления рисками в сфере бизнес-аналитики, методики проведения аналитические исследования с помощью методов системного анализа |
| | Уметь анализировать теоретические и методологические основы управления рисками на основе системного анализа; представлять содержание, стратегии и приемы управления рисками в предпринимательской деятельности в соответствии с требованиями заказчика |
| | Владеть способностью анализировать теоретические и методологические основы управления рисками на основе системного анализа; способностью представлять содержание, стратегии и приемы управления рисками в предпринимательской деятельности в соответствии с требованиями заказчика |

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Управление рисками» составляет 3 з.е.
Распределение трудоемкости дисциплины по видам занятий
очная форма обучения

| Виды учебной работы | Всего часов | Семестры |
|---|-------------|----------|
| | | 7 |
| Аудиторные занятия (всего) | 54 | 54 |
| В том числе: | | |
| Лекции | 36 | 36 |
| Практические занятия (ПЗ) | 18 | 18 |
| Самостоятельная работа | 54 | 54 |
| Виды промежуточной аттестации - зачет | + | + |
| Общая трудоемкость: академические часы | 108 | 108 |
| зач.ед. | 3 | 3 |

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1 Содержание разделов дисциплины и распределение трудоемкости по видам занятий

очная форма обучения

| № п/п | Наименование темы | Содержание раздела | Лекц | Прак зан. | СРС | Всего, час |
|-------|---|--|------|-----------|-----|------------|
| 1 | Теоретические основы предпринимательских рисков | Место и роль рисков в экономической деятельности предпринимателя. Понятие риска как экономической категории. Причины и | 8 | 4 | 12 | 24 |

| | | | | | | |
|--------------|-----------------------------------|---|-----------|-----------|-----------|------------|
| | | источники возникновения предпринимательских рисков. Неопределенность и риск, их свойства и отличительные особенности. Сущность риска. Функции риска в экономике. Основные научные концепции риска. Выбор решения с учетом склонности к риску и ожидаемой полезности. Чистые и спекулятивные риски. Простые и составные риски. Классификация рисков по причине возникновения: природно-естественные, экологические, транспортные, политические, коммерческие риски (сущность, содержание). Коммерческий риск и факторы, его определяющие. Виды коммерческих рисков: имущественные риски, производственные, торговые, финансовые | | | | |
| 2 | Методы анализа и оценки риска | Идентификация (диагностика) рисков компании. Этапы идентификации рисков. Рисковый ландшафт, рисковый профиль, рисковая экспозиция. Информационные аспекты диагностики рисков. Взаимосвязь стратегического анализа и прогнозирования рисков компании, SWOT-анализ. Качественные методы анализа и оценки рисков. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при прогнозировании и измерении риска. Шкалы риска и характеристика их градаций. Карты и матрицы рисков. Количественные методы оценки рисков. Вероятностные и статистические методы оценки рисков. Расчетно-аналитический метод, Коэффициент риска. Метод дерева решений и дерева отказов. | 8 | 4 | 12 | 24 |
| 3 | Методы учета и управления рисками | Основные методы воздействия на риски и их характеристика. Методы снижения рисков. Локализация рисков. Методы передачи рисков. Страхование, основные понятия и возможности его использования для предпринимателя. Хеджирование рисков. Биржевые и внебиржевые инструменты хеджирования. Методы удержания и компенсации рисков. Самострахование. Создание системы резервов внутри предприятия. Резервные фонды и их формы. Сравнение эффективности методов страхования и самострахования. Учет риска при принятии управленческих решений. Классификация возможных условий принятия управленческих решений (определенность, неопределенность, риск, противодействие). Методы принятия решений в условиях полной неопределенности: метод минимакса, метод максимина, критерии Гурвица, Вальда, Сэвиджа. Принятие решений в условиях частичной неопределенности. | 12 | 6 | 18 | 36 |
| 4 | Управление операционными рисками | Операционные риски, источники возникновения и виды. Потери, связанные с операционными рисками. Информационная безопасность организации. Информационные риски. Система информационной безопасности. Методы защиты информации. Каналы утечки информации и инженерно-технические средства ее защиты. Специальные технические средства негласного получения информации. Защита информации программными средствами в компьютерных сетях. Персональные данные и требования к организациям по их защите. Промышленная безопасность и охрана труда. Промышленная безопасность и стратегия управления промышленными рисками. Риск аварий как основной риск критического уровня промышленных предприятий. | 8 | 4 | 12 | 24 |
| Итого | | | 36 | 18 | 54 | 108 |

5.2 Перечень лабораторных работ

Не предусмотрено учебным планом

6. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ ПРОЕКТОВ (РАБОТ) И КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

В соответствии с учебным планом освоение дисциплины не предусматривает выполнение курсового проекта (работы) или контрольной работы.

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

7.1.1 Этап текущего контроля

Результаты текущего контроля знаний и межсессионной аттестации оцениваются по следующей системе:

«аттестован»;

«не аттестован».

| Компетенция | Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции | Критерии оценивания | Аттестован | Не аттестован |
|-------------|--|--|---|---|
| УК-1 | Знать содержание управления в системе риск-менеджмента; методы исследований в сфере управления рисками; основы стратегического анализа; содержание функций риск-менеджмента и процедур, его сущность; методики поиска, критического анализа и синтеза информации | Активная работа на практических занятиях, отвечает на теоретические вопросы, выполняет тестовые задания теоретического характера | Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах | Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах |
| | Уметь использовать информацию, полученную в результате системного анализа в сфере управления рисками; организовывать и проводить системный анализ, анализировать вторичную и первичную информацию, получаемую в ходе исследований и делать выводы | Решение задач методами системного анализа. Правильная интерпретация полученных результатов | Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах | Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах |
| | Владеть навыками поиска, критического анализа и синтеза информации, умениями применять системный подход для решения поставленных задач, методами применения системного анализа в сфере управления рисками, навыками использования математических и статистических методов расчета уровня рисков. | Выполнение самостоятельной работы. Выполняет тестовые задания практического характера | Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах | Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах |
| ПК-2 | Знать теоретические и методологические основы управления рисками; содержание, стратегии и приемы управления рисками в сфере бизнес-аналитики, методики проведения аналитические исследования с помощью методов системного анализа | Активная работа на практических занятиях, отвечает на теоретические вопросы, выполняет тестовые задания теоретического | Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах | Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах |

| | | | | |
|--|--|--|---|---|
| | | характера | | |
| | Уметь анализировать теоретические и методологические основы управления рисками на основе системного анализа; представлять содержание, стратегии и приемы управления рисками в предпринимательской деятельности в соответствии с требованиями заказчика | Решение задач методами системного анализа. Правильная интерпретация полученных результатов | Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах | Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах |
| | Владеть способностью анализировать теоретические и методологические основы управления рисками на основе системного анализа; способностью представлять содержание, стратегии и приемы управления рисками в предпринимательской деятельности в соответствии с требованиями заказчика | Выполнение самостоятельной работы. Выполняет тестовые задания практического характера | Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах | Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах |

7.1.2 Этап промежуточного контроля знаний

Результаты промежуточного контроля знаний оцениваются в 7 семестре для очной формы обучения по двухбалльной системе:

«зачтено»

«не зачтено»

| Компетенция | Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции | Критерии оценивания | Зачтено | Не зачтено |
|-------------|--|--|--|----------------------|
| УК-1 | Знать содержание управления в системе риск-менеджмента; методы исследований в сфере управления рисками; основы стратегического анализа; содержание функций риск-менеджмента и процедур, его сущность; методики поиска, критического анализа и синтеза информации | Тест | Выполнение теста на 60-100% | Выполнение менее 60% |
| | Уметь использовать информацию, полученную в результате системного анализа в сфере управления рисками; организовывать и проводить системный анализ, анализировать вторичную и первичную информацию, получаемую в ходе исследований и делать выводы | Решение стандартных практических задач | Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач | Задачи не решены |
| | Владеть навыками поиска, критического анализа и синтеза информации, умениями применять системный подход для решения поставленных задач, методами применения системного анализа в сфере управления рисками, навыками использования математических и статистических методов расчета уровня рисков. | Решение прикладных задач в конкретной предметной области | Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач | Задачи не решены |
| ПК-2 | Знать теоретические и методологические основы управления рисками; содержание, стратегии и приемы управления рисками в сфере бизнес-аналитики, методики проведения аналитических исследований с помощью методов системного анализа | Тест | Выполнение теста на 60-100% | Выполнение менее 60% |
| | Уметь анализировать теоретические и методологические основы управления рисками на основе системного анализа; представлять содержание, стратегии и | Решение стандартных практических задач | Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач | Задачи не решены |

| | | | | |
|--|--|--|--|------------------|
| | приемы управления рисками в предпринимательской деятельности в соответствии с требованиями заказчика | | | |
| | Владеть способностью анализировать теоретические и методологические основы управления рисками на основе системного анализа; способностью представлять содержание, стратегии и приемы управления рисками в предпринимательской деятельности в соответствии с требованиями заказчика | Решение прикладных задач в конкретной предметной области | Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач | Задачи не решены |

7.2 Примерный перечень оценочных средств (типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности)

7.2.1 Примерный перечень заданий для подготовки к тестированию

1. По времени возникновения неопределенности распределяются на:

- а) ретроспективные, текущие и перспективные;
- б) экономические (коммерческие) и политические;
- в) новые и старые;
- г) изученные, изучаемые и неизученные.

2. По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:

- а) временные;
- б) природные;
- в) экономические и политические;
- г) внешней и внутренней среды.

3. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:

- а) усложняется;
- б) упрощается;
- в) остается неизменным.

4. Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события при полной определенности?

- а) 0,3;
- б) 0,7;
- в) близкой к единице;
- г) близкой к нулю.

5. Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:

- а) полной неопределенности;
- б) полной определенности;
- в) частичной неопределенности.

6. Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состояний среды (природы), называют:

- а) сомнительной;
- б) безнадежной;
- в) неопределенной;
- г) безвозвратной.

7. Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:

- а) наименьшего вреда;
- б) наибольшего вреда;
- в) оптимистическим;
- г) пессимистическим.

8. Критерий пессимизма характеризуется выбором:

- а) лучшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;

- б) худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;
- в) худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений окупаемости;
- г) лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости.

9. **Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:**

- а) ниже;
- б) выше;
- в) норма доходности не зависит от риска.

10. **Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:**

- а) нулю;
- б) единице;
- в) 0,5;
- г) 100%

7.2.2 Примерный перечень заданий для решения стандартных задач

1. **Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?**

- а) система неопределенностей;
- б) нормальное распределение;
- в) пороговые значения риска

2. **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:**

- а) изометрические шкалы;
- б) шкалы воздействия;
- в) шкалы риска.

3. **Первая точка кривой рисков определяет:**

- а) величину потерь, равных расчетной выручке;
- б) вероятность нулевых потерь;
- в) вероятности нежелательного исхода.

4. **Вторая точка вероятности нежелательного исхода, соответствует:**

а) «нормальному», «разумному» риску, при котором рекомендуется принимать обычные предпринимательские решения;

- б) вероятности нежелательного исхода;
- в) потерям, равным имущественному состоянию предпринимателя.

5. **Показатель допустимого риска не должен:**

- а) превышать предельного значения;
- б) быть меньше предельной величины;
- в) быть равным нулю.

6. **Экспертный метод может быть реализован:**

- а) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;
- б) с помощью опроса респондентов;
- в) путем несистемной выборки.

7. **Каждому эксперту, работающему отдельно, представляется:**

- а) помощник;
- б) устав компании;
- в) перечень возможных рисков.

8. **Оценки экспертов должны удовлетворять следующему правилу:**

а) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 50;

б) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 25;

в) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 75.

9. Разновидностью экспертного метода является:

- а) метод Дельфи;
- б) метод Гаусса;
- в) метод Иванова.

10. При экспертной оценке предпринимательского риска большое внимание следует уделять:

- а) типу предприятия;
- б) подбору экспертов;
- в) величине предприятия.

7.2.3 Примерный перечень заданий для решения прикладных задач

1. Предприниматель решил закупить партию продовольственного товара. У него имеются 4 варианта закупки: партии А, В, С и D. В результате, прибыль предпринимателя зависит от того, какой спрос будет на его продукцию. По прогнозам, возможны четыре сценария формирования спроса: S1, S2, S3, S4. Прибыль каждой партии для каждого варианта спроса представлена в таблице:

| Партия товара \ Спрос | S1 | S2 | S3 | S4 |
|-----------------------|----|----|----|----|
| А | 24 | 18 | 15 | 23 |
| В | 19 | 20 | 18 | 21 |
| С | 26 | 21 | 14 | 20 |
| D | 22 | 15 | 17 | 19 |

Какую партию товара выгоднее всего закупить, используя критерий Вальда. Варианты ответов:

| | | | |
|---|---|---|---|
| А | В | С | D |
|---|---|---|---|

2. Гражданин А. собирается выполнить определенную работу, срок выполнения которой устанавливается в две, в крайнем случае - в три недели. При этом существуют следующие варианты оплаты труда:

1) Если работа выполняется в срок 2 недели, ему выплачивают 5 тыс. руб., если не выполняется за 2 недели, то не выплачивается ничего.

2) Если работа выполняется в срок 2 недели, выплачивается 4 тыс. руб., если в три недели, то 1,5 тыс. руб., если за три недели работа не выполнена, то не выплачивается ничего.

3) Если работа выполняется в срок 2 недели, выплачивается 3 тыс. руб., если в три недели, то 1,5 тыс. руб., если за три недели работа не выполнена, то организация ждет окончания выполнения, но выплачивает лишь 500 руб.

Гражданин А. твердо намерен выполнить работу, но реально осознает, что выполнить ее за 2 недели он может с вероятностью 40 %, а выполнить ее за 3 недели – с вероятностью 30 %. Какое решение ему следует принять?

Варианты ответов:

| | | | |
|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| Первый вариант | Второй вариант | Третий вариант | Не брать работу |
|----------------|----------------|----------------|-----------------|

3. Крупная компания выбирает оператора сотовой связи для организации корпоративного тарифа для своих сотрудников. В регионе имеется 4 сотовых оператора (альтернативы) А1, А2, А3, А4. В качестве критериев выступают: *Качество связи* - К1, *Общие затраты на обслуживание* - К2 и *Предоставляемые сервисные возможности* – К3. Экспертами были оценены все альтернативы по каждому критерию по балльной системе от 0 до 10, чем больше балл, тем привлекательнее альтернатива. Веса критериев также выставили эксперты. Экспертные оценки приведены в таблице. Выберите наилучшую альтернативу.

| Альтернатива | Критерии | | |
|--------------|----------|----|----|
| | К1 | К2 | К3 |
| А1 | 2 | 3 | 4 |
| А2 | 8 | 3 | 2 |

| | | | |
|-----|-----|-----|-----|
| A3 | 1 | 9 | 5 |
| A4 | 6 | 1 | 9 |
| Вес | 0,5 | 0,8 | 0,5 |

Варианты ответов:

| | | | |
|----|----|----|----|
| A1 | A2 | A3 | A4 |
|----|----|----|----|

4. Предприниматель имеет возможность отправить партию своего товара для реализации в другом городе. Если товар будет пользоваться спросом, то это принесет ему прибыль в 30 тыс. руб. Однако, если товар пользоваться спросом не будет, то он испортится, и убытки составят 7 тыс. руб. Вероятность того, что товар будет пользоваться спросом, оценивается в 40 %. Однако, предприниматель может провести рекламную акцию, которая обойдется ему в 4 тыс. руб. и, по экспертным оценкам поднимет вероятность спроса на товар до 60 %. Какую среднюю прибыль ожидает получить предприниматель, если примет наиболее рациональное решение?

Варианты ответов:

| | | | |
|-----|------|-----|------|
| 3,3 | 15,2 | 7,8 | 11,2 |
|-----|------|-----|------|

5. Дана платежная матрица парной матричной игры:

| | | | | |
|----------------------|-------|-------|-------|-------|
| $A_i \backslash B_j$ | B_1 | B_2 | B_3 | B_4 |
| A_1 | 2 | 5 | 5 | 1 |
| A_2 | 7 | 9 | 6 | 8 |
| A_3 | 6 | 4 | 3 | 7 |
| A_4 | 9 | 3 | 4 | 8 |

Нижняя цена игры равна ...

Варианты ответов

| | | | |
|---|---|---|---|
| 1 | 6 | 3 | 9 |
|---|---|---|---|

6. Дана матрица выигрышей игры с природой:

| | | | |
|----------------------|-------|-------|-------|
| $A_i \backslash S_j$ | S_1 | S_2 | S_3 |
| A_1 | 22 | 18 | 19 |
| A_2 | 21 | 19 | 20 |
| A_3 | 27 | 13 | 21 |
| A_4 | 15 | 16 | 28 |

Оптимальной стратегией, в соответствии с критерием Вальда, будет стратегия ...

Варианты ответов

| | | | |
|-------|-------|-------|-------|
| A_1 | A_2 | A_3 | A_4 |
|-------|-------|-------|-------|

7. Выберите оптимальную альтернативу по следующим данным

| | | | |
|-------------------------|----|----|----|
| Критерий \ Альтернатива | K1 | K2 | K3 |
| A1 | 8 | 4 | 7 |
| A2 | 2 | 4 | 5 |
| A3 | 4 | 7 | 3 |
| Вес | 3 | 4 | 5 |

Варианты ответов:

| | | | |
|----|----|----|-------------------------|
| A1 | A2 | A3 | Однозначного ответа нет |
|----|----|----|-------------------------|

8. Платежная матрица для игроков А и В имеет вид:

| | | | | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| A \ B | B ₁ | B ₂ | B ₃ | B ₄ |
| A ₁ | 9 | 5 | 7 | 1 |
| A ₂ | 3 | 4 | 2 | 6 |
| A ₃ | 7 | 6 | 9 | 8 |
| A ₄ | 9 | 3 | 4 | 5 |

Оптимальные стратегии игроков есть...

| | | | | |
|--------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| Варианты ответов: | A ₂ ; B ₃ | A ₂ ; B ₂ | A ₃ ; B ₃ | A₃; B₂ |
|--------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|

9. Вероятность выиграть в лотерее А равна 0,2, а в лотерее В 0,3. Выигрыш в А равен 700 рублей, в В равен 500 рублей. Стоимость билета А равна 300 рублей, а В равна 120 рублей. Как рациональнее всего поступить?

| | | | | |
|--------------------------|------------|-------------------|----------------|----------------------|
| Варианты ответов: | Играть в А | Играть в В | Играть в любую | Не играть ни в какую |
|--------------------------|------------|-------------------|----------------|----------------------|

10. Предприниматель имеет возможность отправить партию своего товара для реализации в другом городе. Если товар будет пользоваться спросом, то это принесет ему прибыль в 590 тыс. руб. Однако, если товар пользоваться спросом не будет, то он испортится, и убытки составят 260 тыс. руб. Вероятность того, что товар будет пользоваться спросом, оценивается в 40 %. Однако, предприниматель может провести рекламную акцию, которая обойдется ему в 120 тыс. руб. и, по экспертным оценкам поднимет вероятность спроса на товар до 60 %. Какую среднюю прибыль ожидает получить предприниматель, если примет наиболее рациональное решение?

Варианты ответов:

| | | | |
|----|------------|-----|----|
| 80 | 130 | 250 | 30 |
|----|------------|-----|----|

7.2.4 Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Место и роль рисков в экономической деятельности предпринимателя.
2. Понятие риска как экономической категории. Причины и источники возникновения предпринимательских рисков.
3. Неопределенность и риск, их свойства и отличительные особенности. Сущность риска. Функции риска в экономике.
4. Основные научные концепции риска.
5. Выбор решения с учетом склонности к риску и ожидаемой полезности.
6. Чистые и спекулятивные риски. Простые и составные риски.
7. Классификация рисков по причине возникновения: природно-естественные, экологические, транспортные, политические, коммерческие риски (сущность, содержание).
8. Коммерческий риск и факторы, его определяющие. Виды коммерческих рисков: имущественные риски, производственные, торговые, финансовые
9. Идентификация (диагностика) рисков компании. Этапы идентификации рисков. Рисковый ландшафт, рисковый профиль, рисковая экспозиция.
10. Информационные аспекты диагностики рисков.
11. Взаимосвязь стратегического анализа и прогнозирования рисков компании, SWOT-анализ.
12. Качественные методы анализа и оценки рисков.
13. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при прогнозировании и измерении риска.
14. Шкалы риска и характеристика их градаций. Карты и матрицы рисков.

15. Количественные методы оценки рисков.
16. Вероятностные и статистические методы оценки рисков.
17. Расчетно-аналитический метод, Коэффициент риска.
18. Метод дерева решений и дерева отказов.
19. Основные методы воздействия на риски и их характеристика. Методы снижения рисков.
20. Локализация рисков. Методы передачи рисков.
21. Страхование, основные понятия и возможности его использования для предпринимателя.
22. Хеджирование рисков. Биржевые и внебиржевые инструменты хеджирования.
23. Методы удержания и компенсации рисков.
24. Самострахование. Создание системы резервов внутри предприятия.
25. Резервные фонды и их формы. Сравнение эффективности методов страхования и самострахования.
26. Учет риска при принятии управленческих решений.
27. Классификация возможных условий принятия управленческих решений (определенность, неопределенность, риск, противодействие).
28. Методы принятия решений в условиях полной неопределенности: метод минимакса, метод максимина, критерии Гурвица, Вальда, Сэвиджа.
29. Принятие решений в условиях частичной неопределенности.
30. Операционные риски, источники возникновения и виды. Потери, связанные с операционными рисками.
31. Информационная безопасность организации. Информационные риски.
32. Система информационной безопасности. Методы защиты информации.
33. Каналы утечки информации и инженерно-технические средства ее защиты.
34. Специальные технические средства негласного получения информации.
35. Защита информации программными средствами в компьютерных сетях.
36. Персональные данные и требования к организациям по их защите.
37. Промышленная безопасность и охрана труда. Промышленная безопасность и стратегия управления промышленными рисками.
38. Риск аварий как основной риск критического уровня промышленных предприятий.

7.2.5 Примерный перечень заданий для подготовки к экзамену

Не предусмотрено учебным планом

7.2.6. Методика выставления оценки при проведении промежуточной аттестации

Зачет проводится по тест-билетам, каждый из которых содержит 10 вопросов. Каждый правильный ответ на вопрос в тесте оценивается 1 баллом. Максимальное количество набранных баллов – 10.

1. Оценка «Не зачтено» ставится в случае, если студент набрал менее 6 баллов.

2. Оценка «Зачтено» ставится в случае, если студент набрал от 6 до 10 баллов.

7.2.7 Паспорт оценочных материалов

| № п/п | Контролируемые разделы (темы) дисциплины | Код контролируемой компетенции | Наименование оценочного средства |
|-------|---|--------------------------------|----------------------------------|
| 1 | Теоретические основы предпринимательских рисков | УК-1, ПК-2 | Тест, контрольная работа. |
| 2 | Методы анализа и оценки риска | УК-1, ПК-2 | Тест, контрольная работа. |

| | | | |
|---|-----------------------------------|------------|---------------------------|
| 3 | Методы учета и управления рисками | УК-1, ПК-2 | Тест, контрольная работа. |
| 4 | Управление операционными рисками | УК-1, ПК-2 | Тест, контрольная работа. |

7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Тестирование осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных тест-заданий на бумажном носителе. Время тестирования 30 мин. Затем осуществляется проверка теста экзаменатором и выставляется оценка согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Решение стандартных задач осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных задач на бумажном носителе. Время решения задач 30 мин. Затем осуществляется проверка решения задач экзаменатором и выставляется оценка, согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Решение прикладных задач осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных задач на бумажном носителе. Время решения задач 30 мин. Затем осуществляется проверка решения задач экзаменатором и выставляется оценка, согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

8 УЧЕБНО МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ)

8.1 Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

1. Енина Е.П. Управление рисками и страхование Учеб. пособие. Ч.1 : Управление рисками / Е. П. Енина, Г. А. Лавренова. – Воронеж: ФГБОУ ВПО «Воронежский государственный технический университет». 2015. - 192 с. Режим доступа: <http://catalog.vorstu.ru>

2. Енина Е.П. Управление рисками и страхование : Учеб. пособие. Ч.2 / Е. П. Енина, Г. А. Лавренова.– Воронеж: ФГБОУ ВПО «Воронежский государственный технический университет». 2015 - 180 с. Режим доступа: <http://catalog.vorstu.ru>

3. Воробьев С.Н., Балдин К.В. Управление рисками в предпринимательстве [Электронный ресурс]. Изд.-торг. корпорация «Дашков и К*» (ЭБС ZNANIUM.COM)/ Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=430664>

4. Васин С.М. Управление рисками на предприятии : учебное пособие / С.М. Васин, В.С. Шутов. — М. : КНОРУС, 2016. — 300 с. /ЭБС Book.ru [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.book.ru/book/919392/view2/1>

5. Рахимова, Н.Н. Управление рисками, системный анализ и моделирование : учебное пособие / Н.Н. Рахимова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Оренбургский Государственный Университет. -

Оренбург : ОГУ, 2016. - 191 с. : ил., схем., табл. - Библиогр.: с. 163-166. - ISBN 978-5-7410-1538-4 ; ЭБС Book.ru [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=469596>

6. Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник / А.И. Уколов. - 2-е изд. стер. – М.: ДиректМедиа, 2018. - 627 с. : ил., схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-2589-7 ; ЭБС Book.ru [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268>

7. Уколов, А.И. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования : учебник / А.И. Уколов, Т.Н. Гупалова. - 2-е изд., стер. – М. : Директ-Медиа, 2017. - 554 с. : ил., схем., табл. - Библиогр.: с. 547. - ISBN 978-5-4475-9318-6 ; ЭБС Book.ru [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=273678>

8.2 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного программного обеспечения, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

Работа в локальной сети с решением задач предусматривающих использование ЭВМ в MS Excel, в том числе с использованием встроенного метода “Поиск решения”. При этом предусмотрено использование следующих Интернет-ресурсов:

<http://www.iprbookshop.ru> - Научно-образовательный ресурс для решения задач обучения в России и за рубежом. Уникальная платформа ЭБС IPRbooks объединяет новейшие информационные технологии и учебную методическую литературу.

<http://window.edu.ru/library> - Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам" предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования.

<http://school-collection.edu.ru> – Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов –

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

9 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Лекционная аудитория, оснащённая мультимедийным оборудованием (проектор, экран, звуковоспроизводящее оборудование), обеспечивающим демонстрацию (воспроизведение) мультимедиа-материалов

Аудитории для практических занятий, оснащенные:

- мультимедийным оборудованием (проектор, экран, звуковоспроизводящее оборудование), обеспечивающим демонстрацию (воспроизведение) мультимедиа-материалов

- интерактивными информационными средствами;

- компьютерной техникой с подключением к сети Интернет

Библиотечный электронный читальный зал с доступом к электронным ресурсам библиотек страны и мира для ведения самостоятельной работы.

10. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

По дисциплине «Управление рисками» читаются лекции, проводятся практические занятия.

Основой изучения дисциплины являются лекции, на которых излагаются наиболее существенные и трудные вопросы, а также вопросы, не нашедшие отражения в учебной литературе.

Практические занятия направлены на приобретение практических навыков расчета _____. Занятия проводятся путем решения конкретных задач в аудитории.

| Вид учебных занятий | Деятельность студента |
|---------------------------------------|--|
| Лекция | Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначение вопросов, терминов, материала, которые вызывают трудности, поиск ответов в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на лекции или на практическом занятии. |
| Практическое занятие | Конспектирование рекомендуемых источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы. Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, выполнение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму. |
| Самостоятельная работа | Самостоятельная работа студентов способствует глубокому усвоению учебного материала и развитию навыков самообразования. Самостоятельная работа предполагает следующие составляющие: <ul style="list-style-type: none">- работа с текстами: учебниками, справочниками, дополнительной литературой, а также проработка конспектов лекций;- выполнение домашних заданий и расчетов;- работа над темами для самостоятельного изучения;- участие в работе студенческих научных конференций, олимпиад;- подготовка к промежуточной аттестации. |
| Подготовка к промежуточной аттестации | Готовиться к промежуточной аттестации следует систематически, в течение всего семестра. Интенсивная подготовка должна начаться не позднее, чем за месяц-полтора до промежуточной аттестации. Данные перед зачетом три дня эффективнее всего использовать для повторения и систематизации материала. |

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

| № п/п | Перечень вносимых изменений | Дата внесения изменений | Подпись заведующего кафедрой, ответственной за реализацию ОПОП |
|----------|-----------------------------|----------------------------|--|
|----------|-----------------------------|----------------------------|--|