

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)



А.А.Панфилов

« 10 » февраль 2015 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
«ОЦЕНКА РИСКОВ»  
(наименование дисциплины)

Направление подготовки 38.04.04 Государственное и муниципальное управление  
Программа подготовки Управление городским хозяйством  
Уровень высшего образования Магистратура  
Форма обучения Заочная

| Семестр | Трудоёмкость<br>зач. ед./ час. | Лекции,<br>час. | Практич.<br>занятия,<br>час. | Лаборат.<br>работы,<br>час. | СРС,<br>час. | Форма<br>промежуточного<br>контроля<br>(экз./зачет) |
|---------|--------------------------------|-----------------|------------------------------|-----------------------------|--------------|---|
| II      | 2,72                           | -               | -                            | 10                          | 62           | Зачет   |
| Итого   | 2,72                           | -               | -                            | 10                          | 62           | Зачет   |

## 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

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 «Стратегическое управление», «Системное решение проблем» и предполагает наличие у студентов соответствующих знаний.

Изучение курса формирует фундамент для изучения дисциплин «Эффективность управления государственными и муниципальными предприятиями», а также при прохождении всех видов практик.

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

|   |  |
|---|--|
| В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования: |  |
| <i>Знать:</i>   | <ul style="list-style-type: none"><li>• методы работы с информацией, готовить предложения по совершенствованию системы государственного и муниципального управления (ПК-14)</li><li>• методы и средства для аналитической работы и научных исследований (ПК-18)</li></ul>  |
| <i>Уметь:</i>   | <ul style="list-style-type: none"><li>• систематизировать и обобщать информацию, готовить предложения по совершенствованию системы государственного и муниципального управления (ПК-14)</li><li>• использовать методы и средства для аналитической работы и научных исследований (ПК-18)</li></ul>                         |
| <i>Владеть:</i>   | <ul style="list-style-type: none"><li>• способностью систематизировать и обобщать информацию, готовить предложения по совершенствованию системы государственного и муниципального управления (ПК-14)</li><li>• методами и специализированными средствами для аналитической работы и научных исследований (ПК-18)</li></ul> |

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единиц, 72 часа.

| № 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 (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                   |                    | 7   |                  | 0,5 часа.,<br>50%   |   |
| 2     | Методические подходы к анализу рискованных ситуаций                  |         |                 |  |                      | 1                   |                    | 7   |                  | 0,5 часа.,<br>50%   |   |
| 3     | Известные риски  |         |                 |  |                      | 1                   |                    | 7   |                  | 0,5 часа.,<br>50%   |   |
| 4     | Система рисков предпринимательской деятельности                      |         |                 |  |                      | 1                   |                    | 7   |                  | 0,5 часа.,<br>50%   |   |
| 5     | Взаимосвязь доходности и риска.                                      |         |                 |  |                      | 1                   |                    | 7   |                  | 0,5 часа.,<br>50%   |   |
| 6     | Методы оценки рискованных ситуаций                                   |         |                 |  |                      | 1                   |                    | 7   |                  | 0,5 часа.,<br>50%   |   |
| 7     | Выбор альтернативы   |         |                 |  |                      | 1                   |                    | 7   |                  | 0,5 часа.,<br>50%   |   |
| 8     | Методики оценки рисков   |         |                 |  |                      | 1                   |                    | 7   |                  | 0,5 часа.,<br>50%   |   |
| 9     | Способы разрешения рискованных ситуаций                              |         |                 |  |                      | 2                   |                    | 6   |                  | 1 час.,<br>50%  |   |
| Всего |  |         |                 |  | 10                   |                     | 62                 |     | 5 часов.,<br>50% | Зачет   |   |

Матрица соотнесения тем/разделов учебной дисциплины/модуля и формируемых в них профессиональных компетенций представлена в таблице.

| Темы, разделы дисциплины   | Количество часов | Компетенции |       | Σ<br>общее число компетенций |
|--|------------------|-------------|-------|------------------------------|
|  |                  | ПК-14       | ПК-18 |                              |
| Теоретические основы системы рисков предпринимательской деятельности | 8                | +           | +     | 2                            |
| Методические подходы к анализу рискованных ситуаций                  | 8                | +           | +     | 2                            |
| Известные риски  | 8                | +           | +     | 2                            |
| Система рисков предпринимательской деятельности                      | 8                | +           | +     | 2                            |
| Взаимосвязь доходности и риска.                                      | 8                | +           | +     | 2                            |
| Методы оценки рискованных ситуаций                                   | 8                | +           | +     | 2                            |
| Выбор альтернативы   | 8                | +           | +     | 2                            |
| Методики оценки рисков   | 8                | +           | +     | 2                            |
| Способы разрешения рискованных ситуаций                              | 8                | +           | +     | 2                            |
| Зачет  |                  | +           | +     | 2                            |
| Итого  | 72               |             |       |                              |
| Вес компетенции (А)  |                  | 1           | 1     | 2                            |

## СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ

### Перечень тем лекционных занятий

**Тема 1. Теоретические основы системы рисков предпринимательской деятельности**  
**Современные условия функционирования экономики.** Усложнение финансовой, коммерческой работы на предприятиях, усиление конкуренции, нарастание неопределенности ситуации. Главным рычагом успешной деятельности производственной системы является умение **предусмотреть и оценить** предполагаемые неудачи, возможные рискованные ситуации.

#### **Тема 2. Методические подходы к анализу рискованных ситуаций**

Процесс узнавания, оценивания риска можно назвать анализом риска. Различные авторы используют различные формулировки для определения рискованного анализа. Некоторые называют этот процесс оценкой. Анализ риска предшествует управлению им. **Определение риска, Составление суждений о риске, Оценка риска.**

#### **Тема 3. Известные риски**

**Известные риски.** Риски, которые полностью, критическим и точным анализом проектного плана определены, как наиболее часто встречающиеся и с наиболее высокой степенью вероятности. Источники информации.

**Предсказуемые риски.** Риски, которые определены на основе прошлого опыта и которые могут встретиться с высокой степенью вероятности. Эта разновидность рисков является результатом внешнего влияния различных факторов.

#### **Тема 4. Система рисков предпринимательской деятельности**

**Классификация рисков** – это система разделения рисков на отдельные группы по классификационным признакам для достижения цели. **Риски характеризуются** большим многообразием и могут быть классифицированы по нескольким основным признакам.

#### **Тема 5. Взаимосвязь доходности и риска. Систематический риск**

Между доходностью и риском существует следующая взаимосвязь: **чем выше уровень риска, тем выше требуемый уровень доходности.** Проблема взаимоотношения между доходностью и риском портфеля ценных бумаг. Теория выбора портфеля позволяет определить, как отдельные инвесторы распоряжаются своими ликвидными средствами, какое соотношение ценных бумаг различных видов.

### **Тема 6. Методы оценки рисков ситуаций**

Любая оценочная методика базируется на конкретном методе оценки или на сочетании нескольких методов. Это следующие группы методов: **статистические, экспертные и расчётно-аналитические методы.**

### **Тема 7. Выбор альтернативы**

Последовательность процедуры выбора наиболее предпочтительных альтернатив с помощью дерева решений можно представить в **виде этапов.** Анализ проблемы, **оценка вероятности каждого из событий, распределение затрат по видам работ, последовательная переоценка.**

### **Тема 8. Методики оценки рисков**

Риск является вероятностной оценкой, его количественное значение не может быть однозначным. В зависимости от того, какая методика исчисления риска применяется, величина его может меняться. **Анализ чувствительности, анализ сценариев, анализ вероятностного распределения доходности, имитационное моделирование, анализ целесообразности затрат, методика на основе экспертного метода, методика на основе комплексного показателя риска.** Данные методики опробованы на проведении анализа ситуации в деятельности российских предприятий.

### **Тема 9. Способы разрешения рисков ситуаций**

Представляют собой систему минимизации **негативных последствий рисков,** выбираемых и осуществляемых в рамках самого предприятия. **Избежание риска, Методы уклонения от риска.** Система внутренних механизмов нейтрализации рисков основывается на конкретных условиях производственно-хозяйственной и финансовой деятельности предприятия, его финансовом состоянии, позволяет учесть внутренние рисковые факторы.

#### **Перечень тем лабораторных работ**

|    | <b>Содержание дисциплины</b>   | <b>Содержание лабораторных работ</b>                                      |
|----|--|---|
| 1. | Теоретические основы системы рисков предпринимательской деятельности | Лабораторная работа №1<br>Система рисков предпринимательской деятельности |
| 2. | Методические подходы к анализу рисков ситуаций                       |   |
| 3. | Известные риски  | Лабораторная работа №2<br>Анализ рисков ситуаций                          |
| 4. | Система рисков предпринимательской деятельности                      |   |
| 5. | Взаимосвязь доходности и риска                                       |   |
| 6. | Методы оценки рисков ситуаций  | Лабораторная работа №3<br>Методы оценки рисков ситуаций                   |
| 7. | Выбор альтернативы   |   |
| 8. | Методики оценки рисков   | Лабораторная работа №4<br>Эффективность управления рисками                |
| 9. | Способы разрешения рисков ситуаций                                   |   |

## **5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

Освоение дисциплины 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).

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивной форме в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта составляет не менее 30% аудиторных занятий, занятия лекционного типа не превышают 50% от общей величины аудиторных занятий.

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

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины направлена на закрепление основных элементов теоретического и практического курса. В ходе её реализации по предварительно выданным бакалаврам заданиям предусмотрены следующие формы контроля:

1. Рейтинг-контроль.
2. Решение ситуационных задач (Кейс-метод).
3. Индивидуальные и коллективные консультации по выполнению работ.
4. Выступление и оппонирование на семинарских занятиях.
5. **Зачет.**

Текущий контроль также сопровождают участие в интерактивных играх, упражнениях, тренингах.

### **Самостоятельная работа студентов Темы рефератов**

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 Список вопросов к зачету**

1. Хозяйственный риск: понятие и классификация.
2. Неопределенность: понятие и виды.

3. Неопределенность и хозяйственный риск.
4. Общая характеристика хозяйственных рисков.
5. Функции хозяйственного риска.
6. Объекты, субъекты и характерные черты хозяйственного риска.
7. Риск как источник прибыли.
8. Риск и доходность.
9. Факторы риска.
10. Система рисков в хозяйственной деятельности.
11. Классификация хозяйственных рисков.
12. Производственные риски, их классификация и характеристика.
13. Финансовые риски, их классификация и характеристика.
14. Коммерческие риски, их классификация и характеристика.
15. Инвестиционные риски, их классификация и характеристика.
16. Валютные риски, их классификация и характеристика.
17. Кредитные риски, их классификация и характеристика.
18. Банковские риски, их классификация и характеристика.
19. Классификация транспортных рисков.
20. Факторы внешней среды в управлении хозяйственным риском.
21. Факторы внутренней среды в рискованной деятельности организации.
22. Среда прямого воздействия на организацию.
23. Среда косвенного воздействия на организацию.
24. Идентификация и анализ хозяйственного риска.
25. Методы выявления хозяйственных рисков: сущность и характеристика.

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

а) основная литература из библиотеки ВлГУ:

1. Управление риском в системах жизнеобеспечения городской застройки: примеры и задачи [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Октябрьский Р.Д. - М. : Изд. дом Высшей школы экономики, 2014. - 110, с. - 300 экз. - ISBN 978-5-7598-1087-2.
2. Дегтярева О.И. Управление рисками в международном бизнесе [Электронный ресурс] : учебник / О.И. Дегтярева. - 3-е изд., стер. - М. : ФЛИНТА, 2014. - 342 с. - ISBN 978-5-9765-0156-0.
3. Комаров Е.И. Управление эффективностью социальных учреждений [Электронный ресурс]: учебно-практическое пособие/ Комаров Е.И., Стрельникова Н.Н., Малофеев И.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2013.— 302 с. ISBN: 978-5-394-02081-0

б) дополнительная литература из библиотеки ВлГУ:

1. Бордовских А.Н. Политические риски международного бизнеса в условиях глобализации [Электронный ресурс] : Учеб. пособие для студентов вузов / А. Н. Бордовских. - М.: Издательство "Аспект Пресс", 2015. - 318 с. - ISBN 978-5-7567-0780-9.
2. Борзило Е.Ю. Антимонопольные риски предпринимательской деятельности [Электронный ресурс] : научно-практическое руководство / Е.Ю. Борзило - М.: Статут, 2014. - 335 с. - ISBN 978-5-8354-1020-0.
3. Купряшин Г.Л. Модернизация государственного управления. Институты и интересы [Электронный ресурс]: монография/ Купряшин Г.Л.— Электрон. текстовые данные.— М.: Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, 2012.— 312 с. ISBN: 978-5-211-06276-4
4. Анализ и оценка риска производственной деятельности [Электронный ресурс] : Учеб. пособие / П.П. Кукин, В.Н. Шлыков, Н.Л. Пономарев, Н.И. Сердюк. - М.: Абрис, 2012. - 327 с.: ил. - ISBN 978-5-4372-0048-3.

в) периодические издания:

1. Вестник МГУ: экономика
2. Вестник Российского экономического университета им. Плеханова
3. Региональная экономика: теория и практика
4. Инновации

г) интернет-ресурсы:

1. Еженедельник «Секрет фирмы» - [www.sf-online.ru](http://www.sf-online.ru)
2. Еженедельник «Эксперт» - [www.expert.ru](http://www.expert.ru)

## **8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

1. Поточная аудитория для лекционных занятий.
2. Иллюстративный и текстовый раздаточный материал.
3. Проектор (стационарный и переносной) с мультимедиа технологиями.
4. Флипчарт.



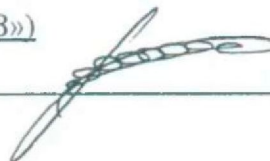
Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению 38.04.04 «Государственное и муниципальное управление» и программе подготовки «Управление городским хозяйством»

Рабочую программу составил к.э.н., доцент Посаженников А.А.



Рецензент  
(представитель  
работодателя)


Начальник муниципального  
казенного учреждения  
«Управление гражданской защиты  
города Владимира» (МКУ «ВУГЗ»)  
Беликов Б.Н.



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

Протокол № 22 от 9.02.2015 года.

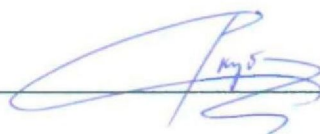
Заведующий кафедрой Скуба Р.В.



Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии направления «Государственное и муниципальное управление»

протокол № 3 от 9.02.2015 года.

Председатель комиссии Скуба Р.В.



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

Рабочая программа одобрена на 2015-2016 учебный год

Протокол заседания кафедры № 39 от 30.06.2015 года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_



Рабочая программа одобрена на 2016-2017 учебный год

Протокол заседания кафедры № 37 от 27.06.2016 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 \_\_\_\_\_

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 \_\_\_\_\_

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»  
(ВлГУ)

Институт экономики и менеджмента

Кафедра экономики и стратегического управления

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий  
кафедрой

  
подпись

Р.В. Скуба  
инициалы, фамилия

« 9 » февраля 2015 г.

Основание:  
решение кафедры  
от « 9 » февраля 2015 г.,  
Протокол заседания кафедры № 22

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ДЛЯ ИЗУЧЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Оценка рисков  
наименование дисциплины

38.04.04 «Государственное и муниципальное управление»  
код и наименование направления подготовки

Управление городским хозяйством  
наименование программы подготовки

Магистр  
квалификация (степень) выпускника

Владимир 2015

## 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Направление подготовки: 38.04.04 «Государственное и муниципальное управление»

Программа подготовки: Управление городским хозяйством

Дисциплина: Оценка рисков

Форма промежуточной аттестации: Экзамен.

Количество вопросов к экзамену: 25

Количество тестовых заданий: 20

Количество тем самостоятельной работы студента: 25

## 2. ПЕРЕЧЕНЬ ФОРМИРУЕМЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ

### 2.1. Компетенции обучающегося в результате освоения дисциплины (модуля)

Изучение дисциплины направлено на формирование следующих компетенций:

|                 |  |
|-----------------|--|
| <i>Владеть:</i> | <ul style="list-style-type: none"><li>• способностью систематизировать и обобщать информацию, готовить предложения по совершенствованию системы государственного и муниципального управления (ПК-14)</li><li>• методами и специализированными средствами для аналитической работы и научных исследований (ПК-18)</li></ul> |
|-----------------|--|

### 2.2. Структура показателей оценивания компетенций по осваиваемой дисциплине

В соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования обучающийся должен демонстрировать результаты обучения по следующим показателям оценивания компетенций:

- Знать: социально-экономические основы оценки рисков (ПК-4);
- Уметь: применять инструменты оценки рисков (ПК-4);
- Владеть: навыками оценки рисков (ПК-18);

## 3. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КОМПЕТЕНЦИЙ

### 3.1. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации дисциплины

Промежуточная аттестация студентов по дисциплине проводится в соответствии с Положением о рейтинговой системе комплексной оценки знаний студентов во Владимирском государственном университете имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых, Методическими указаниями об учебно-методической работе в университете, утверждёнными на заседании НМС ВлГУ 20.06.2013г.

### Карта оценочных средств промежуточной аттестации дисциплины

| № п/п | Раздел дисциплины  | Контролируемые компетенции | Оценочное средство (номер вопроса) |
|-------|--|----------------------------|------------------------------------|
| 1     | Теоретические основы системы рисков предпринимательской деятельности | ПК-14, ПК-18               | 1-3                                |
| 2     | Методические подходы к анализу рискованных ситуаций                  | ПК-14, ПК-18               | 4-6                                |
| 3     | Известные риски  | ПК-14, ПК-18               | 7-9                                |
| 4     | Система рисков предпринимательской деятельности                      | ПК-14, ПК-18               | 10-12                              |
| 5     | Взаимосвязь доходности и риска.                                      | ПК-14, ПК-18               | 13-15                              |
| 6     | Методы оценки рискованных ситуаций                                   | ПК-14, ПК-18               | 16-18                              |
| 7     | Выбор альтернативы   | ПК-14, ПК-18               | 19-21                              |
| 8     | Методики оценки рисков   | ПК-14, ПК-18               | 21-23                              |
| 9     | Способы разрешения рискованных ситуаций                              | ПК-14, ПК-18               | 24-25                              |

### Список вопросов к экзамену

26. *Хозяйственный риск: понятие и классификация.*
27. *Неопределенность: понятие и виды.*
28. *Неопределенность и хозяйственный риск.*
29. *Общая характеристика хозяйственных рисков.*
30. *Функции хозяйственного риска.*
31. *Объекты, субъекты и характерные черты хозяйственного риска.*
32. *Риск как источник прибыли.*
33. *Риск и доходность.*
34. *Факторы риска.*
35. *Система рисков в хозяйственной деятельности.*
36. *Классификация хозяйственных рисков.*
37. *Производственные риски, их классификация и характеристика.*
38. *Финансовые риски, их классификация и характеристика.*
39. *Коммерческие риски, их классификация и характеристика.*
40. *Инвестиционные риски, их классификация и характеристика.*
41. *Валютные риски, их классификация и характеристика.*
42. *Кредитные риски, их классификация и характеристика.*
43. *Банковские риски, их классификация и характеристика.*
44. *Классификация транспортных рисков.*
45. *Факторы внешней среды в управлении хозяйственным риском.*
46. *Факторы внутренней среды в рискованной деятельности организации.*
47. *Среда прямого воздействия на организацию.*
48. *Среда косвенного воздействия на организацию.*
49. *Идентификация и анализ хозяйственного риска.*
50. *Методы выявления хозяйственных рисков: сущность и характеристика.*

### Критерии оценки компетенций по осваиваемой дисциплине

**при проведении промежуточной аттестации**

| Баллы* | Оценка                                      | Требования к знаниям  |
|--------|---|---|
| 91-100 | <i>«отлично» / «зачтено»</i>                | Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение.<br>Учебные достижения в семестровый период и результаты текущего контроля демонстрируют высокую степень овладения программным материалом. |
| 74-90  | <i>«хорошо» / «зачтено»</i>                 | Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.<br>Учебные достижения в семестровый период и результаты текущего контроля демонстрируют хорошую степень овладения программным материалом.  |
| 61-73  | <i>«удовлетворительно» / «зачтено»</i>      | Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он знает только основной материал, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.<br>Учебные достижения в семестровый период и результаты текущего контроля демонстрируют достаточную степень овладения программным материалом.   |
| 0-60   | <i>«неудовлетворительно» / «не зачтено»</i> | Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.<br>Оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.<br>Учебные достижения в семестровый период и результаты текущего контроля демонстрируют не высокую степень овладения программным материалом.  |

**\* - суммарный балл промежуточной аттестации согласно рейтинговой системе комплексной оценки знаний студентов во ВЛГУ**

**3.2. Оценочные средства для проведения текущего контроля знаний по дисциплине**

Формой текущего контроля по осваиваемой дисциплине является тестирование по темам. При проведении тестирования могут использоваться вопросы из следующей базы, представленной в таблице:

**Фонд тестовых заданий по осваиваемой дисциплине**

| №  | Вопрос теста   | Раздел дисциплины  | Контролируемые компетенции |
|----|--|--|----------------------------|
| 1. | <p>Закончите предложение: Главным рычагом успешной деятельности производственной системы является:</p> <p>А) умение предусмотреть и оценить предполагаемые неудачи, возможные рисковые ситуации.</p> <p>Б) усложнение финансовой, коммерческой работы на предприятиях.</p> <p>В) усиление конкуренции.</p> <p>Г) разработку стратегий, которые нужны для того, чтобы справиться с проблемами, стоящими перед предприятиями.</p>  | Теоретические основы системы рисков предпринимательской деятельности | ПК-14, ПК-18               |
| 2. | <p>Определение «Риск» по экономическому словарю Нью-Йоркского издательства "PenguinBooks"?</p> <p>А) отвага, смелость, решимость, предприимчивость.</p> <p>Б) под этим словом в страховой тактике подразумевается опасность, угрожающую страховому объекту каким-либо вредом, за который страховое учреждение обязано вознаградить страхователя.</p> <p>В) действие наудачу в надежде на счастливый исход.</p> <p>Г) состояние, в котором совокупность возможных будущих событий превышает число событий, которые будут происходить в действительности, определенные с некоторой степенью вероятности.</p> | Теоретические основы системы рисков предпринимательской деятельности | ПК-14, ПК-18               |
| 3. | <p>Что НЕ является индикатором риска?</p> <p>А) Потенциальные потери.</p> <p>Б) Случайные потери.</p> <p>В) Устойчивость предприятия.</p> <p>Г) Надежность.</p>  | Теоретические основы системы рисков предпринимательской деятельности | ПК-14, ПК-18               |
| 4. | <p>Что НЕ входит в рисковый анализ?</p> <p>А) Определение риска.</p> <p>Б) Оценка риска.</p> <p>В) Планирование риска.</p> <p>Г) Составление суждений о риске.</p>   | Теоретические основы системы рисков предпринимательской деятельности | ПК-14, ПК-18               |
| 5. | <p>Закончите предложение. Основной целью рискового менеджмента является...</p> <p>А) определения потенциальных зон риска.</p> <p>Б) способность обнаружения неправильного пути в принятии решения и выбора позитивных возможностей.</p> <p>В) анализ количественного выражения риска.</p> <p>Г) подбор альтернативных путей решений.</p>   | Методические подходы к анализу рисковых ситуаций                     | ПК-14, ПК-18               |
| 6. | <p>Что является аспектом, фазы планирование риска?</p> <p>А) решение принимается после составления окончательного мнения относительно изучаемой ситуации.</p> <p>Б) приведение в действие механизма контроля планов по предотвращению рисков.</p> <p>В) осуществление контроля после того, как решение приводится в действие.</p> <p>Г) объективный процесс связан с использованием данных аналогичных, уже происходивших ситуаций.</p>  | Методические подходы к анализу рисковых ситуаций                     | ПК-14, ПК-18               |
| 7. | <p>Закончите предложение. Известные риски – это ...</p> <p>А) это такие риски, которые полностью, критическим и точным анализом проектного плана определены, как наиболее часто встречающиеся и с наиболее высокой</p>   | Известные риски  | ПК-14, ПК-18               |

| №   | Вопрос теста  | Раздел дисциплины                               | Контролируемые компетенции |
|-----|---|---|----------------------------|
|     | <p>степенью вероятности.</p> <p>Б) это такие риски, которые определены на основе прошлого опыта и которые могут встретиться с высокой степенью вероятности.</p> <p>В) это такие риски, которые могут произойти, но вероятность или время их наступления невозможно прогнозировать заранее.</p> <p>Г) эта разновидность рисков которые являются результатом внешнего влияния определенных факторов.</p>  |   |                            |
| 8.  | <p>Чем НЕ характеризуется величина потерь?</p> <p>А) Характеризуется потерями, которые превышают расчетную прибыль, но не являются выше выручки от реализации (валовой прибыли).</p> <p>Б) Минимальным риском, где потери не превышают размера чистой прибыли.</p> <p>В) Повышенным риском, где потери не превышают расчетной прибыли.</p>  | Известные риски                                 | ПК-14, ПК-18               |
| 9.  | <p>Что НЕ является областью финансового состояния предприятия?</p> <p>А) Зона неустойчивого состояния соответствует зоне допустимого риска.</p> <p>Б) Зона критического состояния соответствует зоне критического риска.</p> <p>В) Зона аналитического состояния соответствует зоне минимального риска.</p> <p>Г) Зона катастрофического состояния соответствует зоне катастрофического риска.</p>  | Известные риски                                 | ПК-14, ПК-18               |
| 10. | <p>Что НЕ является видом стратегий?</p> <p>А) Стратегия перенесения риска или объединение.</p> <p>Б) Снижение риска.</p> <p>В) Защита от риска.</p> <p>Г) Анализ риска.</p> <p>Д) Финансовая стратегия.</p>   | Система рисков предпринимательской деятельности | ПК-14, ПК-18               |
| 11. | <p>Закончите предложение. Классификация рисков – это ...</p> <p>А) это система разделения рисков на отдельные группы по классификационным признакам для достижения цели.</p> <p>Б) простой риск, который не может быть разделен на отдельные подвиды.</p> <p>В) риск отдельной операции, который характеризуется вероятностью понижения доходности или непредвиденных расходов.</p> <p>Г) постоянный риск, который характерен для всего периода предпринимательской деятельности и связан с действием постоянных факторов неопределенности.</p> | Система рисков предпринимательской деятельности | ПК-14, ПК-18               |
| 12. | <p>Что НЕ входит в характеристику «по уровню потерь»?</p> <p>А) катастрофический риск;</p> <p>Б) минимальный риск;</p> <p>В) критический риск;</p> <p>Г) допустимый риск.</p>   | Взаимосвязь доходности и риска                  | ПК-14, ПК-18               |
| 13. | <p>Закончите предложение. Коммерческий риск – это ...</p> <p>А) это опасность потерь, связанных с невыполнением предприятием своих финансовых обязательств, изменением курса валют, ростом цен и т.д.</p> <p>Б) это вероятность того или иного результата от принимаемого хозяйственного решения, опасность потерь, связанных с недополучением прибыли или понесением</p>   | Взаимосвязь доходности и риска                  | ПК-14, ПК-18               |



| №   | Вопрос теста  | Раздел дисциплины               | Контролируемые компетенции |
|-----|---|---------------------------------|----------------------------|
|     | убытков при реализации продукции, с невыполнением покупателем своих обязательств, с конкуренцией.<br>В) это опасность потерь, связанных с недополучением или потерей прибыли из-за нарушения нормального хода технологического процесса, невыполнением предприятием контрактов (договоров) с заказчиком.<br>Г) это опасность потерь, связанных с неэффективной организацией социальной инфраструктуры, недостатками в обеспечении безопасности жизнедеятельности.   |                                 |                            |
| 14. | Что НЕ относится к основным факторам производства?<br>А) Обученная, скооперированная в производственном процессе рабочая сила.<br>Б) Средства труда.<br>В) Предметы труда.<br>Г) Анализ рынка.  | Методы оценки рисковых ситуаций | ПК-14, ПК-18               |
| 15. | Закончите предложение. Между доходностью и риском существует следующая взаимосвязь...<br>А) умение предусмотреть и оценить предполагаемые неудачи, возможные рисковые ситуации.<br>Б) приведение в действие механизма контроля и планов по предотвращению рисков.<br>В) чем выше уровень риска, тем выше требуемый уровень доходности, и наоборот.<br>Г) объективный процесс связан с использованием данных аналогичных, уже происходивших ситуаций.  | Методы оценки рисковых ситуаций | ПК-14, ПК-18               |
| 16. | Закончите предложение. Теория выбора портфеля позволяет определить.<br>А) как отдельные инвесторы распоряжаются своими ликвидными средствами, какое соотношение ценных бумаг различных видов, а также наличных средств и других активов они хотели бы иметь;<br>Б) состояние, в котором совокупность возможных будущих событий превышает число событий, которые будут происходить в действительности, определенные с некоторой степенью вероятности.  | Выбор альтернативы              | ПК-14, ПК-18               |
| 17. | Выберите правильный вариант. Общий риск состоит из .<br>А) умение предусмотреть и оценить предполагаемые неудачи, возможные рисковые ситуации.<br>Б) потери, связанные с риском; Неопределенность; Наличие некоторого выбора<br>В) «полная информация» и «неведение»<br>Г) систематического и несистематического риска  | Выбор альтернативы              | ПК-14, ПК-18               |
| 18. | Закончите предложение: Методы, которые относятся к механизмам нейтрализации рисков, инструментов, представляют собой.<br>А) систему минимизации негативных последствий рисков, выбираемых и осуществляемых<br>Б) состояние, в котором совокупность возможных будущих событий превышает число событий, которые будут происходить в действительности, определенные с некоторой степенью вероятности.<br>В) приведение в действие механизма контроля и планов по предотвращению рисков<br>Г) умение предусмотреть и оценить предполагаемые неудачи, возможные рисковые ситуации. | Методики оценки рисков          | ПК-14, ПК-18               |
| 19. | Использование какой меры приведет к избежанию   | Способы                         | ПК-14, ПК-18               |

| №   | Вопрос теста  | Раздел дисциплины                    | Контролируемые компетенции |
|-----|---|--------------------------------------|----------------------------|
|     | <p>существенного риска – потери финансовой устойчивости?</p> <p>А) отказ от чрезмерного использования оборотных активов в низколиквидных формах</p> <p>Б) отказ от использования в высоких объемах венчурного и иного заемного капитала</p> <p>В) отказ от осуществления операций, уровень риска по которым чрезмерно высок</p> <p>Г) отказ от ненадежных партнеров</p>   | разрешения рисковых ситуаций         |                            |
| 20. | <p>Закончите предложение. Диверсификация деятельности используется для...</p> <p>А) нейтрализации негативных финансовых последствий несистематических (специфических) рисков</p> <p>Б) использования механизмов уменьшения риска возможных финансовых потерь</p> <p>В) нейтрализации финансовых рисков, основанный на использовании соответствующих видов финансовых инструментов</p> <p>Г) получение все большее развитие в силу его высокой результативности.</p> | Способы разрешения рисковых ситуаций | ПК-14, ПК-18               |

### Критерии оценки тестовых заданий

| Параметр   | Оценка по 10 / 15 / 30 -<br>балльной шкале* |
|--|---|
| Студент ответил на все вопросы, допустил не более 5% ошибок  | <b>10 / 15 / 30</b>                         |
| Студент ответил на все вопросы, допустил не более 20% ошибок | <b>8 / 12 / 24</b>                          |
| Студент ответил на все вопросы, допустил не более 40% ошибок | <b>6 / 9 / 18</b>                           |
| Студент ответил на все вопросы, допустил более 40% ошибок    | <b>4 / 8 / 16</b>                           |

\* - в зависимости от формы промежуточной аттестации и порядкового номера рейтингового контроля согласно рейтинговой системе комплексной оценки знаний студентов во ВлГУ

### 3.3. Оценочные средства для проведения контроля выполнения по осваиваемой дисциплине самостоятельной работы студента

#### Содержание (структура) заданий самостоятельной работы студента

| №<br>п/п | Тема (раздел) самостоятельной работы студента   | Контролируемые<br>компетенции |
|----------|---|-------------------------------|
| 1.       | <i>Понятие риска, его основные элементы и черты.</i>  | ПК-14, ПК-18                  |
| 2.       | <i>Причины возникновения экономического риска.</i>  | ПК-14, ПК-18                  |
| 3.       | <i>Классификация рисков.</i>  | ПК-14, ПК-18                  |
| 4.       | <i>Основные принципы и этапы управления риском.</i>   | ПК-14, ПК-18                  |
| 5.       | <i>Измерители и показатели финансовых рисков. Количественная оценка финансового риска. Оценки и измерители риска.</i> | ПК-14, ПК-18                  |
| 6.       | <i>Анализ и критерии принятия решений в условиях полной неопределенности.</i>   | ПК-14, ПК-18                  |
| 7.       | <i>Правило Вальда.</i>  | ПК-14, ПК-18                  |
| 8.       | <i>Правило Сэвиджа.</i>   | ПК-14, ПК-18                  |
| 9.       | <i>Правило Гурвица.</i>   | ПК-14, ПК-18                  |
| 10.      | <i>Оптимальность по Парето.</i>   | ПК-14, ПК-18                  |
| 11.      | <i>Критерии принятия решений в условиях частичной неопределенности.</i>   | ПК-14, ПК-18                  |
| 12.      | <i>Специальные финансовые критерии риска: кредитный риск, депозитный риск, риск страхования и др.</i>                 | ПК-14, ПК-18                  |
| 13.      | <i>Характеристики и задачи формирования портфелей ценных бумаг</i>  | ПК-14, ПК-18                  |
| 14.      | <i>Формирование портфеля ценных бумаг.</i>  | ПК-14, ПК-18                  |
| 15.      | <i>Диверсификация.</i>  | ПК-14, ПК-18                  |
| 16.      | <i>Рыночный (систематический) и индивидуальный (несистематический) риск ценных бумаг.</i>                             | ПК-14, ПК-18                  |
| 17.      | <i>Измерение риска портфеля.</i>  | ПК-14, ПК-18                  |
| 18.      | <i>Доходность портфеля.</i>   | ПК-14, ПК-18                  |
| 19.      | <i>Выбор оптимального портфеля.</i>   | ПК-14, ПК-18                  |
| 20.      | <i>Модели оценки доходности финансовых активов</i>  | ПК-14, ПК-18                  |
| 21.      | <i>Портфель Марковица минимального риска.</i>   | ПК-14, ПК-18                  |
| 22.      | <i>Модель оценки доходности финансовых активов (САРМ).</i>  | ПК-14, ПК-18                  |
| 23.      | <i>Эффективность рынка.</i>   | ПК-14, ПК-18                  |
| 24.      | <i>Собственный риск портфеля.</i>   | ПК-14, ПК-18                  |
| 25.      | <i>Рыночный риск портфеля.</i>  | ПК-14, ПК-18                  |

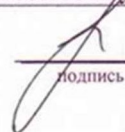
**Оценочный лист (показатели) выполнения и защиты самостоятельной работы студента  
по осваиваемой дисциплине**

| Наименование показателя   | Оценка |
|---|--------|
| <b>I. Качество выполнения самостоятельной работы студента</b>   |        |
| 1. Соответствие содержания работы заданию   |        |
| 2. Грамотность изложения и качество оформления работы   |        |
| 3. Самостоятельность выполнения работы, глубина проработки материала, использование рекомендованной и справочной литературы |        |
| 4. Обоснованность и доказательность выводов   |        |
| Общая оценка за выполнение  |        |
| <b>II. Качество доклада</b>   |        |
| 1. Соответствие содержания доклада содержанию работы  |        |
| 2. Выделение основной мысли работы  |        |
| 3. Качество изложения материала   |        |
| Общая оценка за доклад  |        |
| <b>III. Ответы на дополнительные вопросы</b>  |        |
| Общая оценка за ответы на вопросы   |        |
| <b>ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА ЗА ЗАЩИТУ</b>  |        |
| Общий комментарий   |        |
| Рекомендации  |        |

**Критерии оценивания выполнения по осваиваемой дисциплине  
самостоятельной работы студента**

| Оценка       | Требования к знаниям   |
|--------------|--|
| «зачтено»    | Оценка «зачтено» – семестровый план самостоятельной работы выполнен – выставляется студенту, если он усвоил программный материал, четко и логически стройно излагает, умеет увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, правильно обосновывает принятое решение. При этом баллы (оценка) текущего контроля самостоятельной работы распределяются пропорционально качеству выполнения плана и усвоения учебного материала. |
| «не зачтено» | Оценка «не зачтено» – семестровый план самостоятельной работы не выполнен – выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет задания. Оценка «не зачтено» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.   |

Разработчик

  
подпись

А.А. Посажеников  
инициалы, фамилия

доцент каф. ЭСУ, к.э.н.  
должность, учёная степень