Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Статистики, эконометрики и оценки рисков

**Т.Г. Синявская, А.А. Трегубова**

***Системы управления рисками***

***Методические указания по изучению дисциплины***

*По направлению 38.03.01 «Экономика»*

*Профиль*

*38.03.01.11 «Анализ и управление рисками»*

Ростов-на-Дону

2020

**УДК**

**ББК**

**С38**

**Рецензенты:**

проф. кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков РГЭУ (РИНХ),

д-р эконом. наук, проф. ***С.В. Арженовский,***

доц. кафедры информационных систем и прикладной информатики

РГЭУ (РИНХ), к-т эконом. наук, доц. ***К.Х. Калугян***

**Синявская Т.Г., Трегубова А.А.**

**С38** Системы управления рисками: метод. указ. по изуч. дисциплины [Электронный ресурс]. – Ростов н/Д.: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2020. – 17 с. – Режим доступа: http://library.rsue.ru.

Методические указания подготовлены для обучающихся по направлению бакалавриата 38.03.01 «Экономика». Представлены материалы по дисциплине «Системы управления рисками»: цели и задачи освоения дисциплины, требования к результатам освоения дисциплины, структура и содержание дисциплины, а также опорные темы рефератов, вопросы к экзамену, демонстрационный вариант работы для текущего контроля знаний, перечень рекомендуемой литературы и ресурсов сети Интернет.

Предназначены обучающимся направления 38.03.01 «Экономика», профиля 38.03.01.11 «Анализ и управление рисками» при изучении дисциплины «Системы управления рисками».

**УДК**

**ББК**

© РГЭУ (РИНХ), 2020

|  |  |
| --- | --- |
|  | © Синявская Т.Г., Трегубова А.А., 2020 |

**Оглавление**

[1. Цели и задачи освоения дисциплины 4](#_Toc31395261)

[2. Требования к результатам освоения дисциплины 4](#_Toc31395262)

[3. Структура и содержание дисциплины 4](#_Toc31395263)

[4. Опорные темы рефератов 7](#_Toc31395264)

[5. Вопросы к экзамену 9](#_Toc31395265)

[6. Демонстрационный вариант типовых средств текущего контроля (аудиторная контрольная работа) 10](#_Toc31395266)

[7. Рекомендуемая литература и ресурсы сети Интернет 14](#_Toc31395267)

[8. Указания по изучению дисциплины 15](#_Toc31395268)

## 1. Цели и задачи освоения дисциплины

***Цели освоения дисциплины***: овладение студентами теоретическими основами и формирование у них практических навыков принятия решений в ситуациях неопределенности и риска.

***Задачи***: формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков принятия решений в ситуациях риска и неопределенности, применения методов теории игр при принятии решений.

## 2. Требования к результатам освоения дисциплины

**Знать:**

-приемы принятия решений в ситуациях риска и неопределенности

**Уметь:**

-применять формальные критерии принятия решений, обосновывать эффективность принимаемых решений с учетом рисков

**Владеть:**

-методами представления данных для оценки рисков и применения формальных критериев принятия решений

## 3. Структура и содержание дисциплины

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | **Наименование разделов и тем /вид занятия/\*** | **Часы** |
|  | **Раздел 1. «Теоретические основы управления рисками»** |  |
| 1.1 | Тема «Понятие, необходимость и концепции управления рисками»  Понятие управления рисками. Необходимость управления рисками. Основные концепции управления рисками, их особенности. /Лек/ | 6 |
| 1.2 | Тема «Понятие, необходимость и концепции управления рисками»  Понятие управления рисками. Необходимость управления рисками. Основные концепции управления рисками, их особенности.  Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. /Пр/ | 6 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1.3 | Тема «Понятие, необходимость и концепции управления рисками»  Современные концепции управления рисками: особенности практического применения.  /Ср/ | 6 |
| 1.4 | Тема «Методы управления рисками»  Система методов управления рисками. Методы управления рисками: снижение уровня риска. Диверсификация. Хеджирование. Методы управления рисками без снижения уровня риска. Передача риска. Компенсация и ограничение риска.  /Лек/ | 10 |
| 1.5 | Тема «Методы управления рисками»  Система методов управления рисками. Методы управления рисками: снижение уровня риска. Диверсификация. Хеджирование. Методы управления рисками без снижения уровня риска. Передача риска. Компенсация и ограничение риска. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. Контрольная работа  /Пр/ | 10 |
| 1.6 | Тема «Методы управления рисками»  Классификация методов управления рисками. /Ср/ | 10 |
|  | **Раздел 2. «Теория принятия решений в условиях риска и неопределенности»** |  |
| 2.1 | Тема «Принятие решений в условиях неопределенности»  Понятие ситуаций риска и неопределенности в теории принятия решений. Критерии принятия решений в условиях неопределенности.  /Лек/ | 8 |
| 2.2 | Тема «Принятие решений в условиях неопределенности»  Понятие ситуаций риска и неопределенности в теории принятия решений. Критерии принятия решений в условиях неопределенности. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. Контрольная работа  /Пр/ | 8 |
| 2.3 | Тема «Принятие решений в условиях неопределенности»  Ограничения применимости критериев принятия решений в условиях неопределенности /Ср/ | 6 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2.4 | Тема «Принятие решений в условиях риска»  Принятие решений в ситуации риска. Основные критерии и границы их применимости. Двухкритериальная задача принятия решений. Мажорирование (доминирование) стратегий. Множество Парето. /Лек/ | 8 |
| 2.5 | Тема «Принятие решений в условиях риска»  Принятие решений в ситуации риска. Основные критерии и границы их применимости. Двухкритериальная задача принятия решений. Множество Парето. Разбор ситуаций и примеров. Решение задач. Контрольная работа /Пр/ | 8 |
| 2.6 | Тема «Принятие решений в условиях риска» Проблемы формулировки практических задач для применения критериев принятия решений в условиях риска/Ср/ | 6 |
| 2.7 | Тема «Стратегические игры»  Основные понятия теории игр. Направления применения теории игр в принятии решений и управлении рисками. Игра двух игроков: чистые стратегии. Смешанные стратегии. Мажорирование (доминирование) стратегий /Лек/ | 4 |
| 2.8 | Тема «Стратегические игры»  Основные понятия теории игр. Направления применения теории игр в принятии решений и управлении рисками. Игра двух игроков: чистые стратегии. Смешанные стратегии. Мажорирование (доминирование) стратегий. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. Контрольная работа  /Пр/ | 4 |
| 2.9 | Тема «Стратегические игры» Примеры применения методов на практике /Ср/ | 2 |

\* /Лек/ - лекционное занятие

/Пр/ - практическое занятие

/Ср/ - самостоятельная работа

## 4. Опорные темы рефератов

1. Основные понятия теории управления

2. Сущность управления рисками

3. Целеполагание в процессе управления рисками

4. Особенности управления рисками и отличие от другие видов управления

5. Классификация методов управления рисками

6. Моделирование бизнес-процессов в системе управления рисками

7. Интеграция управления рисками в систему управления организации: необходимость и проблемы

8. Организационная структура управления рисками

9. Регламенты управления рисками

10. Роль стандартов в современном управлении рисками

11. Структура и содержание стандарта ISO/31000

12. Структура и содержание стандарта IEC/IS0 31010

По выбору студента возможно выполнение вместо реферата творческой работы (самостоятельно или в составе малой группы).

**Методические рекомендации по написанию, требования к оформлению**

Выполняется студентом самостоятельно. Для написания используется рекомендованная основная и дополнительная литература, а также самостоятельно найденные обучающимся источники. Используется не менее 5 источников.

Объем: 10-15 страниц. Требования: составление обзора литературы по проблеме, основных понятий и сложностей исследования по теме. Допускается цитирование различных источников (с оформлением ссылок, в кавычках, не более 70% от всего текста). Необходимо соблюдать логику изложения мысли, наличие собственного мнения по вопросу, аргументировать свою точку зрения, выдерживать формат реферата.

**Критерии оценки:**

1. оценка «зачтено» выставляется, если изложенныйматериал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих, либо твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, при возможном наличии отдельных логических и стилистических погрешностей и ошибок. Работа имеет законченный, самостоятельный характер, изучено более 5 источников по теме, ссылки и заимствования корректно оформлены, плагиат отсутствует.

- оценка «не зачтено» выставляется, если ответы не связаны с вопросами, при наличии грубых ошибок в ответе, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, рассмотрено менее 5 источников по теме, присутствует плагиат, ссылки и заимствования оформлены некорректно.

## 5. Вопросы к экзамену

1. Понятие управления рисками.

2. Необходимость управления рисками.

3. Основные концепции управления рисками, их особенности.

4. Система методов управления рисками.

5. Методы управления рисками: снижение уровня риска.

6. Диверсификация.

7. Хеджирование.

8. Методы управления рисками без снижения уровня риска.

9. Передача риска.

10. Компенсация и ограничение риска.

11. Понятие ситуаций риска и неопределенности в теории принятия решений.

12. Принятие решений в ситуации риска. Основные критерии и границы их применимости

13. Принятие решений в ситуации неопределенности.

14. Основные понятия теории игр.

15. Направления применения теории игр в принятии решений и управлении рисками.

16. Игра двух игроков: чистые стратегии.

17. Смешанные стратегии.

18. Мажорирование (доминирование) стратегий

## 6. Демонстрационный вариант типовых средств текущего контроля (аудиторная контрольная работа)

**Раздел 2. «Теория принятия решений в условиях риска и неопределенности»**

**Вариант 1.**

1. Субъективность в принятии решений. Отношение ЛПР к риску.
2. Мажорирование (доминирование) стратегий
3. Задача.

Среди клиентов коммерческого банка имеется 5 должников, утративших в силу ряда обстоятельств свою платежеспособность и более года не возвращающих взятые у банка краткосрочные ссуды. Среднее значение отношения оборотных активов к краткосрочной задолженности, именуемое коэффициентом текущей ликвидности (КТЛ), исчисленное по бухгалтерским балансам за ряд отчетных периодов, составило у них соответственно: 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 и 1.6. Платежеспособным предприятием, у которого не возникает проблем с погашением долгов, принято считать такое, у которого КТЛ находится на уровне не ниже 2. Используя лемму Маркова, исчислите вероятности того, что упомянутые должники не смогут довести свой КТЛ до 2 и, очевидно, не вернут свои долги банку.

**Вариант 2.**

1. Основные понятия теории полезности
2. Понятие ситуаций риска и неопределенности в теории принятия решений
3. Задача.

Фирма решает вопрос о сроках перехода к массовому выпуску нового вида продукции. Эта продукция является довольно дорогой, и потому на первых порах может не найти массового покупателя. Поэтому излишняя торопливость может привести к тому, что выпущенная продукция не будет продана, а осядет на складах. Под ее остатки придется брать кредит в банке и платить за него проценты, что в конечном итоге может привести к убыткам. Но медлить тоже нежелательно, ибо инициативу могут перехватить конкуренты, и тогда часть ожидаемой прибыли будет упущена.

Возможные последствия перехода к массовому выпуску новой продукции при разной реакции на нее рынка приведены ниже в таблице выплат.

Таблица выплат (в усл. ден. ед.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Варианты решения о переходе к массовому | Возможные сроки наступления массового спроса и их вероятности | | |
| производству | немедленно  (0.2) | через 1 год  (0.5) | через 2 года  (0.3) |
| Перейти немедленно | 16 | 6 | -6 |
| Перейти через 1 год | 5 | 12 | 2 |
| Перейти через 2 года | 0 | 2 | 6 |

Какой срок перехода к массовому производству нового вида продукции надо считать оптимальным?

**Вариант 3**.

1. Типы ЛПР по отношению к риску. Измерение склонности к риску
2. Основные понятия теории игр.
3. Задача.

Имеются данные о динамике доходности акций компаний А, В и С за три месяца:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Эмитенты | Доходность в % годовых | | |
| акций | за январь | за февраль | за март |
| Компания А | 10 | 30 | 20 |
| Компания В | 5 | 33 | 25 |
| Компания С | 19 | 19 | 19 |

Акциям какой компании надо отдать предпочтение?

**Вариант 4**.

1. Принятие решений в ситуации риска. Основные критерии и границы их применимости
2. Направления применения теории игр в принятии решений и управлении рисками.
3. Задача.

Фирма готова перейти к массовому выпуску нового вида продукции, но не знает, когда лучше это сделать: немедленно, через 1 год или даже через 2 года. Дело в том, что эта продукция в силу ряда причин может не сразу найти массового покупателя. Поэтому излишняя торопливость может привести к тому, что оборотные средства фирмы окажутся надолго иммобилизованными в осевшей на складах готовой продукции, а это грозит убытками. Но медлить тоже нельзя: конкуренты перехватят инициативу и значительная часть ожидаемой прибыли будет упущена. Вероятности для разных сроков появления массового спроса определить не удалось.

Возможные последствия от принимаемых решений о сроках перехода к массовому производству в условиях разной реакции рынка на новую продукцию представлена ниже в таблице выплат:

Таблица выплат (в усл. ден. ед.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Варианты решения о переходе к массовому | Размер выплат при условии, что массовый спрос возникнет: | | |
| производству | немедленно | через 1 год | через 2 года |
| Перейти немедленно | 16 | 6 | -6 |
| Перейти через 1 год | 5 | 12 | 2 |
| Перейти через 2 года | 0 | 2 | 6 |

**Вариант 5.**

1. Принятие решений в ситуации неопределенности.
2. Игра двух игроков: чистые стратегии. Смешанные стратегии.
3. Задача.

Вкладчик хранит свои средства в двух банках: А и В. Согласно опубликованному рейтингу банков надежность первого равна 80% , а второго - 90%.

Чему равна вероятность того, что средства вкладчика:

а) полностью сохранятся;

б) будут полностью потеряны;

в) сохранятся только частично;

г) сохранятся хотя бы частично;

д) будут хотя бы частично потеряны?

**Критерии оценивания:**

- 84-100 баллов (оценка «отлично») - изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;

- 67-83 баллов (оценка «хорошо») - наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины;

- 50-66 баллов (оценка удовлетворительно) - наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; правильные в целом действия по применению знаний на практике;

- 0-49 баллов (оценка неудовлетворительно) - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

## 7. Рекомендуемая литература и ресурсы сети Интернет

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Основная литература** | | | | |
|  | Авторы, составители | Заглавие | Издательство, год | Колич-во |
| 1 | Рудяга А. А., Трегубова А. А. | Оценка и анализ рисков: крат. курс лекций | Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2014 | 163 |
| 2 | Синявская Т. Г., Трегубова А. А. | Управление экономическими рисками: теория, организация, методы: учеб. пособие | Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2015 | 63 |
| 3 | Балдин К. В., Башлыков В. Н., Рукосуев А. В. | Теория вероятностей и математическая статистика: учебник | Москва: Издательско- торговая корпорация «Дашков и К°», 2016 | http://biblioclub.ru/ - неограниченный доступ для зарегистрированн ых пользователей |
| **Дополнительная литература** | | | | |
|  | Авторы, составители | Заглавие | Издательство, год | Колич-во |
| 1 | Синявская Т. Г., Трегубова А. А. | Методы управления финансовыми рисками: учеб.-метод. пособие | Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2013 | 46 |
| 2 | Савицкая Г. В. | Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности : методологические аспекты | М.: ИНФРА-М, 2008 | 30 |
| 3 | Кравцов В. Б., Синявская Т. Г. | Методы управления финансовыми рисками: учеб. пособие | Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ "РИНХ", 2010 | 30 |
| 4 | Синявская Т. Г. | Риск - менеджмент предприятия: учеб. пособие | Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ "РИНХ", 2014 | 68 |
| 5 | Пименов Н. А., Авдийский В. И. | Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учеб. и практикум | М.: Юрайт, 2014 | 30 |
| 6 | Новиков А. И., Солодкая Т. И. | Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: учебное пособие | Москва: Издательско- торговая корпорация «Дашков и К°», 2017 | http://biblioclub.ru/ - неограниченный доступ для зарегистрированн ых пользователей |
| **Методические разработки** | | | | |
|  | Авторы, составители | Заглавие | Издательство, год | Колич-во |
| 1 | Синявская Т. Г. | Теория управления рисками: учеб.-метод. пособие | Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2013 | 46 |
| 2 | Рудяга А. А. | Оценка и анализ рисков: Метод. указания по выполнению контр. работы | Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ "РИНХ", 2003 | 10 |
| **Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"** | | | | |
| 1 | Информационный массив Независимого института социальной политики (http://www.socpol.ru) | | | |
| 2 | Информационные массивы Росстата (http://www.gks.ru) | | | |

## 8. Указания по изучению дисциплины

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;

- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются теоретические вопросы анализа рисков, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки анализа рисков.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

– изучить рекомендованную учебную литературу;

– изучить конспекты лекций;

– подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме;

–письменно решить домашнее задание, рекомендованные преподавателем при изучении каждой темы.

По согласованию с преподавателем студент может подготовить реферат, доклад или сообщение по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса или посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме. Студент должен готовиться к предстоящему практическому занятию по всем, обозначенным в рабочей программе дисциплины вопросам.

При реализации различных видов учебной работы используются разнообразные (в т.ч. интерактивные) методы обучения, в частности:

- интерактивная доска для подготовки и проведения лекционных и семинарских занятий;

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронной библиотекой ВУЗа <http://library.rsue.ru/> . Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе вузовской библиотеки или воспользоваться читальными залами вуза.

**Учебное издание**

**Синявская** Татьяна Геннадьевна

**Трегубова** Александра Александровна

***Системы управления рисками***

*Методические указания по изучению дисциплины*

*По направлению 38.03.01 «Экономика»*

*Профиль*

*38.03.01.11 «Анализ и управление рисками»*

Корректор, верстка, макетирование \_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Изд. № \_\_\_/\_\_\_\_. Подписано к использованию \_\_.\_\_.2020

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

344002, Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 69, РГЭУ (РИНХ), а. 152

Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ)