

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
(ВлГУ)



Проректор
по учебно-методической работе

А.А.Панфилов

« 22 » апреля 2015 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«ОЦЕНКА РИСКОВ»

(наименование дисциплины)

Направление подготовки 38.04.02 Менеджмент
Программа подготовки Стратегическое управление
Уровень высшего образования Магистратура
Форма обучения Очная

Семестр	Трудоёмкость зач. ед./ час.	Лекции, час.	Практич. занятия, час.	Лаборат. работы, час.	СРС, час.	Форма промежуточного контроля (экс./зачет)
I	2, 72	-	-	18	54	Зачет
Итого	2, 72	-	-	18	54	Зачет

Владимир 2015

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Оценка рисков» является формирование у магистрантов системных экономических знаний, навыков владения методами научного решения проблемных вопросов связанных с управлением рисками, достаточных для будущей профессиональной деятельности.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина Б1.В.ДВ.1 «Оценка рисков» относится к дисциплинам по выбору (ДВ.1) вариативной части (В) блока 1 (Б1) дисциплин. Глубокое усвоение материала обеспечивается сочетанием аудиторных занятий и самостоятельной работы студентов с литературой. Основным видом учебных занятий по данной дисциплине являются лабораторные работы. Изучение дисциплины для студентов очной формы обучения осуществляется в течение одного семестра. По дисциплине осуществляется текущий контроль и промежуточная аттестация в форме зачета.

Курс «Оценка рисков» органически связан с рядом дисциплин управленческого характера, объектом изучения которых являются методики и практические знания в области оценки и управления рисками в процессе управления социально-экономическими системами. Курс находится в логической и содержательной взаимосвязи с такими дисциплинами как «Эффективность управления организациями», «Системное решение проблем» и предполагает наличие у студентов соответствующих знаний.

Изучение курса формирует фундамент для изучения дисциплин «Стратегический синергизм», а также при прохождении всех видов практик.

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Процесс изучения дисциплины «Оценка рисков» направлен на формирование следующих компетенций:

профессиональные компетенции:

ПК 4-способностью использовать количественные и качественные методы для проведения прикладных исследований и управления бизнес процессами, готовить аналитические материалы по результатам их применения.

Планируемые результаты обучения по дисциплине

Код компетенции	Содержание компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК 4	способностью использовать количественные и качественные методы для проведения прикладных исследований и управления бизнес процессами, готовить аналитические материалы по результатам их применения	<p>Знать</p> <p>31(ПК-4) - качественные и количественные методы анализа для принятия управленческих решений;</p> <p>32(ПК-4) - основные бизнес процессы в организации и их структуру</p> <p>33(ПК-4) - организацию управления и применение количественных и качественных методов в процессе принятия управленческих решений;</p> <p>34(ПК-4) - этапы построения экономических, финансовых и организационно – управленческих моделей в задачах разработки управленческих решений</p>
		<p>Уметь</p> <p>У1(ПК-4) - проводить анализ отрасли, используя качественные и количественные методы;</p> <p>У2(ПК-4) - анализировать существующие бизнес процессы, выявлять их недостатки</p> <p>У3(ПК-4) - самостоятельно обеспечивать процесс принятия управленческих решений;</p> <p>У4(ПК-4) - выполнять полный состав работ по этапам принятия решений и разрабатывать экономические, финансовые и организационно управленческие модели;</p> <p>У5(ПК-4) - готовить аналитические материалы по результатам применения количественных и качественных методов для проведения прикладных исследований и управления бизнес процессами</p>
		<p>Владеть</p> <p>В1 (ПК-4) - качественными и количественными методами анализа для принятия управленческих решений;</p> <p>В2 (ПК-4) - методами анализа существующих бизнес процессов</p> <p>В3 (ПК-4) - методами критического анализа принимаемых управленческих решений;</p> <p>В4 (ПК-4) - устойчивыми навыками построения экономических, финансовых и организационно управленческих моделей;</p> <p>В5 (ПК-4) - навыками подготовки аналитических материалов по результатам исследования</p>

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Курс рассчитан на 18 часов лабораторных работ и 54 часа самостоятельной работы. Всего 2 зачетных единицы (72 часа). Промежуточная аттестация в форме зачета предусмотрена в 1 семестре.

Таблица 2

Объем дисциплины

Вид учебных занятий и самостоятельная работа	Объем дисциплины, час.												
	Всего	Семестр											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<i>Очная форма обучения</i>													
Контактная работа обучающихся с преподавателем, в том числе:	18	18											
лекционного													
лабораторные работы	18	18											
практического занятия													
Самостоятельная работа студента (СРС)	54	54											
Промежуточная аттестация	3	3											
Общая трудоемкость (час. / з.е.)	72/2	72/2											

Таблица 3

Структура дисциплины

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						Объем учебной работы с применением интерактивных методов (в часах / %)	Формы текущего контроля успеваемости и (по неделям семестра), форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Контрольные работы	СРС	КП / КР		
1	Теоретические основы системы рисков предпринимательской деятельности	1	1-2			2		6		1/50	
2	Методические подходы к анализу рискованных ситуаций	1	3-4			2		6		1/50	
3	Известные риски	1	5-6			2		6		1/50	Рейтинг-контроль №1
4	Система рисков предпринимательской деятельности	1	7-8			2		6		1/50	
5	Взаимосвязь доходности и риска	1	9-10			2		6		1/50	
6	Методы оценки рискованных ситуаций	1	11-12			2		6		1/50	Рейтинг-контроль №2
7	Выбор альтернативы	1	13-14			2		6		1/50	
8	Методики оценки рисков	1	15-16			2		6		1/50	
9	Способы разрешения рискованных ситуаций	1	17-18			2		6		1/50	Рейтинг-контроль №3
Всего		1				18	К	54		18/50	Зачет

К - контрольная

Таблица 4

Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование тем	Содержание тем	Коды компетенций	Коды ЗУН (в соответствии с табл. 1)
Тема 1	Теоретические основы системы рисков предпринимательской деятельности	Современные условия функционирования экономики. Усложнение финансовой, коммерческой работы на предприятиях, усиление конкуренции, нарастание неопределенности ситуации.	ПК-4	31(ПК-4) 32(ПК-4) У1(ПК-4) У2(ПК-4) В1 (ПК-4) В2 (ПК-4)
Тема 2	Методические подходы к анализу рискованных ситуаций	Процесс узнавания, оценивания риска можно назвать анализом риска. Анализ риска. Определение риска. Оценка риска.	ПК-4	31(ПК-4) 32(ПК-4) 33(ПК-4) У1(ПК-4) У2(ПК-4) У3(ПК-4) В1 (ПК-4) В2 (ПК-4) В3 (ПК-4)
Тема 3	Известные риски	Известные риски. Источники информации о риске. Предсказуемые риски.	ПК-4	31(ПК-4) 32(ПК-4) 33(ПК-4) 34(ПК-4) У1(ПК-4) У2(ПК-4) У3(ПК-4) В1 (ПК-4) В2 (ПК-4) В3 (ПК-4)
Тема 4	Система рисков предпринимательской деятельности	Классификация рисков. Многообразие рисков в предпринимательской деятельности.	ПК-4	31(ПК-4) 32(ПК-4) 33(ПК-4) 34(ПК-4) У1(ПК-4) У2(ПК-4) У3(ПК-4) У4(ПК-4) В1 (ПК-4) В2 (ПК-4) В3 (ПК-4)
Тема 5	Взаимосвязь доходности и риска	Проблема взаимоотношения между доходностью и риском портфеля ценных бумаг. Теория выбора портфеля.	ПК-4	31(ПК-4) 32(ПК-4) 33(ПК-4) 34(ПК-4) У1(ПК-4) У2(ПК-4) У3(ПК-4) У4(ПК-4) У5(ПК-4) В1 (ПК-4) В2 (ПК-4) В3 (ПК-4) В4 (ПК-4) В5 (ПК-4)
Тема 6	Методы оценки рискованных ситуаций	Методы оценки рискованных ситуаций. Статистические, экспертные и расчётно-аналитические методы	ПК-4	31(ПК-4) 32(ПК-4) 33(ПК-4) 34(ПК-4) У1(ПК-4) У2(ПК-4) У3(ПК-4)

№ п/п	Наименование тем	Содержание тем	Коды компетенций	Коды ЗУН (в соответствии с табл. 1)
				У4(ПК-4) У5(ПК-4) В1 (ПК-4) В2 (ПК-4) В3 (ПК-4) В4 (ПК-4) В5 (ПК-4)
Тема 7	Выбор альтернативы	Последовательность процедуры выбора наиболее предпочтительных альтернатив с помощью дерева решений. Анализ проблемы, оценка вероятности каждого из событий. Распределение затрат по видам работ, последовательная переоценка.	ПК-4	31(ПК-4) 32(ПК-4) 33(ПК-4) 34(ПК-4) У1(ПК-4) У2(ПК-4) У3(ПК-4) У4(ПК-4) У5(ПК-4) В1 (ПК-4) В2 (ПК-4) В3 (ПК-4) В4 (ПК-4) В5 (ПК-4)
Тема 8	Методики оценки рисков	Анализ чувствительности, анализ сценариев, анализ вероятностного распределения доходности, имитационное моделирование, анализ целесообразности затрат, методика на основе экспертного метода, методика на основе комплексного показателя риска.	ПК-4	31(ПК-4) 32(ПК-4) 33(ПК-4) 34(ПК-4) У1(ПК-4) У2(ПК-4) У3(ПК-4) У4(ПК-4) У5(ПК-4) В1 (ПК-4) В2 (ПК-4) В3 (ПК-4) В4 (ПК-4) В5 (ПК-4)
Тема 9	Способы разрешения рискованных ситуаций	Система минимизации негативных последствий рисков. Избежание риска. Методы уклонения от риска. Система внутренних механизмов нейтрализации рисков.	ПК-4	31(ПК-4) 32(ПК-4) 33(ПК-4) 34(ПК-4) У1(ПК-4) У2(ПК-4) У3(ПК-4) У4(ПК-4) У5(ПК-4) В1 (ПК-4) В2 (ПК-4) В3 (ПК-4) В4 (ПК-4) В5 (ПК-4)

ПЕРЕЧЕНЬ ТЕМ ЛАБОРАТОРНЫХ РАБОТ:

	Содержание дисциплины	Содержание лабораторных работ
	Теоретические основы системы рисков предпринимательской деятельности	Лабораторная работа №1 Система рисков
	Методические подходы к анализу рискованных ситуаций	предпринимательской деятельности
	Известные риски	Лабораторная работа №2

	Система рисков предпринимательской деятельности	Анализ рисковых ситуаций
	Взаимосвязь доходности и риска	
	Методы оценки рисковых ситуаций	Лабораторная работа №3 Методы оценки рисковых ситуаций
	Выбор альтернативы	
	Методики оценки рисков	Лабораторная работа №4 Эффективность управления рисками
	Способы разрешения рисковых ситуаций	

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Освоение дисциплины «Оценка рисков» предполагает использование следующих интерактивных форм проведения занятий:

- разбор конкретных ситуаций (темы 5, 9);
- деловые и ролевые игры (темы 1, 3, 6, 7);
- психологические тренинги (темы 2, 4, 8).

Самостоятельная работа слушателей заключается в чтении дополнительной литературы, работа в Интернет, просмотре обучающих роликов в Youtube. Кроме того, предусматривается самостоятельное рассмотрение слушателями вопросов согласно тематическому плану курса.

6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

6.1. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Трудоемкость самостоятельной работы студентов по дисциплине «Оценка рисков» составляет 54 часа.

Вопросы для самостоятельного изучения

Таблица 5

№ темы	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение	Кол-во часов
1	Теоретические основы системы рисков предпринимательской деятельности	6
2	Методические подходы к анализу рисковых ситуаций	6
3	Известные риски	6
4	Система рисков предпринимательской деятельности	6
5	Взаимосвязь доходности и риска	6
6	Методы оценки рисковых ситуаций	6
7	Выбор альтернативы	6
8	Методики оценки рисков	6
9	Способы разрешения рисковых ситуаций	6
	Итого:	54

Варианты контрольных работ (рекомендуемые) по дисциплине «Оценка рисков»:

1. Понятие риска, его основные элементы и черты.
2. Причины возникновения экономического риска.
3. Классификация рисков.
4. Основные принципы и этапы управления риском.

5. Измерители и показатели финансовых рисков. Количественная оценка финансового риска. Оценки и измерители риска.
6. Анализ и критерии принятия решений в условиях полной неопределенности.
7. Правило Вальда.
8. Правило Сэвиджа.
9. Правило Гурвица.
10. Оптимальность по Парето.
11. Критерии принятия решений в условиях частичной неопределенности.
12. Специальные финансовые критерии риска: кредитный риск, депозитный риск, риск страхования и др.
13. Характеристики и задачи формирования портфелей ценных бумаг
14. Формирование портфеля ценных бумаг.
15. Диверсификация.
16. Рыночный (систематический) и индивидуальный (несистематический) риск ценных бумаг.
17. Измерение риска портфеля.
18. Доходность портфеля.
19. Выбор оптимального портфеля.
20. Модели оценки доходности финансовых активов
21. Портфель Марковица минимального риска.
22. Модель оценки доходности финансовых активов (САРМ).
23. Эффективность рынка.
24. Собственный риск портфеля.
25. Рыночный риск портфеля.

Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Оценка рисков» проводится в соответствии с Учебным планом в форме зачета в 1 семестре для студентов. Студенты допускаются к зачету по дисциплине в случае выполнения им учебного плана по дисциплине: выполнения всех заданий и мероприятий, предусмотренных программой дисциплины.

6.3. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

В ходе промежуточной аттестации осуществляется контроль освоения компетенций в соответствии с этапами их формирования.

Этапы формирования компетенций в ходе изучения дисциплины «Оценка рисков»

Таблица 6

№ п/п	Наименование тем	Содержание тем	Коды компетенций
Тема 1	Теоретические основы системы рисков предпринимательской деятельности	Современные условия функционирования экономики. Усложнение финансовой, коммерческой работы на предприятиях, усиление конкуренции, нарастание неопределенности ситуации.	ПК-4
Тема 2	Методические подходы к анализу рискованных ситуаций	Процесс узнавания, оценивания риска можно назвать анализом риска. Анализ риска. Определение риска. Оценка риска.	ПК-4
Тема 3	Известные риски	Известные риски. Источники информации о риске. Предсказуемые риски.	ПК-4

№ п/п	Наименование тем	Содержание тем	Коды компетенций
Тема 4	Система рисков предпринимательской деятельности	Классификация рисков. Многообразие рисков в предпринимательской деятельности.	ПК-4
Тема 5	Взаимосвязь доходности и риска	Проблема взаимоотношения между доходностью и риском портфеля ценных бумаг. Теория выбора портфеля.	ПК-4
Тема 6	Методы оценки рисков ситуаций	Методы оценки рисков ситуаций. Статистические, экспертные и расчётно-аналитические методы	ПК-4
Тема 7	Выбор альтернативы	Последовательность процедуры выбора наиболее предпочтительных альтернатив с помощью дерева решений. Анализ проблемы, оценка вероятности каждого из событий. Распределение затрат по видам работ, последовательная переоценка.	ПК-4
Тема 8	Методики оценки рисков	Анализ чувствительности, анализ сценариев, анализ вероятностного распределения доходности, имитационное моделирование, анализ целесообразности затрат, методика на основе экспертного метода, методика на основе комплексного показателя риска.	ПК-4
Тема 9	Способы разрешения рисков ситуаций	Система минимизации негативных последствий рисков. Избежание риска. Методы уклонения от риска. Система внутренних механизмов нейтрализации рисков.	ПК-4

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

Таблица 7

Показатели и критерии оценивания компетенций по этапам их формирования

Наименование тем	Коды компетенций	Коды ЗУВ	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Оценка
Теоретические основы системы рисков предпринимательской деятельности	ПК-4	31 32 У1 У2 В1 В2	Вопросы на зачете 1-2	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает его на зачете, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с	Отлично
Методические подходы к анализу рисков ситуаций	ПК-4	31 32 33 У1 У2 У3 В1 В2 В3	Вопросы на зачете 3-6		
Известные риски	ПК-4	31 32 33 34 У1 У2 У3 В1 В2 В3	Вопросы на зачете 7-9		

Наименование тем	Коды компетенций	Коды ЗУВ	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Оценка
Система рисков предпринимательской деятельности	ПК-4	31 32 33 34 У1 У2 У3 У4 В1 В2 В3	Вопросы на зачете 10-11	<p>задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятое решение.</p> <p>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.</p> <p>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 выполнении практических работ.</p>	<p>Хорошо</p> <p>Удовлетворительно</p>
Взаимосвязь доходности и риска	ПК-4	31 32 33 34 У1 У2 У3 У4 У5 В1 В2 В3 В4 В5	Вопросы на зачете 12-13	<p>затруднения при выполнении практических работ.</p> <p>Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило,</p>	Неудовлетворительно
Методы оценки рисков ситуаций	ПК-4	31 32 33 34 У1 У2 У3 У4 У5 В1 В2 В3 В4 В5	Вопросы на зачете 14-15	<p>Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило,</p>	Неудовлетворительно
Выбор альтернативы	ПК-4	31 32 33 34 У1 У2 У3 У4 У5 В1 В2 В3 В4 В5	Вопросы на зачете 16-18	<p>Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило,</p>	Неудовлетворительно

Наименование тем	Коды компетенций	Коды ЗУВ	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Оценка
Методики оценки рисков	ПК-4	31 32 33 34 У1 У2 У3 У4 У5 В1 В2 В3 В4 В5	Вопросы на зачете 19-25	оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.	
Способы разрешения рискованных ситуаций	ПК-4	31 32 33 34 У1 У2 У3 У4 У5 В1 В2 В3 В4 В5	Вопросы на зачете 26-29		

6.5. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Примеры тестовых заданий по дисциплине «Оценка рисков», используемых для текущего контроля

№	Вопрос теста	Контролируемые компетенции
Рейтинг-контроль 1		
1.	Ситуацией риска на предприятии называют: а) Альтернативные варианты принятия решений для получения оптимальной величины прибыли б) Возможность качественно и количественно определить степень вероятности потери прибыли в) Возможность определить вероятность получения дополнительной прибыли	ПК-4
2.	В явлении «риск» можно выделить следующие основные элементы, взаимосвязь которых составляет его сущность: а) Противоречивость и неопределенность б) Вероятность получения дополнительной прибыли и неопределенность ее недополучения в) Субъективность и объективность проявления г) Возможность материальных, нравственных и других потерь, связанных с осуществлением выбранной в условиях неопределенности альтернативы	ПК-4
3.	Ситуация неопределенности характеризуется тем, что а) Вероятность наступления результатов событий может быть установлена только опытным путем б) Вероятность наступления события в принципе не устанавливается в) Вероятность наступления события можно определить графическим способом на основе графика нормального распределения случайной величины	ПК-4
4.	Основными причинами риска являются: а) Спонтанность природных процессов, случайность, наличие противоборствующих тенденций, вероятностный характер НТП б) Ограниченность финансовых ресурсов, случайность, развитие научно-технического прогресса, природные катаклизмы в) Спонтанность природных явлений, развитие научно-технического прогресса, недостаточность сведений об объекте	ПК-4
5.	Источником риска в организации можно назвать: а) Бизнес-планирование проектов по освоению новых видов изделий на долгосрочный период б) Наличие противоборствующих тенденций, столкновение	ПК-4

№	Вопрос теста	Контролируемые компетенции
	противоречивых интересов с) Смена административной команды управления организацией	
	Рейтинг-контроль 2	
6.	Наиболее важными элементами, положенными в основу классификации рисков, являются: а) Гражданско-правовая форма образования организации б) Время возникновения и характер последствий с) Объективная и субъективная природа возникновения	ПК-4
7.	К факторам прямого действия, определяющим уровень риска, относятся: а) Непредвиденные изменения экономической обстановки в стране б) Малокомпетентная работа управленческих и иных служб с) Непредвиденные действия конкурентов д) Способ организации труда	ПК-4
8.	К факторам косвенного действия, определяющим уровень риска, относятся: а) Нестабильность, противоречивость законодательства б) Недостаток бизнес-информации в фирме с) Ошибки при принятии решений д) Непредвиденные изменения в отрасли предпринимательской деятельности	ПК-4
9.	К объективным факторам, определяющим уровень риска, относятся: а) Коррупция и рэкет б) Ошибки при реализации рискованных ситуаций с) Финансовые проблемы внутри фирмы д) Непредвиденные изменения экономической обстановки в регионе	ПК-4
10.	К субъективным факторам, определяющим уровень риска, относятся: а) Разработка, внедрение новых технологий, способ организации труда и т.п. б) Отсутствие у персонала способности к риску с) Стихийные силы природы и климат д) Революционные скачки в научно-техническом прогрессе	ПК-4
	Рейтинг-контроль 3	
11.	Максимально гарантированную прибыль можно получить в условиях имеющихся данных о различных выпусках изделий (осторожная линия поведения), основываясь на: а) Критерий Лапласа б) Критерий Вальда с) Критерий Сэвиджа д) Критерий Гурвица	ПК-4
12.	При разнообразных условиях выпуска продукции, пользующейся спросом, для избежания большего риска менеджер принимает решение, основываясь на а) Критерий Лапласа б) Критерий Вальда с) Критерий Сэвиджа д) Критерий Гурвица	ПК-4
13.	Отберите показатели, на основании которых можно провести диагностику банкротства предприятия с помощью пятифакторной модели Э.Альтмана: а) Оборотные активы б) Амортизация основных средств с) Валюта баланса д) Чистая прибыль отчетного периода е) Валовая прибыль ф) Выручка от реализации г) Капитал и резервы h) Доходы будущих периодов i) Резервы предстоящих расходов j) Долгосрочные обязательства к) Краткосрочные обязательства	ПК-4
14.	Отберите показатели, на основании которых можно провести диагностику	ПК-4

№	Вопрос теста	Контролируемые компетенции
	банкротства предприятия с помощью системы показателей У.Бивера: a) Оборотные активы b) Амортизация основных средств c) Валюта баланса d) Чистая прибыль отчетного периода e) Валовая прибыль f) Выручка от реализации g) Капитал и резервы h) Доходы будущих периодов i) Резервы предстоящих расходов j) Долгосрочные обязательства k) Краткосрочные обязательства	
15.	Особенность использования модели Депаляна для определения вероятности потери платежеспособности заключается в: a) Определении коэффициента кредитоспособности b) Определении коэффициента обеспечения собственными оборотными активами c) В использовании нормативных значений коэффициентов для исследуемой отрасли d) В использовании специального рейтингового числа	ПК-4

Регламент проведения текущего контроля и оценивания

№	Вид работы	Продолжительность
1.	Предел длительности тестирования (15-20 вопросов)	35-40 мин.
2.	Внесение исправлений	до 5 мин.
	Итого (в расчете на тест)	до 45 мин.

Общее распределение баллов текущего контроля по видам учебных работ для студентов (в соответствии с Положением)

Рейтинг-контроль 1	Тест 20 вопросов	До 10 баллов
Рейтинг-контроль 2	Тест 20 вопросов	До 10 баллов
Рейтинг контроль 3	Тест 20 вопросов	До 15 баллов
Посещение занятий студентом		5 баллов
Дополнительные баллы (бонусы)		5 баллов
Выполнение семестрового плана самостоятельной работы		15 баллов
	Итого	До 60 баллов

Вопросы к зачету по дисциплине «Оценка рисков»

1. Современные условия функционирования экономики.
2. Усложнение финансовой, коммерческой работы на предприятиях, усиление конкуренции, нарастание неопределенности ситуации.
3. Процесс узнавания, оценивания риска можно назвать анализом риска.
4. Анализ риска.
5. Определение риска.
6. Оценка риска.
7. Известные риски.
8. Источники информации о риске.

9. Предсказуемые риски.
10. Классификация рисков.
11. Многообразие рисков в предпринимательской деятельности.
12. Проблема взаимоотношения между доходностью и риском портфеля ценных бумаг.
13. Теория выбора портфеля.
14. Методы оценки рисковых ситуаций.
15. Статистические, экспертные и расчётно-аналитические методы
16. Последовательность процедуры выбора наиболее предпочтительных альтернатив с помощью дерева решений.
17. Анализ проблемы, оценка вероятности каждого из событий.
18. Распределение затрат по видам работ, последовательная переоценка.
19. Анализ чувствительности.
20. Анализ сценариев.
21. Анализ вероятностного распределения доходности.
22. Имитационное моделирование
23. Анализ целесообразности затрат
24. Методика на основе экспертного метода
25. Методика на основе комплексного показателя риска.
26. Система минимизации негативных последствий рисков.
27. Избежание риска.
28. Методы уклонения от риска.
29. Система внутренних механизмов нейтрализации рисков.

6.6. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Тест оценивается преподавателем по системе «зачтено», «не зачтено».

Критерии и показатели, используемые при оценивании теста

Критерии	Показатели
0-59% правильных ответов	Не зачтено
60-100% правильных ответов	Зачтено

Зачет принимает лектор. Оценка знаний студента на зачете носит комплексный характер и определяется его:

- ответом на зачете;
- рейтинговыми баллами, набираемыми студентом по итогам трех текущих контролей.

Знания, умения, навыки студента при проведении устного зачета по дисциплине оцениваются по системе: «зачтено», «незачтено». Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного данной рабочей программой.

Оценивание ответа студента на зачете по дисциплине «Оценка рисков»

Оценка	Требования к знаниям
«Зачтено»	Оценка «зачтено» 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.

«Не зачтено»	Оценка «не зачтено» 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.
--------------	--

Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по дисциплине «Менеджмент трудовых процессов» в течение семестра равна 100.

Итоговое оценивание студента по дисциплине «Оценка рисков»

Оценка в баллах	Оценка по шкале	Обоснование	Уровень сформированности компетенций
91 - 100	«Зачтено»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному	Высокий уровень
74-90	«Зачтено»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками	Продвинутый уровень
61-73	«Зачтено»	Теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.	Пороговый уровень
Менее 60	«Незачтено»	Теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки	Компетенции не сформированы

6.7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Обучение по дисциплине «Оценка рисков» предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лабораторные работы) и самостоятельной работы студентов. Занятия по дисциплине «Оценка рисков» предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций.

С целью обеспечения успешного обучения студент должен готовиться к занятиям:

- знакомиться с новым учебным материалом;
- разяснять учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизировать учебный материал;
- ориентироваться в учебном процессе.

Подготовка к лабораторным работам:

- внимательно прочитайте материал, относящийся к лабораторной работе, ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- выпишите основные термины;
- ответьте на контрольные вопросы по лабораторным работам, готовьтесь дать развернутый ответ на каждый из вопросов;
- уясните, какие учебные элементы остались для вас неясными и постарайтесь получить на них ответ заранее (до лабораторной работы) во время текущих консультаций преподавателя;
- готовиться можно индивидуально, парами или в составе малой группы, последние являются эффективными формами работы.

Подготовка к зачету. Текущий контроль должны сопровождать рефлексия участия в интерактивных занятиях и ответы на ключевые вопросы по изученному материалу. Итоговый контроль по курсу осуществляется в форме ответа на вопросы. В самом начале учебного курса необходимо познакомиться со следующей учебно-методической документацией:

- программой дисциплины;
- перечнем знаний и умений, которыми студент должен владеть;
- тематическими планами занятий;
- контрольными мероприятиями;
- учебником, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами;
- перечнем вопросов на зачет.

После этого должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение учебной работы на занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи зачета.

7.УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

а) Основная литература

1. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. - 8-е изд. - М.: Дашков и К, 2012. - 544 с.: ил.; 60x84 1/16. (переплет) ISBN 978-5-394-01074-3 Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=339372>
2. Управление рисками организации: Учебное пособие / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 153 с.: 60x90 1/16 + (Доп. мат. znanium.com). - (Высшее образование: Бакалавриат). (обложка) ISBN 978-5-16-010203-0 Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=475625>
3. Титович, А.А. Менеджмент риска и страхования [Электронный ресурс] : учеб. пособие / А.А. Титович. – 2-е изд., испр. – Минск: Выш. шк., 2011. – 287 с. - ISBN 978-985-06-1978-5 Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=507736>

б) дополнительная литература:

1. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. - 8-е изд. - М.: Дашков и К, 2012. - 544 с.: ил.; ISBN 978-5-394-01074-3 Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=339372>
2. Оценка техногенных рисков: Учебное пособие / С.С. Тимофеева, Е.А. Хамидуллина. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 208 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-91134-932-5 Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=467534>
3. Бизнес-планирование с оценкой рисков и эффективности проектов: Научно-практическое пособие / В.Л. Горбунов. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2013 - 248 с.: 60x88 1/16 + (Доп. мат. znanium.com). - (Наука и практика). (о) ISBN 978-5-369-01228-4 Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=414488>

в) Интернет-ресурсы

1. www.sf-online.ru - Еженедельник «Секрет фирмы» -
2. www.expert.ru - Еженедельник «Эксперт» -
3. www.iprbookshop.ru/ (Электронно-библиотечная система IPRbooks – научно-образовательный ресурс для решения задач обучения в России и за рубежом)
4. www.cfin.ru (Корпоративный менеджмент – Теория и практика финансового анализа, инвестиции, менеджмент, финансы, журналы и книги, бизнес-планы реальных предприятий, программы инвестиционного анализа и управления проектами, маркетинг и реклама)
5. www.iteam.ru (Портал iTeam – технологии корпоративного управления)
6. <http://www.studentlibrary.ru> (Электронно-библиотечная система «Консультант студента» – многопрофильный образовательный ресурс.
7. <http://znanium.com> (Электронно – библиотечная система Znanium)

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Для обеспечения образовательного процесса по дисциплине институт располагает следующей материально-технической базой, обеспечивающей проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, предусмотренных учебным планом и соответствующих действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекторным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном и имеющие выход в сеть Интернет;
- помещения для проведения практических занятий, оборудованные учебной мебелью;
- библиотека, имеющая места для студентов, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных и сети Интернет;
- компьютерные классы с комплектом лицензионного программного обеспечения Microsoft Office, «КонсультантПлюс».

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению 38.04.02 «Менеджмент» и программе подготовки «Стратегическое управление»

Рабочую программу составил к.э.н., доцент Скуба Р.В.



Рецензент

(представитель работодателя) Председатель Комитета
по экономической политике
администрации
Владимирской области,
к.э.н., Сокольников Е.В.



Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика и стратегическое управление»

Протокол № 31 от 21.04.2015 года.

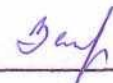
Заведующий кафедрой Скуба Р.В.



Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии направления «Менеджмент»

протокол № 5 от 21.04.2015 года.


Председатель комиссии Захаров П.Н.



**ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Рабочая программа одобрена на 2016/17 учебный год

Протокол заседания кафедры № 37 от 24.06.16 года

Заведующий кафедрой _____


Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»

Институт экономики и менеджмента
Кафедра «Менеджмент и маркетинг»

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой «Менеджмент и маркетинг»

_____  Н.М. Филимонова
«21» 04 20 15

Основание: решение кафедры от
«21» 04 20 15

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
ПРИ ИЗУЧЕНИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Оценка рисков

38.04.02 «МЕНЕДЖМЕНТ»

ПРОГРАММА ПОДГОТОВКИ «СТРАТЕГИЧЕСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ»

МАГИСТРАТУРА

Владимир, 2015

ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств (ФОС) для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков» разработан в соответствии с рабочей программой, входящей в ОПОП ВО направления подготовки 38.04.02 «Менеджмент» программа подготовки «Стратегическое управление».

Комплект оценочных средств по дисциплине «Оценка рисков» предназначен для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений поэтапным требованиям образовательной программы, в том числе рабочей программы дисциплины «Оценка рисков», для оценивания результатов обучения: знаний, умений, владений и уровня приобретенных компетенций.

Трудоемкость самостоятельной работы студентов по дисциплине «Оценка рисков» составляет 54 часа.

Вопросы для самостоятельного изучения

Таблица 5

№ темы	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение	Кол-во часов
1	Теоретические основы системы рисков предпринимательской деятельности	6
2	Методические подходы к анализу рискованных ситуаций	6
3	Известные риски	6
4	Система рисков предпринимательской деятельности	6
5	Взаимосвязь доходности и риска	6
6	Методы оценки рискованных ситуаций	6
7	Выбор альтернативы	6
8	Методики оценки рисков	6
9	Способы разрешения рискованных ситуаций	6
	Итого:	54

Варианты контрольных работ (рекомендуемые) по дисциплине «Оценка рисков»:

1. Понятие риска, его основные элементы и черты.
2. Причины возникновения экономического риска.
3. Классификация рисков.
4. Основные принципы и этапы управления риском.
5. Измерители и показатели финансовых рисков. Количественная оценка финансового риска. Оценки и измерители риска.
6. Анализ и критерии принятия решений в условиях полной неопределенности.
7. Правило Вальда.
8. Правило Сэвиджа.
9. Правило Гурвица.
10. Оптимальность по Парето.
11. Критерии принятия решений в условиях частичной неопределенности.
12. Специальные финансовые критерии риска: кредитный риск, депозитный риск, риск страхования и др.
13. Характеристики и задачи формирования портфелей ценных бумаг
14. Формирование портфеля ценных бумаг.
15. Диверсификация.
16. Рыночный (систематический) и индивидуальный (несистематический) риск ценных бумаг.
17. Измерение риска портфеля.

18. Доходность портфеля.
19. Выбор оптимального портфеля.
20. Модели оценки доходности финансовых активов
21. Портфель Марковица минимального риска.
22. Модель оценки доходности финансовых активов (САРМ).
23. Эффективность рынка.
24. Собственный риск портфеля.
25. Рыночный риск портфеля.

Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Оценка рисков» проводится в соответствии с Учебным планом в форме зачета в 1 семестре для студентов. Студенты допускаются к зачету по дисциплине в случае выполнения им учебного плана по дисциплине: выполнения всех заданий и мероприятий, предусмотренных программой дисциплины.

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

В ходе промежуточной аттестации осуществляется контроль освоения компетенций в соответствии с этапами их формирования.

Этапы формирования компетенций в ходе изучения дисциплины «Оценка рисков»

Таблица 6

№ п/п	Наименование тем	Содержание тем	Коды компетенций
Тема 1	Теоретические основы системы рисков предпринимательской деятельности	Современные условия функционирования экономики. Усложнение финансовой, коммерческой работы на предприятиях, усиление конкуренции, нарастание неопределенности ситуации.	ПК-4
Тема 2	Методические подходы к анализу рисков ситуаций	Процесс узнавания, оценивания риска можно назвать анализом риска. Анализ риска. Определение риска. Оценка риска.	ПК-4
Тема 3	Известные риски	Известные риски. Источники информации о риске. Предсказуемые риски.	ПК-4
Тема 4	Система рисков предпринимательской деятельности	Классификация рисков. Многообразие рисков в предпринимательской деятельности.	ПК-4
Тема 5	Взаимосвязь доходности и риска	Проблема взаимоотношения между доходностью и риском портфеля ценных бумаг. Теория выбора портфеля.	ПК-4
Тема 6	Методы оценки рисков ситуаций	Методы оценки рисков ситуаций. Статистические, экспертные и расчётно-аналитические методы	ПК-4
Тема 7	Выбор альтернативы	Последовательность процедуры выбора наиболее предпочтительных альтернатив с помощью дерева решений. Анализ проблемы, оценка вероятности каждого из событий. Распределение затрат по видам работ, последовательная переоценка.	ПК-4
Тема 8	Методики оценки рисков	Анализ чувствительности, анализ сценариев, анализ вероятностного распределения доходности, имитационное моделирование, анализ целесообразности затрат, методика на основе экспертного метода, методика на основе комплексного показателя риска.	ПК-4
Тема 9	Способы	Система минимизации негативных последствий рисков.	ПК-4

№ п/п	Наименование тем	Содержание тем	Коды компетенций
	разрешения рисковых ситуаций	Избегание риска. Методы уклонения от риска. Система внутренних механизмов нейтрализации рисков.	

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

Таблица 7

Показатели и критерии оценивания компетенций по этапам их формирования

Наименование тем	Коды компетенций	Коды ЗУВ	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Оценка
Теоретические основы системы рисков предпринимательской деятельности	ПК-4	31 32 У1 У2 В1 В2	Вопросы на зачете 1-2	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает его на зачете, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятое решение.	Отлично
Методические подходы к анализу рисковых ситуаций	ПК-4	31 32 33 У1 У2 У3 В1 В2 В3	Вопросы на зачете 3-6		
Известные риски	ПК-4	31 32 33 34 У1 У2 У3 В1 В2 В3	Вопросы на зачете 7-9		
Система рисков предпринимательской деятельности	ПК-4	31 32 33 34 У1 У2 У3 У4 В1 В2 В3	Вопросы на зачете 10-11	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. Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного	Хорошо Удовлетворительно

Наименование тем	Коды компетенций	Коды ЗУВ	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Оценка
Взаимосвязь доходности и риска	ПК-4	31 32 33 34 У1 У2 У3 У4 У5 В1 В2 В3 В4 В5	Вопросы на зачете 12-13	<p>материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.</p> <p>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.</p>	Неудовлетворительно
Методы оценки рисков	ПК-4	31 32 33 34 У1 У2 У3 У4 У5 В1 В2 В3 В4 В5	Вопросы на зачете 14-15		
Выбор альтернативы	ПК-4	31 32 33 34 У1 У2 У3 У4 У5 В1 В2 В3 В4 В5	Вопросы на зачете 16-18		
Методики оценки рисков	ПК-4	31 32 33 34 У1 У2 У3 У4 У5 В1 В2 В3 В4 В5	Вопросы на зачете 19-25		
Способы разрешения рисков	ПК-4	31 32 33 34 У1 У2 У3 У4 У5 В1 В2 В3 В4 В5	Вопросы на зачете 26-29		

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

**Примеры тестовых заданий
по дисциплине «Оценка рисков», используемых для текущего контроля**

№	Вопрос теста	Контролируемые компетенции
	Рейтинг-контроль 1	
16.	<p>Ситуацией риска на предприятии называют:</p> <p>а) Альтернативные варианты принятия решений для получения оптимальной величины прибыли</p> <p>б) Возможность качественно и количественно определить степень вероятности потери прибыли</p> <p>в) Возможность определить вероятность получения дополнительной прибыли</p>	ПК-4
17.	В явлении «риск» можно выделить следующие основные элементы, взаимосвязь которых составляет его сущность:	ПК-4

№	Вопрос теста	Контролируемые компетенции
	<ul style="list-style-type: none"> a) Противоречивость и неопределенность b) Вероятность получения дополнительной прибыли и неопределенность ее недополучения c) Субъективность и объективность проявления d) Возможность материальных, нравственных и других потерь, связанных с осуществлением выбранной в условиях неопределенности альтернативы 	
18.	<p>Ситуация неопределенности характеризуется тем, что</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Вероятность наступления результатов событий может быть установлена только опытным путем b) Вероятность наступления события в принципе неуставливаема c) Вероятность наступления события можно определить графическим способом на основе графика нормального распределения случайной величины 	ПК-4
19.	<p>Основными причинами риска являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Спонтанность природных процессов, случайность, наличие противоборствующих тенденций, вероятностный характер НТП b) Ограниченность финансовых ресурсов, случайность, развитие научно-технического прогресса, природные катаклизмы c) Спонтанность природных явлений, развитие научно-технического прогресса, недостаточность сведений об объекте 	ПК-4
20.	<p>Источником риска в организации можно назвать:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Бизнес-планирование проектов по освоению новых видов изделий на долгосрочный период b) Наличие противоборствующих тенденций, столкновение противоречивых интересов c) Смена административной команды управления организацией 	ПК-4
Рейтинг-контроль 2		
21.	<p>Наиболее важными элементами, положенными в основу классификации рисков, являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Гражданско-правовая форма образования организации b) Время возникновения и характер последствий c) Объективная и субъективная природа возникновения 	ПК-4
22.	<p>К факторам прямого действия, определяющим уровень риска, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Непредвиденные изменения экономической обстановки в стране b) Малокомпетентная работа управленческих и иных служб c) Непредвиденные действия конкурентов d) Способ организации труда 	ПК-4
23.	<p>К факторам косвенного действия, определяющим уровень риска, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Нестабильность, противоречивость законодательства b) Недостаток бизнес-информации в фирме c) Ошибки при принятии решений d) Непредвиденные изменения в отрасли предпринимательской деятельности 	ПК-4
24.	<p>К объективным факторам, определяющим уровень риска, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Коррупция и рэкет b) Ошибки при реализации рискованных ситуаций c) Финансовые проблемы внутри фирмы d) Непредвиденные изменения экономической обстановки в регионе 	ПК-4
25.	<p>К субъективным факторам, определяющим уровень риска, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Разработка, внедрение новых технологий, способ организации труда и т.п. b) Отсутствие у персонала способности к риску c) Стихийные силы природы и климат d) Революционные скачки в научно-техническом прогрессе 	ПК-4
Рейтинг-контроль 3		
26.	<p>Максимально гарантированную прибыль можно получить в условиях имеющихся данных о различных выпусках изделий (осторожная линия поведения), основываясь на:</p>	ПК-4

№	Вопрос теста	Контролируемые компетенции
	a) Критерий Лапласа b) Критерий Вальда c) Критерий Сэвиджа d) Критерий Гурвица	
27.	При разнообразных условиях выпуска продукции, пользующейся спросом, для избежания большего риска менеджер принимает решение, основываясь на a) Критерий Лапласа b) Критерий Вальда c) Критерий Сэвиджа d) Критерий Гурвица	ПК-4
28.	Выберите показатели, на основании которых можно провести диагностику банкротства предприятия с помощью пятифакторной модели Э.Альтмана: a) Оборотные активы b) Амортизация основных средств c) Валюта баланса d) Чистая прибыль отчетного периода e) Валовая прибыль f) Выручка от реализации g) Капитал и резервы h) Доходы будущих периодов i) Резервы предстоящих расходов j) Долгосрочные обязательства k) Краткосрочные обязательства	ПК-4
29.	Выберите показатели, на основании которых можно провести диагностику банкротства предприятия с помощью системы показателей У.Бивера: a) Оборотные активы b) Амортизация основных средств c) Валюта баланса d) Чистая прибыль отчетного периода e) Валовая прибыль f) Выручка от реализации g) Капитал и резервы h) Доходы будущих периодов i) Резервы предстоящих расходов j) Долгосрочные обязательства k) Краткосрочные обязательства	ПК-4
30.	Особенность использования модели Депеняна для определения вероятности потери платежеспособности заключается в: a) Определении коэффициента кредитоспособности b) Определении коэффициента обеспечения собственными оборотными активами c) В использовании нормативных значений коэффициентов для исследуемой отрасли d) В использовании специального рейтингового числа	ПК-4

Регламент проведения текущего контроля и оценивания

№	Вид работы	Продолжительность
1.	Предел длительности тестирования (15-20 вопросов)	35-40 мин.
2.	Внесение исправлений	до 5 мин.
	Итого (в расчете на тест)	до 45 мин.

Общее распределение баллов текущего контроля по видам учебных работ для студентов (в соответствии с Положением)

Рейтинг-контроль 1	Тест 20 вопросов	До 10 баллов
Рейтинг-контроль 2	Тест 20 вопросов	До 10 баллов
Рейтинг контроль 3	Тест 20 вопросов	До 15 баллов
Посещение занятий студентом		5 баллов
Дополнительные баллы (бонусы)		5 баллов
Выполнение семестрового плана самостоятельной работы		15 баллов
Итого		До 60 баллов

Вопросы к зачету по дисциплине «Оценка рисков»

1. Современные условия функционирования экономики.
2. Усложнение финансовой, коммерческой работы на предприятиях, усиление конкуренции, нарастание неопределенности ситуации.
3. Процесс узнавания, оценивания риска можно назвать анализом риска.
4. Анализ риска.
5. Определение риска.
6. Оценка риска.
7. Известные риски.
8. Источники информации о риске.
9. Предсказуемые риски.
10. Классификация рисков.
11. Многообразие рисков в предпринимательской деятельности.
12. Проблема взаимоотношения между доходностью и риском портфеля ценных бумаг.
13. Теория выбора портфеля.
14. Методы оценки рискованных ситуаций.
15. Статистические, экспертные и расчётно-аналитические методы
16. Последовательность процедуры выбора наиболее предпочтительных альтернатив с помощью дерева решений.
17. Анализ проблемы, оценка вероятности каждого из событий.
18. Распределение затрат по видам работ, последовательная переоценка.
19. Анализ чувствительности.
20. Анализ сценариев.
21. Анализ вероятностного распределения доходности.
22. Имитационное моделирование
23. Анализ целесообразности затрат
24. Методика на основе экспертного метода
25. Методика на основе комплексного показателя риска.
26. Система минимизации негативных последствий рисков.
27. Избежание риска.
28. Методы уклонения от риска.
29. Система внутренних механизмов нейтрализации рисков.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Тест оценивается преподавателем по системе «зачтено», «не зачтено».

Критерии и показатели, используемые при оценивании теста

Критерии	Показатели
0-59% правильных ответов	Не зачтено
60-100% правильных ответов	Зачтено

Зачет принимает лектор. Оценка знаний студента на зачете носит комплексный характер и определяется его:

- ответом на зачете;
- рейтинговыми баллами, набираемыми студентом по итогам трех текущих контролей.

Знания, умения, навыки студента при проведении устного зачета по дисциплине оцениваются по системе: «зачтено», «незачтено». Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного данной рабочей программой.

Оценивание ответа студента на зачете по дисциплине «Оценка рисков»

Оценка	Требования к знаниям
«Зачтено»	Оценка «зачтено» 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.
«Не зачтено»	Оценка «не зачтено» 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.

Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по дисциплине «Менеджмент трудовых процессов» в течение семестра равна 100.

Итоговое оценивание студента по дисциплине «Оценка рисков»

Оценка в баллах	Оценка по шкале	Обоснование	Уровень сформированности компетенций
91 - 100	«Зачтено»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному	Высокий уровень
74-90	«Зачтено»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками	Продвинутый уровень

61-73	«Зачтено»	Теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.	<i>Пороговый уровень</i>
Менее 60	«Незачтено»	Теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки	Компетенции не сформированы

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Обучение по дисциплине «Оценка рисков» предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лабораторные работы) и самостоятельной работы студентов. Занятия по дисциплине «Оценка рисков» предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций.

С целью обеспечения успешного обучения студент должен готовиться к занятиям:

- знакомиться с новым учебным материалом;
- разяснять учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизировать учебный материал;
- ориентироваться в учебном процессе.

Подготовка к лабораторным работам:

- внимательно прочитайте материал лекций, относящихся к данному практическому занятию, ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- выпишите основные термины;
- ответьте на контрольные вопросы по занятиям, готовьтесь дать развернутый ответ на каждый из вопросов;
- уясните, какие учебные элементы остались для вас неясными и постарайтесь получить на них ответ заранее (до семинарского занятия) во время текущих консультаций преподавателя;
- готовиться можно индивидуально, парами или в составе малой группы, последние являются эффективными формами работы.

Подготовка к зачету. Текущий контроль должны сопровождать рефлексия участия в интерактивных занятиях и ответы на ключевые вопросы по изученному материалу. Итоговый контроль по курсу осуществляется в форме ответа на вопросы. В самом начале учебного курса необходимо познакомиться со следующей учебно-методической документацией:

- программой дисциплины;
- перечнем знаний и умений, которыми студент должен владеть;
- тематическими планами занятий;
- контрольными мероприятиями;
- учебником, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами;
- перечнем вопросов на зачет.

После этого должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое

выполнение учебной работы на занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи зачета.

Составитель

A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized initial 'S' followed by a horizontal line and a small flourish.

Смирнов В.Н.