

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Экономический факультет

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Оценка экономических рисков

Кафедра «Аудит и экономический анализ»
экономического факультета

Образовательная программа

Специальность
38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация «Судебная экономическая экспертиза»

Уровень высшего образования
Специалитет

Форма обучения
Очная, заочная

Статус дисциплины: вариативная по выбору

Махачкала, 2020 год

Рабочая программа дисциплины «Оценка экономических рисков» составлена в 2020 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (уровень специалитета), утвержденного приказом Минобрнауки РФ от 16 января 2017 года № 20.

Разработчик: кафедра «Аудит и экономический анализ» ДГУ, к.э.н., доцент Ибрагимова П.А.

Рабочая программа дисциплины одобрена:

на заседании кафедры «Аудит и экономический анализ» от « 11 » марта 2020г., протокол № 7

Зав. кафедрой _____ Гаджиев Н.Г.

(подпись)

на заседании Методической комиссии экономического факультета от « 16 » марта 2020 г., протокол № 7

Председатель _____ Сулейманова Д.А.

(подпись)

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управлением « 26 » марта 2020г.

_____ (подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел программы	Стр.
Аннотация рабочей программы дисциплины	4
1. Цели освоения дисциплины	5
2. Место дисциплины в структуре ОПОП специалитета	5
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)	5
4. Объем, структура и содержание дисциплины	7
5. Образовательные технологии	12
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	12
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины	14
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	19
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	20
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	20
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	22
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	34

Аннотация рабочей программы дисциплины

Содержание дисциплины «Оценка экономических рисков» охватывает круг вопросов, связанных с организацией и методикой проведения экономического анализа деятельности хозяйствующих субъектов для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: профессиональных – ПК-3, ПК-40, профессионально-специализированных – ПСК-5

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, практические занятия, самостоятельная работа. Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости: текущего контроля в форме контрольной работы и промежуточного контроля в форме экзамена.

Объем дисциплины 4 зачетных единиц, в том числе в академических часах 144 ч. по видам учебных занятий

	Учебные занятия						Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)	
	в том числе							
	Контактная работа обучающихся с преподавателем					СРС, в том числе экзамен		
	всего	из них						
		Лекции	Лабораторные занятия	Семинарские занятия	КСР			консультации
3	72	36	-	36			36	экзамен

1. Цели освоения дисциплины:

Целями освоения учебной дисциплины «Оценка экономических рисков» являются:

- дать слушателям представление об основных концепциях, определениях и показателях оценки финансовых рисков;
- познакомить с практическими возможностями статистического моделирования рисков;
- сформировать навыки работы с официальными и альтернативными источниками данных о рисках.

2. Место учебной дисциплины в структуре ОПОП специалитета:

В структуре ОПОП специалитета ФГОС ВО по 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Судебная экономическая экспертиза» данный предмет относится к вариативной части дисциплин по выбору.

Дисциплина «Диагностика и мониторинг экономических рисков» взаимосвязана с другими экономическими дисциплинами: «Экономика организаций», «Экономическая безопасность», «Оценка стоимости бизнеса», «Оценка экономических рисков» «Менеджмент», «Финансы», «Основы экономической безопасности», «Экономический анализ».

Для освоения данной дисциплины необходимы знания математических расчетов, источников информации, организации бухгалтерского учета и аудита, способов составления аналитических таблиц, расчета и интерпретации экономических показателей, методов и приемов анализа, этапов аналитической работы, объектов и субъектов анализа, организационной структуры предприятия.

3. Требования к результатам освоения дисциплины:

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля):

Компетенции	Формулировка компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)
ПК -3	способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	В результате изучения дисциплины студент должен: Знать: - принципы и методы формирования и обработки исходной статистической информации об основных методах оценки рисков; - назначение, экономическое содержание и методики расчета основных показателей, характеризующих риски; - современное состояние проблемы оценки рисков в России в условиях рыночных отношений. - Уметь:

		- идентифицировать опасности; - оценивать конкретные риски; - осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач; - оценивать качество полученных данных; - осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей; - Владеть: - навыками структурного статистического анализа изученных систем показателей, статистического изучения их динамики в целом и под влиянием отдельных факторов с применением соответствующих статистических методов, оценки их перспективных значений; - знаниями общих основ статистической методологии и общими навыками (умением) проведения статистического исследования по вопросам оценки рисков;
--	--	--

ПК-40	способностью осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы	Знать: - назначение, экономическое содержание и методики расчета основных показателей, характеризующих риски; - современное состояние проблемы оценки рисков в России в условиях рыночных отношений. Уметь: - интерпретировать результаты собственных статистических расчетов, либо официальных статистических данных; - моделировать и прогнозировать развитие опасных ситуаций, на основании чего вырабатывать рекомендации по эффективным мерам управления риском для лиц, ответственных за принятие решений; - представлять результаты аналитической и исследовательской
--------------	---	---

4.1. Объем дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 академических часов.

4.2. Структура дисциплины.

№ п/ п	Раздел и темы дисциплины			Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
Модуль 1. Введение в дисциплину								

1	Тема 1. Идентификация рисков в экономической деятельности.	3		6	6		6	Опрос, защита рефератов, тестирование
2	Тема 2. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска.	3		6	6		6	Опрос, защита рефератов, тестирование
Итого по 1 модулю		36		12	12		12	опрос
Модуль 2. Методы управления рисками								
3	Тема 3. Методы обработки результатов индивидуальной экспертизы рисков.	3		6	6		6	Опрос, защита рефератов, тестирование
4	Тема 4. Методы обработки результатов групповой экспертизы	3		6	6		6	Опрос, защита рефератов, тестирование
Итого по 2 модулю		36		12	12		12	
Модуль 3. Принятие решений с учетом рисков								
5	Тема 5. Принятие оптимальных решений в условиях полной неопределенности.	3		4	4		4	Опрос, защита рефератов, тестирование
6	Тема 6. Принятие оптимальных решений в условиях частичной неопределенности.	3		4	4		4	Опрос, защита рефератов, тестирование
7	Тема 7. Критерии оптимальности в ситуации риска. Теория полезности	3		4	4		4	Опрос, защита рефератов, тестирование
Итого по 3 модулю		36		12	12		12	опрос

Экзамен	36				36		Экзамен
Всего за семестр	144		36	36	36	36	Экзамен

Форма обучения - заочная

№ п/ п	Раздел и темы дисциплины			Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			Формы текущего контроля успеваемости (<i>по неделям семестра</i>) Форма промежуточной аттестации (<i>по семестрам</i>)
Модуль 1. Введение в дисциплину							
1	Тема 1. Идентификация рисков в экономической деятельности.	3		-	2	16	Опрос, защита рефератов, тестирование
2	Тема 2. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска.	3		2	-	16	защита рефератов
Итого по 1 модулю		36		2	2	32	опрос
Модуль 2. Методы управления рисками							
3	Тема 3. Методы обработки результатов индивидуальной экспертизы рисков.	3		-	2	16	Опрос, защита рефератов, тестирование
4	Тема 4. Методы обработки результатов групповой экспертизы	3		2	-	16	защита рефератов

Итого по 2 модулю		36		2	2		32	опрос
Модуль 3. Принятие решений с учетом рисков страхование								
5	Тема 5. Принятие оптимальных решений в условиях полной неопределенности.	3		2	2		8	Опрос, защита рефератов, тестирование
6	Тема 6. Принятие оптимальных решений в условиях частичной неопределенности.	3		-	2		10	Опрос, защита рефератов, тестирование
7	Тема 7. Критерии оптимальности в ситуации риска. Теория полезности	3		2	-		10	защита рефератов
Итого по 3 модулю		36		4	4		28	опрос
Экзамен		36					36	Экзамен
Всего за семестр		144		8	8		128	Экзамен

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам).

4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине.

Модуль 1. Введение в дисциплину

Тема 1. Идентификация рисков в экономической деятельности.

Постановка задачи и основные технологии идентификации рисков. Методы и технологии оценки вероятностей случайных событий. Методы и технологии измерения вероятностных характеристик случайных величин. Статистический метод идентификации рисков.

Тема 2. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска.

Характеристика экспертных процедур. Задачи экспертного оценивания. Критерии выбора способа проведения экспертизы. Основные этапы организации и проведения экспертного оценивания. Задачи обработки и анализа результатов экспертизы.

Модуль 2. Методы управления рисками

Тема 3. Методы обработки результатов индивидуальной экспертизы рисков.

Итерационный алгоритм обработки результатов попарных сравнений.
Упрощенный алгоритм обработки результатов попарных сравнений.
Графоаналитический метод обработки результатов. Методы точечной и интервальной экспертной оценки. Дерево событий и дерево решений.

Тема 4. Методы обработки результатов групповой экспертизы.

Проведение групповой экспертизы методом интервью. Обработка и анализ строгих ранжировок. Обработка и анализ нестрогих ранжировок.

Модуль 3. Принятие решений с учетом рисков Тема

5. Принятие оптимальных решений в условиях полной неопределенности.

Минимаксный критерий Вальда, критерий максимакса, критерий пессимизма, критерий минимаксного риска Сэвиджа, критерий обобщенного максимина (пессимизма - оптимизма) Гурвица. Проблемы выбора и применимости критериев в ситуации неопределенности.

Тема 6. Принятие оптимальных решений в условиях частичной неопределенности.

Вероятностная постановка принятия предпочтительных решений. Измерение риска с помощью математического ожидания, дисперсии, среднеквадратического отклонения. Неравенство Чебышева. Риск разорения. Распределение случайных величин. Нормальное распределение. Кривая рисков. Зоны рисков. Выбор оптимального решения с помощью доверительных интервалов. Показатели риска в виде отношений. Коэффициент риска. Коэффициент покрытия риска. Коэффициент Кука. Концепция рисковой стоимости. Экономико-математические методы расчета рисковой стоимости: аналитический метод, метод исторического моделирования, метод статистических испытаний Монте-Карло.

Тема 7. Критерии оптимальности в ситуации риска.

Многокритериальные задачи выбора эффективных решений в условиях риска. Двухкритериальная трактовка риска. Максимальный средний ожидаемый доход. Минимальный средний ожидаемый риск. Принцип недостаточного обоснования Лапласа. Доминирование операций. Оптимальность по Парето. Эффективные альтернативы. Выбор решений при наличии многокритериальных альтернатив.

Ожидаемая полезность и теория риска Даниила Бернулли. Шкалы полезности. Функция полезности фон Неймана-Моргенштерна.

4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине.

Модуль 1. Введение в дисциплину

Тема 1. Идентификация рисков в экономической деятельности.

Вопросы:

1. Постановка задачи и основные технологии идентификации рисков.
2. Методы и технологии оценки вероятностей случайных событий. Методы и технологии измерения вероятностных характеристик случайных величин.
3. Статистический метод идентификации рисков.

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5,6)

Тема 2. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска.

Вопросы:

1. Характеристика экспертных процедур.
2. Основные этапы организации и проведения экспертного оценивания.
3. Задачи обработки и анализа результатов экспертизы

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5,6).

Модуль 2. Методы управления рисками

Тема 3. Методы обработки результатов индивидуальной экспертизы рисков.

Вопросы:

1. Итерационный алгоритм обработки результатов попарных сравнений.
2. Упрощенный алгоритм обработки результатов попарных сравнений.
3. Графоаналитический метод обработки результатов.
4. Методы точечной и интервальной экспертной оценки. Дерево событий и дерево решений.

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5,6)

Тема 4. Методы обработки результатов групповой экспертизы.

Вопросы:

1. Проведение групповой экспертизы методом интервью.

2. Обработка и анализ строгих ранжировок.
3. Обработка и анализ нестрогих ранжировок. *Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5,6)*

Модуль 3. Принятие решений с учетом рисков Тема

5. Принятие оптимальных решений в условиях полной неопределенности.

Вопросы:

1. Минимаксный критерий Вальда, критерий максимакса, критерий пессимизма, критерий минимаксного риска Сэвиджа, критерий обобщенного максимина (пессимизма - оптимизма) Гурвица.
2. Проблемы выбора и применимости критериев в ситуации неопределенности.

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5,6)

Тема 6. Принятие оптимальных решений в условиях частичной неопределенности.

Вопросы:

1. Вероятностная постановка принятия предпочтительных решений.
2. Измерение риска с помощью математического ожидания, дисперсии, среднеквадратического отклонения.
3. Показатели риска в виде отношений. Коэффициент риска. Коэффициент покрытия риска.
4. Экономико-математические методы расчета рисковости: аналитический метод, метод исторического моделирования, метод статистических испытаний Монте-Карло.

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5,6)

Тема 7. Критерии оптимальности в ситуации риска.

Вопросы:

1. Многокритериальные задачи выбора эффективных решений в условиях риска.
2. Двухкритериальная трактовка риска.
3. Выбор решений при наличии многокритериальных альтернатив.

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5,6)

5. Образовательные технологии

Учебный процесс в современном вузе должен быть направлен не столько на передачу знаний и развитие умений и навыков у студентов, сколько на формирование у них адекватного условиям инновационной экономики

реального поведения, соответствующего отношения к своей будущей рациональной практике производственной деятельности. Это обеспечивается применением основного метода обучения — обсуждением конкретных ситуаций, или применением метода case-study на практических занятиях. С помощью case-study обучающиеся обретают нечто, что меняет их видение мира и себя, что даёт им возможность действовать не так, как ранее, что придаёт им некие новые качества, которыми они не обладали ранее. Использование метода конкретных ситуаций (МКС) основывается на вере в то, что управление есть больше навык и умение, чем знание. Лучший способ развития навыков и умений — это тренировка через моделирование действий.

Именно благодаря МКС студент становится активным творцом знаний, решений, информации. Этот метод обеспечивает процесс обучения действием на основе стимулирования самостоятельной работы студентов (написания дома письменного анализа конкретных ситуаций - ПАКСов), развития умения решать проблемы, активного вовлечения студентов в обсуждение конкретных реальных ситуаций на учебном занятии. Акцент делается на изменение позиции обучающегося в реальном мире, на созидание, на развитие способностей воображения, способностей достигать результатов, т.е. на научение.

На метод проекта в образовании стали возлагать огромные надежды, связанные с его возможностями организовывать обучение в процессе деятельности, развивать способность применять знания, умения и навыки для решения практических, жизненно важных задач. В этом смысле проектирование (метод проекта) стало рассматриваться как средство для развития компетенций. При этом список компетенций, формируемых в процессе проектирования, как правило, уточняется, изменяется в разных образовательных практиках.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа студентов, она осуществляется студентами индивидуально и под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа по дисциплине, предусмотренная учебным планом в объеме 166 часов, направлена на более глубокое усвоение изучаемого курса, формирование навыков исследовательской работы и ориентирование студентов на умение применять теоретические знания на практике.

Основными видами самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины «Судебная экономическая экспертиза» выступают следующие:

- 1) проработка учебного материала;
- 2) работа с электронными источниками;
- 3) выполнение кейс-заданий и решение задач;
- 4) обработка аналитических данных;
- 5) работа с бухгалтерской отчетностью;
- 6) подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях;
- 7) работа с тестами и вопросами;
- 8) написание рефератов.

Самостоятельная работа по дисциплине «Диагностика и мониторинг экономических рисков» предусматривает:

Разделы дисциплины	Виды самостоятельной работы	Форма контроля
Модуль 1. Введение в дисциплину	проработка учебного материала, решение задач, выполнение кейса, обработка аналитических данных, подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях, работа с тестами и вопросами.	Тестирование, дискуссия, опрос, проверка домашнего задания, обсуждение докладов
Модуль 2 Методы управления рисками	проработка учебного материала, решение задач, выполнение кейса, обработка аналитических данных, подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях, работа с тестами и вопросами.	Тестирование, дискуссия, опрос, проверка домашнего задания, обсуждение докладов
Модуль 3. Принятие решений с учетом рисков	проработка учебного материала, решение задач, выполнение кейса, обработка аналитических данных, подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях, работа с тестами и вопросами.	Тестирование, дискуссия, опрос, проверка домашнего задания, обсуждение докладов

Примерная тематика рефератов.

1. Экономический риск: понятие, основные черты, причины возникновения.
2. Классификация экономических рисков.
3. Производственный риск, методы его оценки.
4. Финансовый риск, методы его оценки.
5. Страховой риск, методы его оценки.
6. Инвестиционный риск, методы его оценки.
7. Функции риска.
8. Качественная оценка экономических рисков, ее достоинства и недостатки.
9. Количественная оценка экономических рисков, ее достоинства и недостатки.
10. Метод Дельфи.
11. Метод анализа целесообразности затрат.
12. Метод анализа чувствительности.
13. Риск как основа создания дополнительной прибыли.
14. Основные виды предпринимательской деятельности и факторы риска в них.
15. Факторы, формирующие профиль деловых рисков организации.
16. Возможности использования математических моделей и методов для обоснования рискованных предпринимательских решений.
17. Модели для расчета показателей риска банкротства и невозврата кредита.
18. Технический анализ рынка ценных бумаг.
19. Фундаментальный анализ рынка ценных бумаг.
20. Модели оценки рисков при проведении торгов и аукционов.
21. Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы.
10. Стратегические основы управления рисками.
11. Оценка эффективности управления рисками.
12. Качественный и количественный подходы к анализу рисков.
13. Неопределенность как среда появления риска.
14. Модель Марковица.
15. Модель Чессера.

7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

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

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования приведен в описании образовательной программы.

Код и наименование компетенции из ФГОС ВО	Код и наименование индикатора достижения компетенций (в соответствии с ОПОП (при наличии))	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
ПК-3	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	<i>Знает:</i> типовые методики экономического анализа и действующую нормативно-правовую базу в сфере диагностики и мониторинга рисков, источники данных и методы расчета экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов <i>Умеет:</i> использовать типовые методики экономического анализа и действующую нормативно-правовую базу в сфере диагностики и мониторинга рисков для расчета экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов	Дискуссия, письменный опрос, устный опрос

		<i>Владеет:</i> навыками расчета экономических показателей на основе типовых методик при непосредственном проведении экономического анализа деятельности хозяйствующих субъектов с целью диагностики и мониторинга рисков	
ПК-40	способностью осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы	<i>Знает:</i> способы экспертной оценки факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, снижающие уровень финансовой безопасности. <i>Умеет:</i> выявлять возможные экономические потери в случае нарушения финансовой безопасности и социально-экономические последствия негативного воздействия теневой экономики на экономическое развитие страны. <i>Владеет:</i> навыками определения компенсационных резервов в случае нарушения финансовой безопасности на основе экспертной оценки факторов риска, способных создавать	Дискуссия, письменный опрос, устный опрос

		социально-экономические ситуации критического характера и негативное воздействие теневой экономики на экономическое развитие страны.	
ПСК-5	способность проводить комплексный анализ рисков организации; классифицировать риски; разрабатывать методики оценки рисков, карты рисков и определять стратегии управления рисками организации	<i>Знает:</i> классификацию рисков, способы оценки и комплексного анализа рисков организации <i>Умеет:</i> классифицировать риски; разрабатывать методики оценки рисков, карты рисков <i>Владеет:</i> использования результатов комплексного анализа для определения стратегии управления рисками организации	Дискуссия, письменный опрос, устный опрос

7.3. Типовые контрольные задания

(Указываются темы эссе, рефератов, курсовых работ и др. Приводятся примерные тестовые задания, контрольные вопросы и задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.)

Примерные тестовые задания

1. К главным свойствам риска следует отнести:

- а) случайность
- б) недостоверность
- в) ущерб
- г) достоверность
- д) вероятность
- е) сопоставимость

2. Классификация рисков имеет своей целью:

- а) систематизировать разнообразие существующих экономических рисков;
- б) сортировать разнообразие существующих экономических рисков;
- в) упорядочить разнообразие существующих экономических рисков
- г) создать единую и взаимосвязанную систему рисков;
- д) создать общую и взаимосвязанную систему рисков;
- е) создать единую и целостную систему рисков.

3. В наиболее общем виде классификация – это система:

- а) детализации объекта;
- б) разделения объекта по группам, разрядам и классам;
- в) дифференциации объекта по группам, взаимосвязям и источникам;
- г) ранжирования объекта по группам, подгруппам и видам.

4. Классификация риска – это система:

- а) научного деления риска на однородные группы по определённому признаку;
- б) теоретического разделения риска на однородные группы по определённому признаку;
- в) практического деления риска на однородные группы по определённому признаку;
- г) упорядочения рисков по источникам неопределённости;
- д) упорядочения рисков по источникам непредсказуемости;
- е) упорядочения рисков по степени детализации и точкам зрения в восприятии риска.

5. К основным принципам классификации рисков можно отнести следующие:

- а) целесообразность выделения источника риска в качестве характерного признака этого явления;
- б) возможность наличия различных рисков в одинаковой рискованной ситуации; в) однопорядковость детализации рисков одной группы;
- г) необходимость соответствия рисков одной группы целям классификации;
- д) системный подход к классификации рисков;

е) конкретизация целей классификации рисков.

6. Первая классификация предпринимательских рисков предложена:

- а) Ф. Найтом;
- б) Дж. С. Миллем;
- в) Дж. Кейнсом;
- г) А. Маршаллом;
- д) Н. Луманом;
- е) П. Самуэльсоном.

7. Спекулятивные риски – это риски, которые:

- а) несут в себе либо потери, либо дополнительную прибыль для предпринимателя;
- б) практически всегда несут в себе потери для предпринимателя;
- в) связаны с изменением курсов валют, изменением конъюнктуры рынка;
- г) обусловлены стихийными бедствиями, несчастными случаями;
- д) вызваны изменением условий инвестиций;
- е) связаны с недееспособностью руководителей предприятий.

12. По сфере возникновения различают следующие виды экономических рисков:

- а) инвестиционный;
- б) финансовый;
- в) торговый;
- г) коммерческий;
- д) инновационный;
- е) производственный.

13. Производственный риск – это риск, который вызван:

- а) невыполнением предприятием своих планов по производству продукции;
- б) потерями в процессе финансово-хозяйственной деятельности фирмы;

- в) невозможностью выполнения фирмой своих финансовых обязательств;
- г) изменением покупательной способности денег, неосуществлением платежей;
- д) снижением объёмов продаж, повышением закупочной цены товара;
- е) воздействием на процесс выпуска продукции внешних и внутренних факторов.

14. Коммерческий риск – это риск, который обусловлен:

- а) невыполнением предприятием своих планов по производству продукции;
- б) потерями в процессе финансово-хозяйственной деятельности фирмы;
- в) невозможностью выполнения фирмой своих финансовых обязательств;
- г) изменением покупательной способности денег, неосуществлением платежей;
- д) снижением объёмов продаж, повышением закупочной цены товара;
- е) воздействием на процесс выпуска продукции внешних и внутренних факторов.

15. Финансовый риск – это риск, который связан с:

- а) невыполнением предприятием своих планов по производству продукции;
- б) потерями в процессе финансово-хозяйственной деятельности фирмы;
- в) невозможностью выполнения фирмой своих финансовых обязательств;
- г) изменением покупательной способности денег, неосуществлением платежей;
- д) снижением объёмов продаж, повышением закупочной цены товара;
- е) воздействием на процесс выпуска продукции внешних и внутренних факторов.

1. Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, называются:

- а) методами диссипации риска;
- б) методами компенсации риска;
- в) методами избегания риска;
- г) методами локализации риска.

2. Системный риск-это:

- а) риск ухудшения рыночной конъюнктуры;
- б) риск разрушения системы управления организацией;
- в) общая система рисков, которым подвергнута организация;
- г) система оценки и управления рисками.

3.Одной из основных функций риска является:

- а) компенсационная;
- б) аналитическая;
- в) защитная;
- г) распределительная.

4. Риск, связанный с риском потерь в размере ожидаемой прибыли предприятия, является:

- а) критическим;
- б) допустимый;
- в) постоянным;
- г) катастрофическим.

5. Выявление возможных видов риска и факторов, влияющих на уровень риска, является основной задачей:

- а) качественного анализа;
- б) количественного анализа;
- в) комплексного анализа;

г) экономического анализа.

6. Уклонение от мероприятия, связанного с риском:

а) его удержание;

б) принятие без финансирования;

в) избежание риска;

г) его компенсация.

6. Уклонение от мероприятия, связанного с риском:

а) удержание его;

б) принятие его без финансирования;

в) избегание риска;

г) его компенсация:

7. Механизм уменьшения риска финансовых потерь - это:

а) лимитирование;

б) хеджирование

в) страхование;

г) диверсификация.

8. Риск является:

а) объективно неизбежным элементом любого хозяйственного решения;

б) характерной чертой рыночного хозяйства;

в) повседневным результатом предпринимательской деятельности;

г) обязательным элементом рыночной экономики.

9. Наиболее эффективным методом противодействия финансовым рискам:

а) их профилактика;

б) компенсация возможных потерь;

в) полный отказ от рискованных ситуаций;

г) оценка рисков.

10. Какие факторы влияют на риск:

а) общие;

б) внешние;

в) внутренние;

г) средние.

11. К основным видам риска относят:

а) коммерческий;

б) материальный;

в) трудовой;

г) внешний.

12. К методам оценки уровня риска относятся:

а) экономические методы;

б) организационные методы;

в) статистические методы;

г) бухгалтерские методы.

13. Что относится к факторам внешнего характера:

а) потеря товара от небрежности работников торгового предприятия;

б) демографические;

в) вероятность нечестности служащих;

г) снижение цен на товары.

14. Потери от риска разделяют на:

а) рыночные;

б) трудовые;

в) потери времени;

г) производственные.

15. Что относится к факторам внутреннего характера:

а) вынужденный ремонт помещений вследствие аварийных ситуаций;

б) экономическая обстановка в стране в целом;

в) конъюнктура рынков, на которых работает предприятие;

г) экономические способы снижения степени риска.

Примерные вопросы к экзамену

1. Понятие риска и его природа.
2. Развитие взглядов на риски.
3. Аспекты риска.
4. Основные виды рисков и их характеристика.
5. Развитие взглядов на управление риском.
6. Способы управления рисками и их содержание.
7. Инструменты манипулирования рисками.
8. Издержки и доходы управления риском.
9. Базовые понятия финансовой математики в управлении рисками.
10. Количественные и качественные методы оценки рисков.
11. Стохастический подход и методы оценки рисков.
12. Теоретико-игровые модели в оценке рисков.
13. Элементы регрессионного анализа и статистического моделирования в прогнозировании и в оценке рисков.
14. Риски и неопределенность.
15. Стратегия и риски компании.

16. Риски внешней и внутренней среды организации.
17. Этапы жизненного цикла и динамика рисков компании.
18. Многомерность управления компанией.
19. Многомерность рискового пространства.
20. Развитие компании и управление рисками.
21. Функция управления риском.
22. Диагностика рисков компании. Формат идентификации рисков.
23. Рисковые спектр и профиль.
24. Методы диагностики рисков компании.
25. Картографирование рисков фирмы.
26. Стратегические риски.
27. Макроэкономические и политические риски компании.
28. Риски изменения законодательства и системы налогообложения.
29. Методы интеграции и совокупное покрытие рисков.
30. Альянсы и неопределенности. Риски отношений в альянсах.
31. Риски усиления конкуренции в условиях спада.
32. Основные операционные риски финансовых организаций.
33. Основные операционные риски промышленных компаний.
34. Технологические риски.
35. Риски информационных систем и технологий.
36. Портфельный подход в управлении рисками
37. Основные функции и черты экономических рисков.
38. Оценка экономического риска на основе дисконтирования денежных потоков.
39. Понятие экономического риска, его природа, характерные черты.
40. Модель оценки экономических рисков САРМ: преимущества и недостатки.
41. Оценка экономических рисков в условиях неопределенности.
42. Оценка согласованности мнений экспертов.
43. Понятие валютного риска, методы его оценки и регулирования.
44. Глобальные экономические риски.
45. Факторы, влияющие на уровень экономического риска.
46. Выбор метода получения экспертной информации. Метод Дельфи.
47. Инструменты статистической оценки экономических рисков.
48. Модель оценки экономических рисков Octave: преимущества и недостатки.
49. Классификация методов количественной оценки экономического риска.
50. Меры по устранению и минимизации экономического риска.
51. Методы индивидуальной и групповой экспертной оценок.
52. Анализ чувствительности инвестиционного проекта.
53. Шкалы риска и характеристика их градаций.

54. Теоретико-вероятностные методы оценки экономических рисков.
55. Классификация современных экономических рисков.
56. Основные этапы организации и проведения экспертного оценивания экономических рисков.
57. Виды предпринимательских рисков и их оценка.
58. Статистические методы оценки экономических рисков.
59. Методы оценки налоговых рисков.
60. Качественные методы оценки экономических рисков.
61. Метод построения дерева решений проекта.
62. Риски информационной безопасности и способы их оценки.
63. Оценка страховых рисков.
64. Вероятностно-статистические методы оценки экономических рисков.
65. Расчетно-аналитические методы оценки экономических рисков.
66. Модель Марковица.
67. Модель Чессера.
68. Причины возникновения экономического риска.
69. Оценка банковских рисков.
70. Экспертные методы оценки экономических рисков.
71. Схема экспертных опросов.
72. Модель оценки экономических рисков FRAP: преимущества и недостатки.
73. Оценка инвестиционных рисков.
74. Механизм формирования экспертной группы.
75. Использование методики Value-at-Risk для оценки возможных потерь рыночной стоимости портфеля ценных бумаг.

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

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля - 50% и промежуточного контроля - 50%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий - 10 баллов (на каждом занятии),
- участие на практических занятиях 70 - баллов (на каждом занятии), -
выполнение самостоятельной работы - 20 баллов.
- выполнение контрольных работ - 100 баллов (1 теоретический вопрос -
20 баллов, 15 тестов – 30 баллов, решение задачи – 50 баллов).

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- устный опрос - 50 баллов,

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) основная литература

1. Терехова Е.А. Экономическая оценка рисков [Электронный ресурс]: учебное пособие / Е.А. Терехова, Н.В. Мозолева. — Электрон. текстовые данные. — М.: Российская таможенная академия, 2016. — 100с. — 978-5-95900886-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69853.html>
2. Уколов, А.И. Оценка рисков: учебник / А.И. Уколов. - 2-е изд. стер. - Москва: Директ-Медиа, 2018. - 627 с.: ил., схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-2589-7; [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268>
3. Кукин П.П. Анализ и оценка риска производственной деятельности. Учебное пособие / П. П. Кукин; Кукин П. П. - М.: Абрис, 2012. - 327. - ISBN 978-5-4372-0048-3. URL: <http://www.biblioclub.ru/book/117529/>

б) дополнительная литература

4. Абденов А.Ж. Методика оценки риска для информационных систем на основе экспертных оценок [Электронный ресурс]: учебное пособие / А.Ж. Абденов, С.А. Белкин, Р.Н. Заркумова-Райхель. — Электрон. текстовые данные. — Новосибирск: Новосибирский государственный технический университет, 2014. — 71с. — 978-5-7782-2588-6. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/44957.html>
5. Зайдуллина Э.Р. Исследование основных методов оценки предпринимательских рисков // Международный журнал естественных и гуманитарных наук. - №9. – 2019. – с. 110-112.
6. Кантор О.Г. Классификация методов количественной оценки экономического риска / Вестник Уфимского государственного авиационного технического университета. - №7 (60). – 2013. – с. 34-38.
7. Кулешова Е.В. Управление рисками проектов: учебное пособие / Е.В. Кулешова; Министерство образования и науки Российской Федерации, Томский Государственный Университет Систем Управления и Радиоэлектроники (ТУСУР). - 2-е изд., доп. - Томск: Эль Контент, 2015. - 188 с.: схем., табл. - Библиогр.: с. 171-172. - ISBN 978-5-4332-0251-1; [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=480767>
8. Рахимова Н.Н. Управление риском, системный анализ и моделирование: практикум / Н.Н. Рахимова; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Оренбургский государственный

- университет». - Оренбург: ОГУ, 2017. - 277с.: ил. - Библиогр.: с. 140-141. - ISBN 978-5-7410-1960-3; [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=485706>
9. Тронин С.А. ; Риффа Н.Ф. Построение классификации и систематизация рисков предприятия в современных экономических условиях. / ISSN 2305-7815. Вести. Волгогр. гос. ун-та. Сер. 10, Иннов. деят. 2014. №2 (11)
10. Панягина А.Е. СОВРЕМЕННАЯ ЭКОНОМИКА: ПРОБЛЕМЫ, ТЕНДЕНЦИИ, ПЕРСПЕКТИВЫ, № 6, 2012 ГОД.
11. А.В. Романюк Взаимосвязь экономической безопасности и теории рисков УДК 62.011.12 / Тверской Государственный Университет, г. Тверь. с. 65-71.
12. О.Г. Кантор Классификация методов количественной оценки экономического риска. ФГБУН "Институт социально-экономических исследований Уфимского научного центра РАН" / ISSN 1992-6502(Print) ISSN 2225-2789(Online) 2013.Т. 17, №7 (60). С. 34-39
- 13.Бородушко И.В., Максимов Ю.А. Экономические риски в современном обществе: понятие, виды, методы оценки. / Петербургский экономический журнал №3 2017

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Официальный сайт Министерства экономического развития РФ [Электронный ресурс] – URL: <http://www.economy.gov.ru>
2. Федеральный портал «Бюро экономического анализа» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.beafnd.org> .
3. Информационный Портал «Бухгалтерия Онлайн» URL: <http://www.buhonline.ru> .
4. Государственные программы Российской Федерации: Официальный портал госпрограмм РФ. [Электронный ресурс]. URL: <http://programs.gov.ru/portal> .
5. Сайт Института профессиональных бухгалтеров России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ipbr.ru>.
6. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] – URL: <http://www.consultant.ru>.
7. Информационно-правовой портал «Гарант.ру» [Электронный ресурс] – URL: <http://www.garant.ru>.
8. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах литературы, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т.
9. eLIBRARY.RU[Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. — Москва. – URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp>.

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

Оптимальным путем освоения дисциплины является посещение всех лекций и семинаров и выполнение предлагаемых заданий в виде рефератов, докладов, тестов, кейс-заданий и устных вопросов.

На лекциях рекомендуется деятельность студента в форме активного слушания, т.е. предполагается возможность задавать вопросы на уточнение понимания темы и рекомендуется конспектирование основных положений лекции. На практических занятиях деятельность студента заключается в активном обсуждении вопросов темы, тематических докладов, рефератов, решении ситуационных задач, кейсов, выполнении контрольных заданий и т.п.

При подготовке к практическому занятию студенты должны изучить конспект лекций по заданной теме, ознакомиться с соответствующим разделом в учебнике (законодательном документе), рекомендованном в качестве основной литературы. Студент может ознакомиться и с дополнительной литературой: периодические издания, интернет-источники.

Форма работы с литературой может быть разнообразной - начиная от комментированного чтения и кончая выполнением различных заданий на основе прочитанной литературы. Например, составление плана, подбор выписок из литературы по заданным вопросам; конспектирование текста. Подготовка к зачету предполагает изучение конспектов лекций, рекомендуемой литературы, повторение материалов практических занятий.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

В процессе преподавания дисциплины предполагается использование современных технологий визуализации учебной информации (создание и демонстрация презентаций), использование ресурсов электронной информационно-образовательной среды университета.

Проведение данной дисциплины не предполагает использование специального программного обеспечения.

При проведении данной дисциплины используется следующее лицензионное программное обеспечение и информационные справочные системы: прикладные программы пакета OfficeStd 2016 RUSOLPNLAcademic,

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для проведения занятий по дисциплине необходимы учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа должны быть оснащены современным демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для показа презентаций.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.