

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 05.12.2024 15:58:34

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Платонова Т.К.

«25» июня 2024 г.

**Рабочая программа дисциплины  
Основы идентификации и оценки рисков**

Направление 38.03.01 Экономика  
Направленность 38.03.01.11 "Анализ и управление рисками"

Для набора 2024 года

Квалификация  
Бакалавр

**КАФЕДРА          Статистики, эконометрики и оценки рисков****Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	4 (2.2)		Итого	
	16			
Неделя	16			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	32	32	32	32
Практические	32	32	32	32
Итого ауд.	64	64	64	64
Контактная работа	64	64	64	64
Сам. работа	188	188	188	188
Часы на контроль	36	36	36	36
Итого	288	288	288	288

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 25.06.2024 г. протокол № 18.

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Синявская Т.Г.

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор Ниворожкина Л.И.

Методический совет направления: к.э.н., доцент Андреева О.В.

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цели освоения дисциплины: овладение студентами теоретическими основами и формирование у них практических навыков идентификации и оценки рисков.
-----	---

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**ПК-1:** Способен выбирать и методически обосновывать подходы к оценке риска, идентифицировать риски, проводить статистический анализ и оценку рисков в разрезе видов рисков, специфики организации, бизнес-процессов и функциональных направлений

**ПК-3:** Способен документировать результаты оценки и мониторинга рисков, корректировать реестры рисков

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

<b>Знать:</b>
методы и подходы к идентификации и оценке рисков, приемы принятия решений в ситуациях риска и неопределенности; (соотнесено с индикатором ПК-1.1) способы представления результатов оценки и мониторинга рисков (соотнесено с индикатором ПК-3.1)
<b>Уметь:</b>
идентифицировать, классифицировать, оценивать риски, применять формальные критерии принятия решений; (соотнесено с индикатором ПК-1.2) представлять результаты оценки рисков (соотнесено с индикатором ПК-3.2)
<b>Владеть:</b>
способами измерения склонности к риску, методами представления данных для оценки рисков и применения формальных критериев принятия решений; (соотнесено с индикатором ПК-1.3) способами корректировки реестров рисков (соотнесено с индикатором ПК-3.3)

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### Раздел 1. «Теоретические основы анализа рисков»

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
1.1	Тема «Сущность риска и особенности его проявления» Понятие и особенности экономических рисков. Угрозы, опасности и их соотношение / Лек /	4	2	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
1.2	Тема «Сущность риска и особенности его проявления» Понятие и особенности экономических рисков. Угрозы, опасности и их соотношение Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров / Пр /	4	2	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
1.3	Тема «Сущность риска и особенности его проявления» Профессиональные риски: понятие / Ср /	4	24	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
1.4	Тема «Виды рисков» Классификация экономических рисков. Особенности классификации рисков в разных видах деятельности / Лек /	4	4	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
1.5	Тема «Виды рисков» Классификация экономических рисков. Особенности классификации рисков в разных видах деятельности Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. Контрольная работа / Пр /	4	4	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
1.6	Тема «Виды рисков» Классификация профессиональных и предпринимательских рисков / Ср /	4	26	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
1.7	Тема «Отношение к риску и теория полезности» Отношение ЛПР к риску. Субъективность в принятии решений. Основные понятия теории полезности Типы ЛПР по отношению к риску. Измерение склонности к риску / Лек /	4	8	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
1.8	Тема «Отношение к риску и теория полезности» Отношение ЛПР к риску. Субъективность в принятии решений. Основные понятия теории полезности Типы ЛПР по отношению к риску. Измерение склонности к риску. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. Деловая игра.	4	8	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2

	/ Пр /				
1.9	Тема «Отношение к риску и теория полезности» Опросники для определения склонности индивида к риску. / Ср /	4	28	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
<b>Раздел 2. «Основы идентификации и оценки рисков»</b>					
№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
2.1	Тема «Понятие идентификации и оценки рисков» Задача оценки рисков. Подходы к оценке рисков. Виды оценок экономических рисков. Представление информации о риске / Лек /	4	6	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
2.2	Тема «Понятие идентификации и оценки рисков» Задача оценки рисков. Подходы к оценке рисков. Виды оценок экономических рисков. Представление информации о риске Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. / Пр /	4	6	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
2.3	Тема «Понятие идентификации и оценки рисков» Подходы к классификации методов оценки рисков / Ср /	4	26	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
2.4	Тема «Качественные оценки рисков». Виды, достоинства, недостатки. / Лек /	4	6	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
2.5	Тема «Качественные оценки рисков». Виды, достоинства, недостатки. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. Решение задач. / Пр /	4	6	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
2.6	Тема «Качественные оценки рисков». Ситуации применения качественных оценок рисков / Ср /	4	26	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
2.7	Тема «Количественные оценки рисков». Виды, достоинства, недостатки. / Лек /	4	6	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
2.8	Тема «Количественные оценки рисков». Виды, достоинства, недостатки. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. / Пр /	4	6	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
2.9	Тема «Количественные оценки рисков». Ситуации применения количественных оценок риска / Ср /	4	30	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
2.10	Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента Примерные темы рефератов 1. Понятие риска: концептуальные различия подходов. 2. Особенности проявления профессионального риска. 3. Опасности и угрозы как источники экономического риска: сущность и классификация. 4. Подходы к классификации экономических рисков. 5. Страновые риски: особенности сущности, проявлений и последствий. 6. Субъективное восприятие риска. 7. Экспертные методы оценки рисков. 8. Рейтинги и рэнкинги мировых и российских рейтинговых агентств. 9. Вероятность как мера риска. 10. Сущность и особенности финансовых рисков: история и современность. 11. Срочные сделки: мировой опыт и российская специфика. По выбору студента возможно выполнение вместо реферата творческой работы (самостоятельно или в составе малой группы). / Ср /	4	28	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
2.11	/ Экзамен /	4	36	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2

#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

#### 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 5.1. Основная литература

Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
---------	----------	-------------------	----------

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Балдин К. В., Башлыков В. Н., Рукоусев А. В.	Теория вероятностей и математическая статистика: учебник	Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016	<a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=453249">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=453249</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Савенкова, Е. В.	Анализ и оценка рисков: методические указания к практическому занятию по дисциплине «управление рисками в образовании»	Москва: Московский педагогический государственный университет, 2018	<a href="https://www.iprbookshop.ru/97807.html">https://www.iprbookshop.ru/97807.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

### 5.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Терехова, Е. А., Мозолева, Н. В.	Экономическая оценка рисков: учебное пособие	Москва: Российская таможенная академия, 2016	<a href="https://www.iprbookshop.ru/69853.html">https://www.iprbookshop.ru/69853.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2	Деревяшкин С. А.	Оценка рисков: курс лекций	Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет, 2019	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=570617">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=570617</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

### 5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

СПС Консультант +  
Базы данных Росстата <https://gks.ru/databases>  
База данных Центрального банка РФ [http://cbr.ru/hd\\_base/](http://cbr.ru/hd_base/)

### 5.4. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС  
LibreOffice

### 5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор;
- экран / интерактивная доска.

## 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

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

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
<b>ПК-1: Способен выбирать и методически обосновывать подходы к оценке риска, идентифицировать риски, проводить статистический анализ и оценку рисков в разрезе видов рисков, специфики организации, бизнес-процессов и функциональных направлений</b>			
Знать: методы и подходы к идентификации и оценке рисков, приемы принятия решений в ситуациях риска и неопределенности.	Отвечает на вопросы собеседования, определяя методы и подходы к идентификации и оценке рисков	поиск и сбор необходимых материалов, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов при ответе на собеседовании и с использованием методов и подходов к идентификации и оценке рисков	С – собеседование (1-12), ЭБ – экзаменационные билеты (1-10)
Уметь: идентифицировать, классифицировать, оценивать риски, применять формальные критерии принятия решений.	Участвует в деловой игре, идентифицируя и классифицируя, оценивая риски, применяя формальные критерии принятия решений	полнота и содержательность ответа, отстаивание своей позиции в деловой игре с использованием идентификации, классификации и оценки рисков	ДИ – деловая игра (1) ЭБ – экзаменационные билеты (1-10)
Владеть: способами измерения склонности к риску, методами представления данных для оценки	Решает задачи, используя способы измерения склонности к риску и методы представления	Полнота и содержательность решений задач с помощью способов измерения склонности к риску и методов представления	З- задачи (1-10), ЭБ – экзаменационные билеты (1-10)

рисков и применения формальных критериев принятия решений	данных для оценки рисков	данных для оценки рисков	
<b>ПК-3: Способен документировать результаты оценки и мониторинга рисков, корректировать реестры рисков</b>			
Знать: способы представления результатов оценки и мониторинга рисков	Отвечает на вопросы собеседования, определяя способы представления оценки рисков	поиск и сбор необходимых материалов, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов при ответе на собеседовании и с использованием методов и подходов к оценке рисков	С – собеседование (1-12), ЭБ – экзаменационные билеты (1-10)
Умения: представлять результаты оценки рисков	Участствует в деловой игре, идентифицируя и классифицируя, оценивая риски, применяя формальные критерии принятия решений	полнота и содержательность ответа, отстаивание своей позиции в деловой игре с использованием идентификации, классификации оценки рисков	и ДИ – деловая игра (1) ЭБ – экзаменационные билеты (1-10)
Владеть: способами корректировки реестров рисков	Решает задачи, используя способы измерения склонности к риску и методы представления данных для оценки рисков	Полнота и содержательность решений задач с помощью способов измерения склонности к риску и методов представления данных для оценки рисков	3- задачи (1-10), ЭБ – экзаменационные билеты (1-10)

## 1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

- 84-100 баллов (оценка «отлично»);

- 67-83 баллов (оценка «хорошо»);
- 50-66 баллов (оценка удовлетворительно);
- 0-49 баллов (оценка неудовлетворительно)

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

### Экзаменационные билеты

#### БИЛЕТ № 1

- 1. Понятие риска.**
- 2. Компенсация и ограничение рисков.**

**Задача.**

Из нескольких акций для покупки требуется выбрать одну. Доходности (в процентах) по акциям за три месяца приведены в таблице. Использовать критерий произведений и взвешенный критерий произведений.

Акция	Месяц		
	янв	фев	Мрт
А	12	6	5
В	4	5	6
С	8	5	3

#### БИЛЕТ № 2

- 1. Виды рисков. Рыночные риски (валютный, процентный, ценовой). Кредитный, депозитный риск, риск разорения. Прочие виды рисков.**
- 2. Критерии принятия решений в ситуации риска.**

**Задача.**

Дана матрица выплат

Варианты решения	Состояние среды		
	S1	S2	S3
A1	2	3	4
A2	1	10	2
A3	2	8	1



Найти оптимальные решения по критериям Вальда, Сэвиджа, Гурвица (с параметром  $\alpha=0.35$ ), Лапласа, произведений.

БИЛЕТ № 3

**1. Субъективность в принятии решений.**

**2. Двухкритериальная задача принятия решения. Доминирование. Множество Парето.**

**Задача.**

На случай перерыва в поставках сырья фирма решила сделать страховой запас. Перерыв в поставках может составить 1, 2 и 3 месяца. Вероятности этих перерывов неизвестны. Размеры ожидаемых потерь приведены ниже в таблице выплат:

Ожидаемые потери от несоответствия запасов реальным потребностям (млн.руб.)

Решение о страховом запасе в днях	Длительность перерыва поставок в днях			
	0	30	60	90
0	0	-20	-40	-60
30	-10	0	-20	-40
60	-20	-10	0	-20
90	-30	-20	-10	0

БИЛЕТ № 4

**1. Отношение индивида к риску при принятии решений. Типы личности по склонности к риску**

**2. Таблица выплат и матрица рисков.**

**Задача.**

Из нескольких акций для покупки требуется выбрать одну. Доходности (в процентах) по акциям за три месяца приведены в таблице. Использовать критерий произведений и взвешенный критерий произведений.

Акция	Месяц		
	янв	фев	Мрт
А	12	4	8
В	6	5	5
С	5	6	3

БИЛЕТ № 5

1. Передача рисков.

2. Проблема выбора и применимости критериев в ситуации неопределенности.

Задача.

Дана матрица выплат

Варианты решения	Состояния среды			
	S1	S2	S3	S4
A1	5	2	8	4
A2	2	3	4	12
A3	8	5	3	10
A4	1	4	2	8

Найти оптимальные решения по критериям Вальда, Сэвиджа, Гурвица (с параметром  $\alpha=0.65$ ), Лапласа, произведений.

БИЛЕТ № 6

1. Проблема оценки склонности индивида к экономическому риску и пути ее решения.

2. Концепции управления рисками.

Задача.

Из трех акций для покупки требуется выбрать одну. Доходности (в процентах) по акциям за последние три месяца приведены в таблице:

Акция	Месяц		
	янв	фев	мрт
A	10	15	20
B	15	15	15
C	20	15	10

БИЛЕТ № 7

1. Система методов управления рисками.

2. Критерии Вальда и Сэвиджа.

Задача.

Дана матрица выплат.

Варианты решения	Состояние среды		
	S1	S2	S3
A1	2	2	6
A2	4	5	3
A3	3	4	4

Найти оптимальные решения по критериям Вальда, Сэвиджа, Гурвица (с параметром  $\alpha=0.15$ ), Лапласа, произведений.

#### БИЛЕТ № 8

**1. Ситуация неопределенности и ситуация риска.**

**2. Диверсификация.**

**Задача 1.**

По таблице выплат построить матрицу рисков. Найти оптимальные решения по критериям Вальда, Сэвиджа, Гурвица (с заданным параметром  $\alpha$ ), Лапласа.

Варианты решения	Состояние среды		
	S1	S2	S3
A1	8	9	7
A2	10	6	8
A3	7	7	9

$\alpha = 0.25$

#### БИЛЕТ № 9

**1. Интеграция управления рисками в систему управления: необходимость и проблемы.**

**2. Критерий произведений и взвешенный критерий произведений.**

**Задача.**

По таблице выплат построить матрицу рисков. Найти оптимальные решения по критериям Вальда, Сэвиджа, Гурвица (с заданным параметром  $\alpha$ ), Лапласа.

Варианты решения	Состояние среды		
	S1	S2	S3
A1.	5	2	1
A2.	2	1	8
A3.	10	2	2

A4.	3	3	5
-----	---	---	---

$$\alpha = 0.4$$

### БИЛЕТ № 10

#### 1. Понятие и виды рисков.

#### 2. Критерии Гурвица и Лапласа.

#### Задача.

По таблице выплат построить матрицу рисков. Найти оптимальные решения по критериям Вальда, Сэвиджа, Гурвица (с заданным параметром  $\alpha$ ), Лапласа.

Варианты решения	Состояние среды		
	S1	S2	S3
A1	2	3	4
A2	1	10	2
A3	2	8	1

$$\alpha = 0.25$$

#### Критерии оценивания:

Максимальная сумма баллов - 100

- 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».

### Деловая игра

#### **Предлагаемая студентам ситуация:**

«Вы находитесь в четвертом тысячелетии нашей эры. Ваша группа – центр управления земной цивилизацией. Вы получили информацию, что через 15 минут на Земле взорвется мощная нейтронная бомба, которая уничтожит всех людей. Спасти могут только члены

экипажа отдельной «космической станции», но: на станции находятся 10 человек, а специальный отсек, способный задержать нейтронное излучение, вмещает лишь шестерых. Люди на станции не могут сами выбрать этих шестерых, поэтому готовы подчиниться любому вашему решению.

На станции находятся:

- бухгалтер, мужчина, 31 год;
- его жена, на шестом месяце беременности;
- студент-медик 2-го курса, бойкий черный американец;
- мужчина-историк, недавно выпустивший книгу;
- актриса Голливуда, которая танцует и поет;
- раввин, 56 лет;
- олимпийский чемпион, легкоатлет;
- полицейский, который не расстается с пистолетом;
- женщина-биохимик;
- мужчина-повар, мастер своего дела».

**Цель задания:** сформулировать цель принимаемого решения и принять решение о составе «шестерки», обосновать его с точки зрения цели. Обратит внимание на соотношение уровня риска и «выгоды» от принятого решения.

### **Регламент проведения деловой игры**

1. Студенты разбиваются на группы по 3-4 человека. В каждой группе выбирается руководитель, ответственный за принятие коллективного решения.
2. Каждой группе предлагается на обсуждение нижеследующая ситуация.
3. В течение 20 минут происходит обсуждение в группе и выработка коллективного решения.
4. Руководитель каждой группы озвучивает коллективное решение с обоснованной аргументацией.
5. Студенты-участники других групп задают вопросы выступающему и оспаривают решение в случае несогласия. Руководители групп отвечают на вопросы. В случае необходимости руководитель группы может делегировать ответить на вопрос другому члену своей группы, с аргументацией данного решения.
6. На основе выступлений представителей групп и обсуждения групповых решений студенты вырабатывают общее решение, подкрепленное аргументами.
7. Преподаватель подводит итоги, комментирует решение студентов.

#### Критерии оценивания:

Максимальная сумма 44 балла

- 40-44 баллов - если студент принял очень активное участие в работе группы (выражал свои мысли в качестве докладчика и активно задавал и отвечал на вопросы);
- 29-39 баллов - если студент принял активное участие в работе группы (выражал свои мысли в качестве докладчика и/или задавал и отвечал на вопросы);
- 17-28 баллов - если студент принял участие в работе группы (задавал вопросы);
- 0-16 баллов выставляется, если студент не принимал участия в деловой игре (не выступал в качестве докладчика, не выражал собственного мнения и не проявлял других признаков участия)

### **Вопросы для собеседования**

#### **Раздел 1 «Теоретические основы анализа рисков»**

1. Понятие и особенности экономических рисков.

2. Классификация экономических рисков.
3. Отношение ЛПР к риску.
4. Субъективность в принятии решений.
5. Основные понятия теории полезности
6. Типы ЛПР по отношению к риску.
7. Измерение склонности к риску

## Раздел 2 «Основы идентификации и оценки рисков»

8. Задача оценки рисков.
9. Подходы к оценке рисков.
10. Классификация оценок экономических рисков.
11. Качественные оценки рисков. Виды, достоинства, недостатки
12. Количественные оценки риска. Виды, достоинства, недостатки.

### Критерии оценивания:

- 3-4 балла, если изложенный материал фактически верен, продемонстрированы глубокие исчерпывающие знания в объеме пройденной программы в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения, изложение материала при ответе - грамотное и логически стройное.

- 0-2 балла если ответы не связаны с вопросами, допущены грубые ошибки в ответе, продемонстрированы непонимание сущности излагаемого вопроса, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Максимальное количество баллов за вопросы для собеседования – 16 (4 вопроса по 4 балла).

## Задачи

1. Дана матрица выплат

Варианты решения	Состояние среды		
	S1	S2	S3
A1	2	3	4
A2	1	10	2
A3	2	8	1

Найти оптимальное решение по критерию Вальда

2. Дана матрица выплат

Варианты решения	Состояние среды		
	S1	S2	S3
A1.	5	2	1
A2.	2	1	8
A3.	10	2	2
A4.	3	3	5

Найти оптимальное решение по критерию Сэвиджа

3. Из нескольких акций для покупки требуется выбрать одну. Доходности (в процентах) по акциям за три месяца приведены в таблице. Использовать критерий произведений

Акция	Месяц		
	янв	фев	мрт

А	6	7	12
В	4	8	5
С	10	8	8

4. Предположим, что ваша функция полезности определяется логарифмической зависимостью  $U(W) = \ln(W)$  и вы сталкиваетесь с ситуацией, когда можете с равными шансами выиграть и проиграть 100 тыс. руб. Сколько вы готовы заплатить, чтобы избежать риска, если текущий уровень вашего благосостояния равен 1 млн. руб.?

5. Допустим, что функция полезности ЛПР логарифмическая  $U(W) = \ln(W)$  и весь его капитал составляет 500 тыс. руб. С вероятностью 0,5 ЛПР может выиграть и проиграть 1 млн. руб. Он может застраховаться от риска за 125 тыс. руб. ЛПР рискнул, отказался от страхового полиса и проиграл 1 млн. руб. Та же ситуация возникла во второй раз. Следует ли ему застраховаться от риска на прежних условиях?

6. Нарисуйте график функции полезности, имеющей вид:

$$U(W) = 10 + 2W,$$

где  $W$  - денежный выигрыш.

7. Человек пришел в банк оплатить коммунальные платежи на сумму более 15 тыс.руб. У него потребовали предъявить паспорт. Классифицируйте основной риск.

8. Вы едете в такси, водитель которого нарушает правила. Классифицируйте основной риск.

9. Вы решили приобрести товар в иностранном интернет-магазине. Классифицируйте основной риск.

10. Ваш дальний родственник просит Вас отнести от Вашего имени в ломбард некоторые ценности. Классифицируйте основной риск.

#### Критерии оценивания:

- 4 балла выставляется, если задача решена полностью, в представленном решении обоснованно получены правильные ответы, проведен анализ, возможно при анализе и интерпретации полученных результатов допущены незначительные ошибки, выводы – достаточно обоснованы.

- 0-3- баллов выставляется, если решение частично, неверно или отсутствует, выводы верны частично, неверны или отсутствуют.

Максимальная сумма по итогам решения задач – 40 баллов

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

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме экзамена

Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации в письменном виде. Количество вопросов в задании – 2, задач - 1. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику промежуточной аттестации, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.



## Приложение 2

### МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ 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.

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 собеседования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.