

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
Системы управления рисками**

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>)	6 (3.2)		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	44	44	44	44
Часы на контроль	36	36	36	36
Итого	144	144	144	144

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 принятия решений в ситуациях неопределенности и риска.
-----	---

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-2: Способен проводить анализ системы управления рисками организации, разрабатывать и обосновывать мероприятия, осуществлять поддержку принятия решений для владельцев риска
ПК-3: Способен документировать результаты оценки и мониторинга рисков, корректировать реестры рисков

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:
методы и подходы к идентификации и оценке рисков, приемы принятия решений в ситуациях риска и неопределенности (соотнесено с индикатором ПК-1.1) систему управления рисками (соотнесено с индикатором ПК-2.1) способы представления результатов оценки и мониторинга рисков (соотнесено с индикатором ПК-3.1)
Уметь:
идентифицировать, классифицировать, оценивать риски, применять формальные критерии принятия решений (соотнесено с индикатором ПК-1.2) разрабатывать мероприятия для принятия решений для владельцев риска (соотнесено с индикатором ПК-2.2) представлять результаты оценки рисков (соотнесено с индикатором ПК-3.2)
Владеть:
способами измерения склонности к риску, методами представления данных для оценки рисков и применения формальных критериев принятия решений (соотнесено с индикатором ПК-1.3) методами анализа и управления рисками (соотнесено с индикатором ПК-2.3) способами корректировки реестров рисков (соотнесено с индикатором ПК-3.3)

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. «Теоретические основы управления рисками»

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
1.1	Тема «Понятие, необходимость и концепции управления рисками» Понятие управления рисками. Необходимость управления рисками. Основные концепции управления рисками, их особенности. / Лек /	6	4	ПК-1, ПК-2, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2
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	4	ПК-1, ПК-2, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2
1.3	Тема «Понятие, необходимость и концепции управления рисками» Современные концепции управления рисками: особенности практического применения. / Ср /	6	6	ПК-1, ПК-2, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2
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 /	6	8	ПК-1, ПК-2, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2
1.5	Тема «Методы управления рисками» Система методов управления рисками. Методы управления рисками: снижение уровня риска. Диверсификация.	6	8	ПК-1, ПК-2, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2

	Хеджирование. Методы управления рисками без снижения уровня риска. Передача риска. Компенсация и ограничение риска. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. Контрольная работа / Пр /				
1.6	Тема «Методы управления рисками» Классификация методов управления рисками. / Ср /	6	10	ПК-1, ПК-2, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2
Раздел 2. «Теория принятия решений в условиях риска и неопределенности»					
№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
2.1	Тема «Принятие решений в условиях неопределенности» Понятие ситуаций риска и неопределенности в теории принятия решений. Критерии принятия решений в условиях неопределенности. / Лек /	6	8	ПК-1, ПК-2, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2
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 /	6	8	ПК-1, ПК-2, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2
2.3	Тема «Принятие решений в условиях неопределенности» Ограничения применимости критериев принятия решений в условиях неопределенности / Ср /	6	10	ПК-1, ПК-2, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2
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 /	6	8	ПК-1, ПК-2, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2
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 /	6	8	ПК-1, ПК-2, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2
2.6	Тема «Принятие решений в условиях риска» Проблемы формулировки практических задач для применения критериев принятия решений в условиях риска / Ср /	6	6	ПК-1, ПК-2, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2
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 /	6	4	ПК-1, ПК-2, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2
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 /	6	4	ПК-1, ПК-2, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2
2.9	Тема «Стратегические игры» Примеры применения методов на практике / Ср /	6	6	ПК-1, ПК-2, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2
2.10	Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента Примерные 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	6	ПК-1, ПК-2, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2

	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/ISO 31010 По выбору студента возможно выполнение вместо реферата творческой работы (самостоятельно или в составе малой группы). / Ср /				
2.11	/ Экзамен /	6	36	ПК-1, ПК-2, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, 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
Л1.1	Родионова Е. В.	Финансовая среда и управление рисками организации: конспект лекций: курс лекций	Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет, 2017	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=476508 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Тепман, Л. Н., Эриашвили, Н. Д.	Управление банковскими рисками: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	https://www.iprbookshop.ru/81575.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	Склярова, Ю. М., Скляров, И. Ю., Собченко, Н. В., Лапина, Е. Н., Латышева, Л. А., Скребцова, Т. В., Ланг, В. В., Кристафорова, С. В., Скляровой, Ю. М.	Банковское дело: учебник	Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2018	https://www.iprbookshop.ru/93158.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Панягина, А. Е., Свистунов, А. В.	Управление рисками на предприятии: теория и практика: учебное пособие	Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2020	https://www.iprbookshop.ru/96561.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2	Деревяшкин С. А.	Оценка рисков: курс лекций	Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет, 2019	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=570617 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/

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.

Приложение 1

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
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			
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 (1-18), ЭБ – экзаменационные билеты (1-10)
Уметь: идентифицировать, классифицировать, оценивать риски, применять формальные критерии принятия решений.	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 и оценки рисков	ДИ – деловая игра (1) ЭБ – экзаменационные билеты (1-10)
Владеть: способами измерения склонности к риску, методами представления данных для оценки рисков и применения формальных критериев принятия решений	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 (1-5), ЭБ – экзаменационные билеты (1-10)
ПК-2: Способен проводить анализ системы управления рисками организации, разрабатывать и обосновывать мероприятия, осуществлять поддержку принятия решений для владельцев риска			
Знать: систему управления рисками	Отвечает на вопросы собеседования, определяя систему управления рисками	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 системы управления рисками	С – собеседование (1-18), ЭБ – экзаменационные билеты (1-10)

Уметь: разрабатывать мероприятия для принятия решений для владельцев риска	Участвует в деловой игре, применяя формальные критерии принятия решений	полнота и содержательность ответа, отстаивание своей позиции в деловой игре с использованием методов для разработки мероприятий в части управления рисками	ДИ – деловая игра (1) ЭБ – экзаменационные билеты (1-10)
Владеть: методами анализа и управления рисками	Решает задачи, используя методы управления рисками	Полнота и содержательность решений задач с помощью представления данных для оценки рисков	3- задачи (1-5), ЭБ – экзаменационные билеты (1-10)
ПК-3: Способен документировать результаты оценки и мониторинга рисков, корректировать реестры рисков			
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 (1-18), ЭБ – экзаменационные билеты (1-10)
Умения: представлять результаты оценки рисков	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 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 (1-5), 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 и особенности управления рисками.

2. Методы снижения рисков.

Задание 1. Нарисовать схему бизнес-процесса в предложенной ситуации, выделить субъектов управления рисками: сдача студентом экзамена.

БИЛЕТ № 2

1. Отношение индивида к риску при принятии решений.

2. Критерии принятия решений в ситуации риска.

Задание 1. Выявить ошибки в управлении в предложенной ситуации. В чем заключается ошибка, какие могут быть последствия, наметить направления исправления ошибок: начальник отдела, желая добиться большей инициативности и самостоятельности подчиненных, решил не повторять задания дважды и не отслеживать ход работы, а только поощрять за хорошо и в срок выполненную работу или наказывать за неисполнительность по срокам или по качеству. К чему может привести такая тактика?

БИЛЕТ № 3

1. Субъективность в принятии решений, связанных с риском.

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

Задание 1. Идентифицировать систему управления в соответствии с целью управления. Выделить объект, субъект управления, направление управляющего воздействия и обратной связи в предложенной ситуации: прием сотрудников для работы над проектом

БИЛЕТ № 4

1. Проблема оценки склонности индивида к риску и подходы к ее решению

2. Критерий максимального ожидаемого дохода (математического ожидания), критерий минимального ожидаемого риска.

Задание 1. Выявить ошибки в управлении в предложенной ситуации. В чем заключается ошибка, какие могут быть последствия, наметить направления исправления ошибок: сотрудник организации, отвечающий за организацию и проведение некоторого мероприятия, нечаянно слышит разговор двух коллег, из которого понимает, что один из них назначен выполнять часть ее функций по подготовке мероприятия. Что может случиться, к чему привести и как это предотвратить?

БИЛЕТ № 5

1. Стандарты управления рисками.

2. Проблема выбора и применимости критериев в ситуации неопределенности.

Задание 1. Определить управляющие воздействия для управления риском в предложенной ситуации: молодой писатель написал книгу и собирается выслать ее издательству по электронной почте, в надежде, что издательство захочет ее издать. В чем заключается основной риск и как его снизить?

БИЛЕТ № 6

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

2. Организационная структура управления рисками.

Задание 1. Нарисовать схему бизнес-процесса в предложенной ситуации, выделить субъектов управления рисками: покупка мобильного телефона.

БИЛЕТ № 7

1. Методы компенсации и ограничения рисков.

2. Критерии Вальда и Сэвиджа.

Задание 1. Среднее квадратическое отклонение доходности актива, рассчитанное по выборке за 21 день наблюдений, равно 15%. Чему равно исправленное среднее квадратическое отклонение доходности?

БИЛЕТ № 8

1. Ситуация неопределенности и ситуация риска.

2. Организационная структура управления рисками.

Задание 1. Текущая стоимость портфеля равна 5 млн. руб. Исправленное среднее квадратическое отклонение доходностей равно 0,015, среднее составило 0,07. Определить однодневный VaR с вероятностью 95% с помощью дельта-нормального метода.

БИЛЕТ № 9

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

2. Критерий произведений и взвешенный критерий произведений.

Задание 1. Для инвестиционного проекта длительностью 6 лет с планируемыми годовыми доходами 400 д.е. и годовой ставкой 10% найти величину необходимых инвестиций.

БИЛЕТ № 10

1. Моделирование бизнес-процессов в системе управления рисками.

2. Критерии Гурвица и Лапласа.

Задание 1. Стоимость акций изменилась за день с 1050 рублей до 9090 рублей. Определить текущую и логарифмическую доходности.

Критерии оценивания:

Экзаменационный билет оценивается максимально в 100 баллов:

- 84-100 баллов (оценка «отлично»)
- 67-83 баллов (оценка «хорошо»)
- 50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)
- 0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

Задача в билете оценивается максимально в 50 баллов. Критерии оценивания задачи:

- Отлично – 41,5-50 баллов. Задача решена в полном объеме, выбраны верные инструментальные методы и приемы решения, проведены верные расчеты, сделан полный, содержательный вывод по результатам проведенных расчетов.
- Хорошо – 33,5-41,4 балла. Задача решена в полном объеме с небольшими погрешностями, выбраны верные инструментальные методы и приемы решения, проведены верные расчеты, сделан полный, содержательный вывод по результатам проведенных расчетов, в расчетах и выводах содержатся незначительные ошибки.
- Удовлетворительно – 25-33,4 балла. Задача решена частично, частично выбраны верные инструментальные методы и приемы решения, проведены частичные расчеты, сделан вывод по результатам проведенных расчетов с отдельными, незначительными погрешностями.
- Неудовлетворительно – 0-24,9 балла. Задача не решена или решена частично, частично выбраны необходимые инструментальные методы и приемы решения, расчеты не проведены или проведены частично, вывод по результатам проведенных расчетов не сделан или ошибочен.

Каждый вопрос в билете оценивается отдельно, максимально в 25 баллов. Максимальная общая сумма – 50 баллов. Критерии оценивания отдельного вопроса:

- Отлично – 21-25 баллов. Ответ на вопрос верный; продемонстрировано наличие глубоких исчерпывающих / твердых и достаточно полных знаний, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе.
- Хорошо – 16,75-20,9 балла. Ответ на вопрос верный, но с отдельными погрешностями и ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; продемонстрировано наличие глубоких исчерпывающих / твердых и достаточно полных знаний, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе.
- Удовлетворительно – 12,5-16,74 балла. Ответ на вопрос частично верен, продемонстрирована некоторая неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.
- Неудовлетворительно – 0-12,4 балла. Ответ на вопрос не верен, продемонстрирована неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Деловая игра

Предлагаемая студентам ситуация:

Вы – пассажиры авиалайнера, совершавшего перелет из Европы в Центральную Африку. При полете над пустыней Сахара на борту самолета внезапно вспыхнул пожар, двигатели отказали, и авиалайнер рухнул на землю. Вы чудом спаслись, но ваше местоположение неясно. Известно только, что ближайший населенный пункт находится от вас на расстоянии примерно 300 километров.

Под обломками самолета вам удалось обнаружить пятнадцать предметов, которые остались неповрежденными после катастрофы. Ваша задача – проранжировать эти предметы в соответствии с их значимостью для вашего спасения. Для этого нужно поставить цифру 1 у самого важного предмета, цифру 2 – у второго по значимости и так далее до пятнадцатого, наименее важного для вас.

Список предметов:

1. Охотничий нож
2. Карманный фонарь
3. Лётная карта окрестностей
4. Полиэтиленовый плащ
5. Магнитный компас
6. Переносная газовая плита с баллоном
7. Охотничье ружье с боеприпасами
8. Парашют красно-белого цвета
9. Пачка соли
10. Полтора литра воды на каждого
11. Определитель съедобных животных и растений

12. Солнечные очки на каждого
13. Литр водки на всех
14. Легкое полупальто на каждого
15. Карманное зеркало

Цель задания: сформулировать цель принимаемого решения и принять решение, 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 ответ 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 управления рисками»

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.

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

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

Критерии оценивания:

- 2 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 баллов 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 вопросов за семестр – 18.

Максимальная сумма по итогам опроса - 36 баллов.

Задачи

Вариант 1.

1. Субъективность в принятии решений. Отношение ЛППР 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 производству	Возможные сроки наступления массового спроса и их вероятности		
	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 ЛППР 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 акций	Доходность в % годовых		
	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 производству	Размер выплат при условии, что массовый спрос возникнет:		
	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 оценки:

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

Максимальная сумма по итогам решения задач – 20 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, 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.