

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Горбунов Алексей Александрович

Должность: Заместитель начальника университета по учебной работе

Дата подписания: 27.08.2024 15:56:48

Уникальный программный ключ:

286e49ee1471d400cc1545539d51ed7bbf0e9cc7

**Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Санкт-Петербургский университет  
Государственной противопожарной службы МЧС России»**

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

### **РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ**

**Магистратура по направлению подготовки  
38.04.04 Государственное и муниципальное управление  
направленность (профиль) «Государственное управление в области  
защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций»**

## 1. Цели и задачи дисциплины

### Цель освоения дисциплины:

- формирование у обучающихся способности осуществлять стратегическое планирование деятельности органа власти; организовывать разработку и реализацию управленческих решений; обеспечивать осуществление контрольно-надзорной деятельности на основе риск-ориентированного подхода.

### Перечень компетенций, формируемых в процессе изучения дисциплины

Компетенции	Содержание
ОПК -2	Способен осуществлять стратегическое планирование деятельности органа власти; организовывать разработку и реализацию управленческих решений; обеспечивать осуществление контрольно-надзорной деятельности на основе риск-ориентированного подхода

### Задачи дисциплины:

- формирование у обучающихся умений осуществлять стратегическое планирование деятельности органа власти, организует разработку и реализацию управленческих решений;
- формирование у обучающихся навыков применения методов осуществления контрольно-надзорной деятельности на основе риск-ориентированного подхода

## 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Индикаторы достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
Умеет осуществлять стратегическое планирование деятельности органа власти, организует разработку и реализацию управленческих решений ОПК-2.1	Знает
	Содержательную сторону основных научных школ, концепций и теорий, позволяющих всесторонне осмыслить государственное управление как понятие и общественный феномен ОПК-2.1.РО-1 Государственно-административное управление как систему с обоснованием сущностных компонентов ее структуры ОПК-2.1.РО-2
	Умеет Обосновать принципы, подходы, основные направления и меры, обеспечивающие перевод системы исполнительной власти и государственной службы из существующего состояния в желаемое (управление изменениями) ОПК-2.1.РО-3

	Сформировать методику административно-управленческого процесса, технологии подготовки, принятия и реализации административно-правовых управленческих решений ОПК-2.1.РО-4
Применяет методы осуществления контрольно-надзорной деятельности на основе риск-ориентированного подхода ОПК-2.2	Знает
	Теоретические и практические аспекты страхования рисков, методы управления различными видами рисков ОПК-2.2.РО-1 Классификацию рисков: страхуемые и не страхуемые риски, чистые и спекулятивные, статические и динамические риски, постоянные и временные, предпринимательские, валютные, инновационные ОПК-2.2.РО-2
	Умеет
	Принимать организационные управленческие решения по аллокации рисков в процессе контрольно-надзорной деятельности ОПК-2.2.РО-3 Применять способы минимизации рисков: упразднение, предотвращение потерь и контроль, страхование, поглощение ОПК-2.2.РО-4

### **3. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы**

Дисциплина относится к обязательной части основной профессиональной образовательной программы магистратуры по направлению подготовки 38.04.04 Государственное и муниципальное управление, направленность (профиль) Государственное управление в области защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций.

### **4. Структура и содержание дисциплины**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы 144 часа.

**4.1. Распределение трудоемкости дисциплины по видам работ,  
по курсам и формам обучения  
для заочной формы обучения**

Вид работы	Трудоемкость			
	з.е.	час.	по курсам	
			1	2
Общая трудоемкость дисциплины по учебному плану	<b>4</b>	<b>144</b>	<b>36</b>	<b>108</b>
Контактная работа, в том числе:		<b>14</b>	<b>2</b>	<b>12</b>
<b>Аудиторные занятия</b>		<b>14</b>	<b>2</b>	<b>12</b>
Лекции (Л)		4	2	2
Практические занятия (ПЗ)		10		10
<b>Самостоятельная работа (СР)</b>		<b>130</b>	<b>34</b>	<b>96</b>
В том числе:				
Курсовая работа (проект)				+
<b>Зачет</b>				+

**4.2 Тематический план, структурированный по темам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов работ для заочной формы обучения**

№	Наименование тем	Всего часов	Количество часов по видам занятий		Контроль	Самостоятельная Работа
			Лекции	Практические занятия		
1	2	3	4	5	6	7
1 курс						
1	Риск как экономическая категория	36	2			34
2 курс						
2	Теории риска и их эволюция	8	2	2		4
3	Рискообразующие факторы в экономике	8		4		4
4	Управление риском	8				8
5	Анализ и оценка риска	8				8
6	Оценка риска в условиях определенности	8				8
7	Оценка риска в условиях частичной неопределенности	8				8
8	Оценка риска в условиях неопределенности	8				8
9	Экспертные методы и процедуры оценки риска	8				8
10	Оценка финансовых рисков	8				8
11	Комплексная оценка риска финансовой несостоятельности	8				8
12	Оценка рисков инвестиционных проектов	8				8
13	Оценка специфических рисков	10				10
14	Механизмы нейтрализации экономического риска	10		4		6
<b>Курсовая работа</b>					+	
<b>Зачет</b>					+	
<b>Итого по дисциплине</b>		<b>144</b>	<b>4</b>	<b>10</b>		<b>130</b>

### 4.3 Содержание дисциплины для обучающихся: очной формы обучения

#### **Тема 1. Риск как экономическая категория.**

**Лекция.** Риск как экономическая категория.

Государственный стандарт РФ ГОСТ Р 51897—2002 «Менеджмент риска. Термины и определения»: характеристика основных понятий - «риск», «вероятность», «неопределенность», «менеджмент риска».

Понятия «неопределенность» и «риск», их соотношение между собой. Понятия «опасность», «угроза», «уязвимость», «ущерб» и «риск», их соотношение между собой.

Функции, источники и факторы возникновения риска. Выявление, оценка, управление и контроль риска. Основные черты риска. Основные причины неопределенности и источников риска. Основные точки зрения на природу риска. Классификация рискообразующих факторов экономического риска. Общие принципы классификации рисков. Внешние риски: политический, региональный, рыночный и т.д. Внутренние риски: операционный, финансовый, управленческий, инвестиционный, производственный. Способы выявления и идентификации рисков.

Выявление, оценка, управление и контроль риска в конкретных ситуациях.

**Самостоятельная работа.** Основные понятия риска, его основные элементы и черты.

#### **Рекомендуемая литература:**

основная [1,2];

дополнительная [1, 2].

#### **Тема 2. Теории риска и их эволюция**

**Лекция.** Теории риска и их эволюция.

Основные идеи классической теории рисков. Сущность экономической парадигмы маржиналистов. Риски и инновационные инвестиции, их соотношение между собой согласно марксистского учения о рисках. Вклад Дж. Кейнса в неоклассическую теорию риска. Подходы к оценке роли предпринимателей в теории институциональной теории рисков.

**Практическое занятие.** Концепции риска. Основное направление управления риском. Аксиомы, законы и принципы управления рисками.

Закон единства систем управления для риск-менеджмента.

Закон зависимости доходов и риска.

Системный подход в управлении рисками.

**Практическое занятие.** Сопоставление величины риска и дохода.

**Самостоятельная работа.** Аксиомы, законы и принципы управления рисками.

#### **Рекомендуемая литература:**

основная [1,2];

дополнительная [1, 2].

### **Тема 3. Рискообразующие факторы в экономике**

Анализ опасностей. Виды потенциального ущерба. Виды опасности по источнику возникновения. Виды опасностей по масштабу. Формы проявления опасности для функционирования организации.

Соотношения последствий и ущерба. Особенности прямого, косвенного, полного и общего ущерба.

Человеческий фактор и риск. Классификация причин опасных действий персонала. Основные проявления человеческого фактора при оценке риска. Влияние социотехногенных факторов на риск. Факторы, оказывающие воздействие на вероятность ошибок в работе персонала.

Информационная безопасность в организациях. Направления работы по обеспечению безопасности работы компании.

**Практическое занятие.** Анализ потенциальных опасностей внешней и внутренней среды.

**Самостоятельная работа.** Виды потенциального ущерба.

**Рекомендуемая литература:**

основная [1,2];

дополнительная [1, 2].

### **Тема 4. Управление риском**

Управление риском (риск-менеджмент): понятие, цель, задачи и функции. Система управления риском. Модель риск-менеджмента. Основные принципы управления риском. Характеристика видов возможных потерь.

Ведущие международные и отечественные рейтинговые агентства: их роль в оценке риска.

Технология управления риском как трехэтапный процесс мероприятий.

Стратегия риск-менеджмента. Сущность тактики риск-менеджмента. Алгоритм управления риском в системе управления предприятием. Организационная структура, реализующая функции риск-менеджмента. Цели, задачи и функции риск-менеджмента. Алгоритм управления риском в системе управления предприятием по этапам.

**Самостоятельная работа.** Организация системы риск-менеджмента.

**Рекомендуемая литература:**

основная [1,2];

дополнительная [1, 2].

### **Тема 5. Анализ и оценка риска**

Виды возможных потерь от риска. Зоны и уровни последствий рискованных событий. Элементы общей модели оценки последствий риска. Классификация показателей оценки риска.

Математические модели оценки риска. Показатель риска. Основные требования при выборе показателей для оценки уровня риска. Соотношение

доходности и риска Основания качественной оценки риска. Содержание процесса количественной оценки риска.

Доходность и риск различных инвестиционных инструментов.

Система показателей оценки риска. Технология анализа и оценки риска.

Алгоритм реализации технологии риск-менеджмента.

Карта рисков: назначение, структура и содержание.

**Самостоятельная работа.** Анализ потерь и построение зоны риска.

Разработать проект:

1. Документа «Политика в области управления рисками» на примере конкретной организации.

2. Обобщенной Карты рисков на примере (ОАО «Лукойл», ОАО «РЖД», Северо-Западный банк ОАО «Сбербанк России» и др.)

**Рекомендуемая литература:**

основная [1,2];

дополнительная [1, 2].

## **Тема 6. Оценка риска в условиях определенности**

Виды основных детерминированных моделей оценки риска. Абсолютные показатели оценки риска.

Классификация активов предприятия на группы риска в зависимости от времени превращения в денежную форму по степени их ликвидности.

Оценка риска потери платежеспособности на основе абсолютных и относительных финансовых показателей.

Методика оценки потери платежеспособности. Сущность оценки риска финансовой устойчивости. Основные подходы к оценке риска на базе относительных показателей. Экономический смысл коэффициентов риска  $K_p$  и  $K_i$  по измерительной шкале.

Содержание финансовых коэффициентов ликвидности (платежеспособности). Содержание показателей финансовой устойчивости и независимости.

Комплексный коэффициент риска. Скорринг-оценка рисков.

**Самостоятельная работа.** Методика оценки потери платежеспособности.

**Рекомендуемая литература:**

основная [1,2];

дополнительная [1, 2].

## **Тема 7. Оценка риска в условиях частичной неопределенности**

Вероятностные показатели оценки риска. Кривая функции плотности нормального распределения. Условия возможных масштабов предпринимательских потерь и приемлемости риска.

Факторы, влияющие на оценку вероятности успеха проекта. Отличие интервальной оценки вероятности от точечной. Виды статистических показателей, используемых при оценке риска.



Показатель ожидаемого интегрального эффекта, используемый для сравнения и выбора различных инвестиционных проектов. Экономический смысл  $\sigma$  как интервала. Уровень доверительного интервала: понятие, назначение и примеры использования. Сущность и методика оценки рисков с помощью методов VaR и Risk Metrics.

**Самостоятельная работа.** Интервальная оценка показателя риска.

**Рекомендуемая литература:**

основная [1,2];

дополнительная [1, 2].

### **Тема 8. Оценка риска в условиях неопределенности**

Нормативный подход к оценке риска. Сущность и содержание теории игр. Особенности оценки риска в ситуации неполной определенности. Оценка риска в ситуации полной определенности.

Матрица выигрышей  $E = ||e_{ij}||$  и матрица рисков  $R = ||r_{ij}||$ : принцип формирования и структура. Показатель, используемый в качестве критерия риска при выборе решения. Критерии, которые используются при принятии решений в условиях неопределенности.

Критерий оптимизма “максимакса”, используемый при выборе рискованных решений в условиях неопределенности. Критерий пессимизма при выборе рискованных решений в условиях неопределенности. Критерий Вальда при выборе рискованных решений в условиях неопределенности. Критерий Сэвиджа при выборе рискованных решений в условиях неопределенности. Критерий обобщенного максимина (пессимизма—оптимизма) Гурвица при выборе рискованных решений в условиях неопределенности. Принцип недостаточного обоснования Лапласа при выборе рискованных решений в условиях неопределенности.

Распределение Парето применительно к матричным играм. Эвристические правила оценки риска в условиях неопределенности.

**Самостоятельная работа.** Оптимальность по Парето в условиях неопределенности.

основная [1,2];

дополнительная [1, 2].

### **Тема 9. Экспертные методы и процедуры оценки риска**

Описательные модели анализа риска. Факторы, влияющие на рост степени риска. Структура матрицы SWOT-анализа. Сущность анализа макроэкономических факторов по методике PEST. Назначение и сущность аналитической модели GETS.

Условия использования эвристических методов. Виды традиционных эвристических процедур. Методы экспертной оценки риска. Технология экспертного оценивания. Математическая модель оценки компетентности эксперта (К). Графическая модель зависимости достоверности экспертизы от количества экспертов.

Методы коллективной работы экспертной группы. Основные цели использования индивидуальных экспертных оценок. Основные этапы включает общая схема экспертных опросов. Определение коэффициента конкордации.

Процедура проведения экспертной оценки риска методом Дельфи.

**Самостоятельная работа.** Характеристика экспертных процедур.

**Рекомендуемая литература:**

основная [1,2];

дополнительная [1, 2].

### **Тема 10. Оценка финансовых рисков**

Состав и структура хозяйственных рисков. Сущность финансовых рисков. Финансовые потоки внешней среды предприятия.

Сущность процентного риска. Последствия изменения процентных ставок. Зависимость процентного риска от подвижности процентной ставки. Нормальная кривая процентного дохода.

Нахождение будущей стоимости по простой процентной ставке. Особенности процентного риска облигаций. Математическая модель коэффициента покрытия процентов.

Факторы, способствующие возникновению кредитных рисков. Способы уменьшения кредитного риска. Соотношение реальной ставки доходности, номинальной процентной ставки и уровня доходности.

Определение темпа и индекса инфляции. Инфляционная премия.

**Самостоятельная работа.** Сущность финансовых рисков.

**Рекомендуемая литература:**

основная [1,2];

дополнительная [1, 2].

### **Тема 11. Комплексная оценка риска финансовой несостоятельности**

Характеристики риска финансовой несостоятельности. Модели оценки риска финансовой несостоятельности. Динамика развития и модели оценки риска финансовой несостоятельности.

Четырехфакторная модель рейтингового финансового анализа. Пятифакторная модель рейтингового финансового анализа. Двухфакторная модель Э. Альтмана. Пятифакторные модели Э. Альтмана.

Пятифакторная модель У. Бивера. Модель Лиса прогнозирования финансовой несостоятельности. Модель Таффлера прогнозирования финансовой несостоятельности.

Двухфакторная модель прогнозирования риска финансовой несостоятельности на основе отечественных источников. Четырехфакторная отечественная модель прогнозирования банкротства. Шестифакторная отечественная модель прогнозирования риска потери платежеспособности.

**Самостоятельная работа.** Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности на основе отечественных источников.

**Рекомендуемая литература:**

основная [1,2];  
дополнительная [1, 2].

## **Тема 12. Оценка рисков инвестиционных проектов**

Особенности рисков инвестиционных проектов. Основные методы оценки уровня рисков инвестиционных проектов. Принципы и методические подходы, используемые в современной практике управления проектами.

Этапы анализ чувствительности проекта при оценке степени его риска. Коэффициент эластичности показателя эффективности проекта. Основные этапы анализа сценариев проекта. Система основных исходных (факторных) показателей, влияющих на формирование эффективности проекта.

Сущность метода имитационного моделирования (метод Монте-Карло) оценки проектного риска. Основные задачи метода “дерева решений” (“дерева вероятностей”) оценки проектного риска.

Оценка эффективности мер по снижению рисков инвестиционных проектов.

**Самостоятельная работа.** Оценка эффективности мер по снижению рисков инвестиционных проектов.

### **Рекомендуемая литература:**

основная [1,2];  
дополнительная [1, 2].

## **Тема 13. Оценка специфических рисков**

Экологические последствия техногенных воздействий на окружающую среду при осуществлении хозяйственной деятельности. Оценка воздействия на окружающую среду. Зависимость, определяющая эколого-экономический риск при эксплуатации экологически опасных объектов. Стандарты в сфере «системы экологического менеджмента». Классификацию мер по управлению экологическими рисками, осуществляемых на государственном уровне. Состав и структура механизмов экологического регулирования. Виды экономической ответственности за экологические правонарушения.

Оценка пожарного риска на производственном объекте. Методика расчета основных величин индивидуального пожарного риска. Определение частоты реализации пожароопасных ситуаций. Построение полей опасных факторов пожара для различных сценариев его развития. Учет наличия систем обеспечения пожарной безопасности здания. Оценка пожарного риска на производственном объекте.

Методика расчета основных величин индивидуального пожарного риска. Модели и методы оценки страхового риска. Особенности оценки странового риска по методике Мирового банка.

**Самостоятельная работа.** Страховые риски, их оценка.

### **Рекомендуемая литература:**

основная [1,2];  
дополнительная [1, 2].

## **Тема 14. Механизмы нейтрализации экономического риска**

**Практическое занятие.** Определение управления риском (риск-менеджмента). Этапы процесса управления риском. Основные принципы управления риском. Постулаты риск-менеджмента. Требования к процессу управления риском.

Механизмы нейтрализации рисков. Методы и средства разрешения рисков. Основные меры уклонения от риска. Основные направления передачи рисков. Возможности использования факторинга для управления риском.

Цели и основные методы снижения уровня риска. Сущность распределения (диссипации) риска.

Варианты лимитирования рисков. Основные формы самострахования. Оценка эффективности мероприятий по управлению рисками.

**Самостоятельная работа.** Контроль и оценка эффективности мероприятий по управлению рисками.

### **Рекомендуемая литература:**

основная [1,2];

дополнительная [1, 2].

## **5. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины**

При реализации программы дисциплины используется лекционное и практическое занятия.

Общими целями занятий являются:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление теоретических знаний по конкретным темам дисциплины;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности;
- выработка при решении поставленных задач профессионально значимых качеств: самостоятельности, ответственности, точности, творческой инициативы.

Целями лекции являются:

- дать систематизированные научные знания по дисциплине, акцентировав внимание на наиболее сложных вопросах;
- стимулировать активную познавательную деятельность обучающихся, способствовать формированию их творческого мышления.

В ходе практического занятия обеспечивается процесс активного взаимодействия обучающихся с преподавателем; приобретаются практические навыки и умения. Цель практического занятия: углубить и закрепить знания, полученные на лекции; формирование навыков использования знаний для решения практических задач; выполнение тестовых заданий по проверке полученных знаний и умений.

Самостоятельная работа обучающихся направлена на углубление и закрепление знаний, полученных на лекциях и других занятиях, выработку навыков самостоятельного активного приобретения новых, дополнительных знаний, подготовку к предстоящим занятиям.

## **6. Оценочные материалы по дисциплине**

Текущий контроль успеваемости обеспечивает оценивание хода освоения дисциплины, проводится в соответствии с содержанием дисциплины по видам занятий в форме опроса, докладов, тестирования.

Промежуточная аттестация обеспечивает оценивание промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине, проводится в форме зачета.

### **6.1. Примерные оценочные материалы:**

#### **6.1.1. Текущего контроля**

##### **Типовые вопросы для устного опроса:**

1. Назовите механизмы нейтрализации рисков?
2. Какие Вы знаете особенности рисков инвестиционных проектов?
3. В чем сущность процентного риска?

##### **Типовые темы для докладов:**

1. Факторы, влияющие на оценку вероятности успеха проекта.
2. Карта рисков: назначение, структура и содержание.
3. Виды опасности по источнику возникновения.

##### **Типовые задания для тестирования:**

1. Форма финансирования, которая предусматривает распределение всех рисков проекта между его участниками, называется:
  - a) финансирование без права регресса;
  - b) финансирование с полным регрессом;
  - c) финансирование с ограниченным правом регресса.
2. При анализе и оценке рисков проекта используется:
  - a) метод критического пути;
  - b) метод дерева решений;
  - c) симплекс-метод.
3. Снизить риски проекта позволяет:
  - a) предоставление гарантий и залогов;
  - b) метод сбалансированных показателей;
  - c) создание резервов.

#### **6.1.2. Промежуточной аттестации**

##### **Примерная тематика курсовых работ**

1. Характеристика основных понятий - «риск», «вероятность», «неопределенность», «менеджмент риска».
2. Понятия «неопределенность» и «риск», их соотнесение между собой.
3. Понятия «опасность», «угроза», «уязвимость», «ущерб» и «риск», их соотнесение между собой.
4. Основные черты риска.
5. Основные причины неопределенности и источников риска.
6. Основные точки зрения на природу риска.

7. Классификация рискообразующих факторов экономического риска.
8. Классификация рисков.
9. Основные идеи классической теории рисков.
10. Сущность экономической парадигмы маржиналистов.
11. Риски и инновационные инвестиции, их соотношение между собой согласно марксистского учения о рисках.
12. Вклад Дж. Кейнса в неоклассическую теорию риска.
13. Подходы к оценке роли предпринимателей в теории институциональной теории рисков.
14. Основные аксиомы управления рисками.
15. Закон единства систем управления для риск-менеджмента.
16. Закон зависимости доходов и риска.
17. Виды опасности по источнику возникновения.
18. Виды опасностей по масштабу.
19. Формы проявления опасности для функционирования организации.
20. Соотношения последствий и ущерба.
21. Особенности прямого, косвенного, полного и общего ущерба.
22. Основные проявления человеческого фактора при оценке риска.
23. Влияние социотехногенных факторов на риск.
24. Факторы, оказывающие воздействие на вероятность ошибок в работе персонала.
25. Управление риском (риск-менеджмент): понятие, цель, задачи и функции.
26. Система управления риском.
27. Основные принципы управления риском.
28. Характеристика видов возможных потерь.
29. Ведущие международные и отечественные рейтинговые агентства: их роль в оценке риска.
30. Технология управления риском как трехэтапный процесс мероприятий.
31. Стратегия риск-менеджмента.
32. Сущность тактики риск-менеджмента.
33. Алгоритм управления риском в системе управления предприятием.
34. Организационная структура, реализующая функции риск-менеджмента.
35. Виды возможных потерь от риска.
36. Зоны и уровни последствий рискованных событий.
37. Элементы общей модели оценки последствий риска.
38. Классификация показателей оценки риска.
39. Основные требования при выборе показателей для оценки уровня риска.
40. Основания качественной оценки риска.
41. Содержание процесса количественной оценки риска.
42. Карта рисков: назначение, структура и содержание.
43. Виды основных детерминированных моделей оценки риска.

44. Классификация активов предприятия на группы риска в зависимости от времени превращения в денежную форму по степени их ликвидности.

45. Оценка риска потери платежеспособности на основе абсолютных и относительных финансовых показателей.

46. Методика оценки потери платежеспособности.

47. Сущность оценки риска финансовой устойчивости.

48. Основные подходы к оценке риска на базе относительных показателей.

49. Экономический смысл коэффициентов риска  $K_r$  и  $K_i$  по измерительной шкале.

50. Содержание финансовых коэффициентов ликвидности (платежеспособности).

51. Содержание показателей финансовой устойчивости и независимости.

52. Кривая функции плотности нормального распределения.

53. Условия возможных масштабов предпринимательских потерь и приемлемости риска.

54. Факторы, влияющие на оценку вероятности успеха проекта.

55. Отличие интервальной оценки вероятности от точечной.

56. Виды статистических показателей, используемых при оценке риска

57. Показатель ожидаемого интегрального эффекта, используемый для сравнения и выбора различных инвестиционных проектов.

58. Экономический смысл  $\sigma$  как интервала.

59. Сущность и методика оценки рисков с помощью методов VaR и Risk Metrics.

60. Уровень доверительного интервала: понятие, назначение и примеры использования.

### **Примерный перечень вопросов, выносимых на зачет**

1. Нормативный подход к оценке риска.

2. Сущность и содержание теории игр.

3. Матрица выигрышей  $E = ||e_{ij}||$  и матрица рисков  $R = ||r_{ij}||$ : принцип формирования и структура.

4. Показатель, используемый в качестве критерия риска при выборе решения.

5. Критерии, которые используются при принятии решений в условиях неопределенности.

6. Критерий оптимизма “максимакса”, используемый при выборе рискованных решений в условиях неопределенности.

7. Критерий пессимизма при выборе рискованных решений в условиях неопределенности.

8. Критерий Вальда при выборе рискованных решений в условиях неопределенности.

9. Критерий Сэвиджа при выборе рискованных решений в условиях неопределенности.

10. Критерий обобщенного максимина (пессимизма—оптимизма)

Гурвица при выборе рискованных решений в условиях неопределенности.

11. Принцип недостаточного обоснования Лапласа при выборе рискованных решений в условиях неопределенности.

12. Распределение Парето применительно к матричным играм.

13. Эвристические правила оценки риска в условиях неопределенности.

14. Описательные модели анализа риска.

15. Факторы, влияющие на рост степени риска.

16. Назначение и сущность аналитической модели GETS.

17. Условия использования эвристических методов.

18. Виды традиционных эвристических процедур.

19. Методы экспертной оценки риска.

20. Технология экспертного оценивания.

21. Математическая модель оценки компетентности эксперта (К).

22. Графическая модель зависимости достоверности экспертизы от количества экспертов.

23. Процедура проведения экспертной оценки риска методом Дельфи.

24. Состав и структура хозяйственных рисков.

25. Сущность процентного риска.

26. Нормальная кривая процентного дохода.

27. Способы уменьшения кредитного риска.

28. Характеристики риска финансовой несостоятельности.

29. Модели оценки риска финансовой несостоятельности.

30. Четырехфакторная модель рейтингового финансового анализа.

31. Пятифакторная модель рейтингового финансового анализа.

32. Двухфакторная модель Э. Альтмана.

33. Пятифакторные модели Э. Альтмана.

34. Пятифакторная модель У. Бивера.

35. Модель Лиса прогнозирования финансовой несостоятельности.

36. Модель Таффлера прогнозирования финансовой несостоятельности.

37. Двухфакторная модель прогнозирования риска финансовой несостоятельности на основе отечественных источников.

38. Четырехфакторная отечественная модель прогнозирования банкротства.

39. Шестифакторная отечественная модель прогнозирования риска потери платежеспособности.

40. Основные методы оценки уровня рисков инвестиционных проектов.

41. Этапы анализ чувствительности проекта при оценке степени его риска.

42. Коэффициент эластичности показателя эффективности проекта.

43. Основные этапы анализа сценариев проекта.

44. Сущность метода имитационного моделирования (метод Монте-Карло) оценки проектного риска.

45. Основные задачи метода “дерева решений” (“дерева вероятностей”) оценки проектного риска.

46. Оценка воздействия на окружающую среду.



47. Классификацию мер по управлению экологическими рисками, осуществляемых на государственном уровне.

48. Состав и структура механизмов экологического регулирования.

49. Оценка пожарного риска на производственном объекте.

50. Методика расчета основных величин индивидуального пожарного риска.

51. Модели и методы оценки странового риска.

52. Особенности оценки странового риска по методике Мирового банка.

53. Механизмы нейтрализации рисков.

54. Средства разрешения рисков.

55. Основные меры уклонения от риска.

56. Основные направления передачи рисков.

57. Цели и основные методы снижения уровня риска.

58. Сущность распределения (диссипации) риска.

59. Варианты лимитирования рисков.

60. Оценка эффективности мероприятий по управлению рисками.

## **6.2. Шкала оценивания результатов промежуточной аттестации и критерии выставления оценок**

Система оценивания включает:

Форма контроля	Показатели оценивания	Критерии выставления оценок	Шкала оценивания
курсовая работа	содержание, оформление, полнота и защита работы	работа выполнена самостоятельно, имеет научно-практический характер, содержит элементы новизны; оформление отвечает установленным требованиям; показано знание теоретического материала по рассматриваемой теме, умение анализировать, аргументировать свою точку зрения, делать обобщение и выводы; материал излагается грамотно, логично, последовательно; во время защиты показано умение кратко, доступно представить результаты исследования, адекватно ответить на поставленные вопросы.	отлично
		работа выполнена самостоятельно, имеет научно-практический характер, содержит элементы новизны; имеются недочеты в оформлении курсовой работы; показано знание теоретического материала по рассматриваемой теме, умение анализировать, аргументировать свою точку зрения, делать обобщение и выводы; материал не всегда излагается логично, последовательно; во время защиты показано умение кратко,	хорошо

		<p>доступно представить результаты исследования, однако затруднены ответы на поставленные вопросы.</p>	
		<p>работа выполнена самостоятельно, не содержит элементы новизны; имеются недочеты в оформлении курсовой работы; не в полной мере владение теоретическим материалом по рассматриваемой теме, анализ и аргументирование точки зрения, обобщение и выводы вызывают затруднения; материал не всегда излагается логично, последовательно; во время защиты имеются затруднения в представлении результатов исследования и ответах на поставленные вопросы.</p>	удовлетворительно
		<p>работа выполнена не самостоятельно, не имеет научно-практический характер, не содержит элементы новизны; оформление не соответствует установленным требованиям; отсутствует понимание и владение материалом по рассматриваемой теме.</p>	неудовлетворительно
зачет	правильность и полнота ответа	<p>дан правильный, полный ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний по дисциплине, доказательно раскрыты основные положения вопросов; могут быть допущены недочеты, исправленные самостоятельно в процессе ответа; дан правильный, недостаточно полный ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи; могут быть допущены недочеты, исправленные с помощью преподавателя; дан недостаточно правильный и полный ответ; логика и последовательность изложения имеют нарушения; в ответе отсутствуют выводы.</p>	зачтено
		<p>ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу; присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения; дополнительные и уточняющие вопросы не приводят к коррекции ответа на вопрос.</p>	не зачтено

## **7. Ресурсное обеспечение дисциплины**

### **7.1. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение**

Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

Microsoft Windows 7 Professional – ПО-ВЕ8-834 [Лицензионное]

Microsoft Office Standard 2010 – ПО-413-406 [Лицензионное]

7-Zip – ПО-F33-948 [Свободно распространяемое]

Adobe Acrobat Reader – ПО-F63-948 [Свободно распространяемое]

Google Chrome – ПО-F2С-926 [Свободно распространяемое]

МойОфис Образование – ПО-41В-124 [Свободно распространяемое - Отечественное]

### **7.2. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

Информационная справочная система — Сервер органов государственной власти Российской Федерации <http://россия.рф/> (свободный доступ); профессиональные базы данных — Портал открытых данных Российской Федерации <https://data.gov.ru/> (свободный доступ); федеральный портал «Российское образование» <http://www.edu.ru> (свободный доступ); система официального опубликования правовых актов в электронном виде <http://publication.pravo.gov.ru/> (свободный доступ); федеральный портал «Совершенствование государственного управления» <https://ar.gov.ru> (свободный доступ); электронная библиотека университета <http://elib.igps.ru> (авторизованный доступ); электронно-библиотечная система «ЭБС IPR BOOKS» <http://www.iprbookshop.ru> (авторизованный доступ).

### **7.3. Литература**

#### **Основная литература:**

1. Оценка рисков в проектном менеджменте [Электронный ресурс]: учебное пособие / Е. И. Капустина, О. П. Григорьева, Ю. С. Скрипниченко [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. — 152 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76047.html>

2. Дубина, И. Н. Основы управления рисками: учебное пособие / И. Н. Дубина, Г. К. Кишибекова. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 266 с. — ISBN 978-5-4487-0271-6. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/76240.html>

#### **Дополнительная литература:**

1. Иванов, А. А. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие / А. А. Иванов, С. Я. Олейников, С. А. Бочаров. — Электрон. текстовые данные. — М.: Евразийский открытый институт, 2011. — 304 с. — 978-5-374-00013-6. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10817.html>

2. Кулешова, Е. В. Управление рисками проектов [Электронный

ресурс]: учебное пособие / Е. В. Кулешова. — 2-е изд. — Электрон. текстовые данные. — Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, Эль Контент, 2015. — 188 с. — 978-5-4332-0251-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/72205.html>

#### **7.4. Материально-техническое обеспечение**

Для проведения и обеспечения занятий используются помещения, которые представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой магистратуры, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения: автоматизированное рабочее место преподавателя, маркерная доска, мультимедийный проектор, проекционный экран, посадочные места обучающихся.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде университета.

**Авторы:** доктор экономических наук, профессор Бардулин Е.Н., доктор экономических наук, профессор Бабенков А.В.