



**ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СРЕДНЕРУССКИЙ ГУМАНИТАРНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Кафедра экономики и управления

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой экономики и
управления

А. Ланцова
Ланцова Н.М.
«25» августа 2017 года

**МОДЕЛИРОВАНИЕ РИСКОВЫХ СИТУАЦИЙ
РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

Укрупненная группа направлений и специальностей	38.00.00 Экономика и управление
Направление	38.03.02 Менеджмент
Профиль	Управление проектом
Форма обучения	заочная

№ п/п	На учебный год	ОДОБРЕНО на заседании кафедры		УТВЕРЖДАЮ заведующий кафедрой	
		Протокол	Дата	Подпись	Дата
1	2017 - 2018	№ 1	«25» августа 2017 г.	<i>А. Ланцова</i>	«25» августа 2017 г.
2	20__ - 20__	№	« » 20 г.		« » 20 г.
3	20__ - 20__	№	« » 20 г.		« » 20 г.
4	20__ - 20__	№	« » 20 г.		« » 20 г.

Обнинск
2017 год

1. ХАРАКТЕРИСТИКА ДИСЦИПЛИНЫ ПО ФГОС ВО

В соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент (уровень бакалавриата) утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 января 2016 г. N 7 дисциплина «Моделирование рискованных ситуаций» входит в состав вариативной части блока 1 «Дисциплины (модули)». Данная дисциплина, в соответствии с учебным планом института, является дисциплиной по выбору.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Моделирование рискованных ситуаций» включает 13 тем. Темы объединены в четыре дидактические единицы: «Риск как экономическая категория», «Моделирование рискованных ситуаций. Вероятностные модели», «Моделирование рискованных ситуаций. Лингвистические модели», «Моделирование рискованных ситуаций. Нестохастические модели».

Цель дисциплины - дать студентам развернутое представление о дисциплине «моделирование рискованных ситуаций», которая позволит студентам проводить как качественную, так и количественную оценку рискованных ситуаций различными методами, осуществлять оптимальный выбор из представленных альтернатив в соответствии с заданными критериями, и принимать грамотное и взвешенное управленческое решение в трудных ситуациях.

Основными **задачами** изучения дисциплины являются:

1. Представление обучающимся современной теории и практики управления рисками и моделирования рискованных ситуаций;
2. Осознание объективной необходимости моделирования рискованных ситуаций в конкретных условиях российского рынка;
3. Развитие способностей идентификации проблем риска и неопределенности и методов их решения;
4. Обучение практическим навыкам оценки степени риска и неопределенности деятельности в исследовании рынка.
5. Применение качественных методов моделирования рискованных ситуаций;
6. Применение количественных методов исследования рискованных ситуаций;
7. Применение разнообразных моделей оценки рисков.

3. ТРЕБОВАНИЯ К УРОВНЮ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В результате изучения дисциплины студент должен:

знать:

- знать современные теории идентификации и управления рисками;
- знать основные модели, применяемые при анализе рискованных ситуаций: вероятностные, лингвистические и нестохастические;

уметь:

- уметь применять на практике все изученные виды анализа рискованных ситуаций;
- уметь применять на практике основные методы идентификации рисков;
- уметь применять на практике методы снижения риска;
- уметь собирать и анализировать информацию о развитии рискованной ситуации;

владеть:

- представлением о развитии теории рисков и современных взглядов на моделирование рискованных ситуаций;
- важнейшими законодательными актами Российской Федерации в области

теории рисков и управления ими;

- представлением о новейших тенденциях развития теории управления рисками и новых применяемых методов.

В результате изучения дисциплины у студента формируется следующие **компетенции:**

способностью оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли (ПК-9);

умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании (ПК-15);

4. ТЕМАТИЧЕСКАЯ СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

№ ДЕ	Наименование дидактической единицы	№ п.п.	Тема	Перечень планируемых результатов обучения (ПРО)
1	Риск как экономическая категория	1	Риск и неопределенность	(ПК-15), (ПК-9);
		2	Классификация риска	(ПК-15), (ПК-9);
		3	Виды анализа риска	(ПК-15), (ПК-9);
		4	Управление риском и методы его снижения	(ПК-15), (ПК-9);
2	Моделирование рискованных ситуаций. Вероятностные модели	5	Вероятностные методы	(ПК-15), (ПК-9);
		6	Дерево решений	(ПК-15), (ПК-9);
		7	Имитационное моделирование	(ПК-15), (ПК-9);
3	Моделирование рискованных ситуаций. Лингвистические модели	8	Анализ показателей предельного уровня	(ПК-15), (ПК-9);
		9	Анализ чувствительности и анализ сценариев при моделировании рискованных ситуаций	(ПК-15), (ПК-9);
		10	Экспертный анализ рискованных ситуаций	(ПК-15), (ПК-9);
4	Моделирование рискованных ситуаций. Нестохастические модели	11	Стратегические игры	(ПК-15), (ПК-9);
		12	Игры с природой	(ПК-15), (ПК-9);
		13	Балансовые модели в моделировании рискованных ситуаций	(ПК-15), (ПК-9);

5. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРНО-ЛОГИЧЕСКОЙ СХЕМЕ

Для изучения дисциплины, необходимы знания и умения из дисциплин, изучаемых ранее по учебному плану. Согласно учебному плану дисциплина «Моделирование рискованных ситуаций» изучается в шестом и седьмом семестре при очной форме обучения.

Компетенции, знания и умения, приобретаемые студентами после изучения дисциплины будут использоваться ими в ходе осуществления профессиональной деятельности.

6. ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ И ИХ ТРУДОЕМКОСТЬ

заочная форма обучения 5 лет

Вид учебной работы	Всего часов (Зачетных единиц)	курс 4
1	2	3
Общая трудоемкость дисциплины	216 (6)	216 (6)
Аудиторные занятия*	24	24
Лекции	12	12
Лабораторные работы (ЛР)		
Практические занятия (ПЗ)	12	12
Семинарские занятия (СЗ)		
Самостоятельная работа (СРС)	183	183
Вид итогового контроля	Экзамен (9) контрольная работа	Экзамен (9) контрольная работа

7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел I. Риск как экономическая категория

ТЕМА 1. Риск и неопределенность

Понятие риска как экономической категории. Понятие функций и черт риска. Риск и неопределенность. Последствия риска

ТЕМА 2. Классификация риска

Общие принципы классификации рисков. Основные характеристики коммерческих рисков. Основные характеристики финансовых рисков. Основные характеристики производственных рисков.

ТЕМА 3. Виды анализа риска

Сущность анализа рисков. Принципы проведения качественного анализа рисков. Принципы проведения количественного анализа рисков. Роль информации для идентификации рисков.

ТЕМА 4. Управление риском и методы его снижения

Понятие управления рисками. Управление риском в течение жизненного цикла проекта. Методы снижения риска. Диверсификация риска. Резервирование риска. Страхование риска.

Раздел II. Моделирование рисковых ситуаций. Вероятностные модели

ТЕМА 5. Вероятностные методы

Нормально распределенные случайные величины. Понятия математического ожидания, дисперсии, среднеквадратического отклонения. Нормализованное нормальное распределение. Интервалы риска.

ТЕМА 6. Дерево решений

Понятие дерева решений. Типы узлов в дерева решений. Области применения дерева решений.

ТЕМА 7. Имитационное моделирование

Основные принципы имитационного моделирования для целей моделирования рисковых ситуаций. Сферы применения имитационного моделирования. Преимущества и недостатки имитационного моделирования для целей изучения рисковых ситуаций.

Раздел III. Моделирование рисковых ситуаций. Лингвистические модели

ТЕМА 8. Анализ показателей предельного уровня

Понятие показателей предельного уровня. Основные представители группы показателей предельного уровня. Понятие точки безубыточности. Условия применения

и ограничения метода расчета точки безубыточности.

ТЕМА 9. Анализ чувствительности и анализ сценариев при моделировании рисков

Теоретические аспекты проведения анализа чувствительности. Матрица чувствительности. Понятие сценарного анализа. Алгоритм сценарного анализа.

ТЕМА 10. Экспертный анализ в моделировании рисков

Теоретические аспекты экспертного анализа. Алгоритм экспертного анализа. Индивидуальные и коллективные методы оценки экспертов.

Раздел IV. Моделирование рисков. Нестохастические модели

ТЕМА 11. Стратегические игры

Понятия стратегических игр. Платежная матрица. Виды стратегических игр. Подходы игроков.

ТЕМА 12. Игры с природой

Теоретические аспекты игр с природой. Понятие игры с природой. Критерии выбора. Матрица игры.

ТЕМА 13. Балансовые модели в моделировании рисков

Основные понятия балансовых моделей. История создания балансовых моделей.

7.2. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ ПО ВИДАМ ЗАНЯТИЙ заочная форма обучения 5 лет

№ пп	Тема	Трудо-емкость	Лек-ции	ПЗ	СРС
1	Риск и неопределенность	15	0,5	0,5	14
2	Классификация риска	15	0,5	0,5	14
3	Виды анализа риска	16	1	1	14
4	Управление риском и методы его снижения	17	1	1	15
5	Вероятностные методы	17	1	1	15
6	Дерево решений	17	1	1	15
7	Имитационное моделирование	17	1	1	15
8	Анализ показателей предельного уровня	17	1	1	15
9	Анализ чувствительности и анализ сценариев при моделировании рисков	17	1	1	15
10	Экспертный анализ рисков	17	1	1	15
11	Стратегические игры	17	1	1	15
12	Игры с природой	17	1	1	15
13	Балансовые модели в моделировании рисков	17	1	1	15
	Итого	216	12	12	192

8. ЛАБОРАТОРНЫЕ РАБОТЫ

Учебным планом не предусмотрены.

9. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ

Учебным планом предусмотрено проведение практических занятий по дисциплине.

Рекомендуемые темы для проведения практических занятий:

1. Риск и неопределенность
2. Классификация риска
3. Виды анализа риска
4. Управление риском и методы его снижения

5. Вероятностные методы
6. Дерево решений
7. имитационное моделирование
8. Анализ показателей предельного уровня
9. Анализ чувствительности и анализ сценариев при моделировании рисков ситуаций
10. Экспертный анализ в моделировании рисков ситуаций
11. Стратегические игры
12. Игры с природой
13. Балансовые модели в моделировании рисков ситуаций

10. СЕМИНАРСКИЕ ЗАНЯТИЯ

Учебным планом не предусмотрены.

11. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

11.1. ОБЩИЙ ПЕРЕЧЕНЬ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Рекомендуется следующие виды самостоятельной работы:

- изучение теоретического материала с использованием курса лекций и рекомендованной литературы;
- подготовка к зачету и экзамену в соответствии с перечнем контрольных вопросов для аттестации;
- самостоятельное изучение примеров и расчетов, представленных в лекционном курсе;
- подготовка рефератов;
- дидактическое тестирование.

Заочная форма обучения 5 лет

№ п.п.	Темы	Содержание самостоятельной работы	Формы контроля	Объем, час.
1	Риск и неопределенность	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	14
2	Классификация риска	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	14
3	Виды анализа риска	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	14
4	Управление риском и методы его снижения	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	15
5	Вероятностные	Написание рефератов,	Устный опрос,	15

	методы	заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	проверка тестов, проверка рефератов	
6	Дерево решений	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	15
7	Имитационное моделирование	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	15
8	Анализ показателей предельного уровня	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	15
9	Анализ чувствительности и анализ сценариев при моделировании рискованных ситуаций	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	15
10	Экспертный анализ рискованных ситуаций	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	15
11	Стратегические игры	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	15
12	Игры с природой	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	15
13	Балансовые модели в моделировании рискованных ситуаций	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	15
Итого:				192

11.2. КУРСОВОЙ ПРОЕКТ

Учебным планом не предусмотрен.

11.3. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

Учебным планом предусмотрена контрольная работа

Темы контрольных работ

1. Анализ показателей предельного уровня для елей моделирования рисков ситуаций.
2. Анализ чувствительности как элемент количественной оценки рисков
3. Вероятностные методы оценки рисков.
4. Виды риска, оценка фактов и способы его минимизации.
5. Виды рисков и управление ими.
6. Диверсификация страховых рисков (страховые портфели).
7. Диверсификация финансовых рисков (инвестиционные портфели).
8. Игры с природой. Принятие решений в условиях неопределенности и риска.
9. Имитационное моделирование как количественный способ оценки рисков.
10. Инвестиционные решения на основе оценки риска.
11. Лингвистические модели в оценке рисков.
12. Матрица чувствительности в моделировании рисков ситуаций.
13. Место количественной оценки риска в общей концепции управления риском.
14. Методики управления рисками.
15. Методы индивидуальных экспертных оценок рисков
16. Методы качественной оценки рисков.
17. Методы количественной оценки рисков.
18. Методы коллективных экспертных оценок рисков
19. Методы снижения рисков.
20. Неопределённость и риск в предпринимательстве.
21. Неопределенность реализации проектов в рисков ситуациях.
22. Нестохастические модели в моделировании рисков ситуаций.
23. Организация и управление риском.
24. Основные методы математического моделирования рисков ситуаций.
25. Особенности балансовых моделей в оценке рисков.
26. Особенности понятий риск и неопределенность.
27. Понятие размытой информации и методы принятия решений.
28. Понятие стратегических игр.
29. Практическое применение игр с природой при моделировании рисков ситуаций.
30. Предпринимательский риск.
31. Принятие решений в условиях риска и неопределенности.
32. Принятие управленческих решений с помощью «Дерева решений».
33. Риск в системе менеджмента.
34. Риск и его измерение.
35. Риск и жизненный цикл товара.
36. Риск и прибыль.
37. Системный подход к анализу риска.
38. Стратегии игроков в матричных играх.
39. Страхование риска как метод его снижения.
40. Сущность анализа рисков.
41. Сущность анализа сценариев при моделировании рисков ситуаций.
42. Сущность и виды предпринимательских рисков.
43. Сценарный подход как метод анализа проектных рисков.
44. Теория стратегических игр в моделировании рисков ситуаций.
45. Типичные признаки рисков ситуаций.
46. Управление рисками.
47. Условия применения экспертного анализа рисков.
48. Финансовые решения в условиях риска.

49. Экспертный анализ рисков
50. Этапы процесса управления риском.

11.4. ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ ЭКЗАМЕНА

1. Риск как экономическая категория
2. Функции и черты риска
3. Риск и неопределенность
4. Последствия риска
5. Общие принципы классификации рисков;
6. Коммерческие риски
7. Финансовые риски
8. Производственные риски
9. Сущность анализа рисков
10. Качественный анализ рисков
11. Количественный анализ рисков
12. Роль информации для идентификации рисков
13. Понятие управления рисками
14. Управление риском в течении жизненного цикла проекта
15. Методы снижения риска
16. Диверсификация риска
17. Резервирование риска
18. Страхование риска
19. Вероятностные методы анализа риска
20. Нормально распределенные случайные величины
21. Понятия математического ожидания, дисперсии, среднеквадратического отклонения
22. Нормализованное нормальное распределение
23. Интервалы риска
24. Понятие дерева решений
25. Типы узлов в дерева решений
26. Области применения дерева решений
27. Основные принципы имитационного моделирования
28. Сферы применения имитационного моделирования
29. Преимущества и недостатки имитационного моделирования для целей изучения рисков
30. Понятие показателей предельного уровня
31. Основные представители группы показателей предельного уровня
32. Понятие точки безубыточности
33. Условия применения и ограничения метода расчета точки безубыточности
34. Теоретические аспекты проведения анализа чувствительности
35. Матрица чувствительности
36. Понятие сценарного анализа
37. Алгоритм сценарного анализа
38. Теоретические аспекты экспертного анализа
39. Алгоритм экспертного анализа
40. Индивидуальные и коллективные методы оценки экспертов
41. Понятия стратегических игр
42. Платежная матрица
43. Виды стратегических игр
44. Подходы игроков
45. Теоретические аспекты игр с природой
46. Понятие игры с природой

47. Критерии выбора
48. Матрица игры
49. Основные понятия балансовых моделей
50. История создания и практическое применение балансовых моделей

11.5. ПРИМЕРЫ ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ

Задание 1.

Соотношение понятий «риск» и «доходность»:

1. риск и доходность изменяются в одном направлении;
2. риск и доходность изменяются в противоположных направлениях;
3. риск и доходность не связаны между собой.

Задание 2. Хеджирование риска:

1. внесение рискованных премий, покрывающих ожидаемую величину потерь;
2. открытие противоположных позиций, снижающих совокупный уровень риска;
3. ограничение каких-либо параметров, влияющих на риск заданной величиной.

Задание 3. Дисперсия:

1. стандартное квадратичное отклонение;
2. сумма квадратов отклонений случайной величины от ее среднего значения, взвешенных на соответствующие вероятности;
3. сумма произведений значений случайной величины на их вероятности.

Задание 4. Показателем эффективности финансового решения (операции) служит:

1. риск;
2. рентабельность;
3. прибыль.

Задание 5. Математическое ожидание:

1. среднее значение случайной величины;
2. сумма произведений значений случайной величины на их вероятности;
3. сумма квадратов отклонений случайной величины от ее среднего значения.

Задание 6. К показателям измерения риска относятся:

1. дисперсия;
2. коэффициент вариации;
3. дисконтирование потоков платежей.

Задание 7. Соотношение понятий «риск» и «неопределенность»:

1. в отличие от неопределенности, риск возникает только в тех ситуациях, когда субъект принимает решение действовать;
2. риск и неопределенность – тождественные понятия;
3. риск – это измеримая неопределенность.

Задание 8. Кредитный риск:

1. риск, возникающий из-за изменений условий на рынке, в результате которого может произойти частичная или полная потеря;
2. риск, возникающий из-за возможности невыполнения заемщиком своих обязательств частично или полностью;
3. риск, обусловленный деятельностью самого финансового института.

Задание 9. Метод VAR:

1. метод управления процентным сальдо;
2. метод хеджирования рисков;
3. метод управления рисками.

Задание 10. Риск:

1. опасность потерь;
2. вероятность неблагоприятного исхода финансовой операции;
3. неопределенность в предсказании результата проведения операции.

Задание 11. Ссудный риск:

1. кредитный риск;
2. риск невозврата размещенных ресурсов банка;
3. риск невозврата заемщиком кредитов или процентов по ним.

Задание 12. Соотношение понятий «риск» и «объем актива»:

1. риск растет вместе с ростом объема актива;
2. риск уменьшается с ростом объема актива;
3. риск и объем актива – понятия не взаимосвязанные.

Задание 13. Антагонистическая игра:

1. игра двух или более лиц с нулевой суммой;
2. взаимодействие двух лиц с противоположными интересами;
3. игра двух лиц, где в качестве одного из игроков выступает «природа».

Задание 14. Чистая стратегия:

1. выбор с определенной вероятностью смешанных стратегий;
2. каждая фиксированная стратегия, которую может выбрать игрок;
3. прямоугольная игра с конечным числом стратегий двух игроков.

Задание 15. Достоверное событие:

1. событие, вероятность которого равна 0,5;
2. событие, в котором каждый элементарный исход испытания не благоприятствует событию;
3. событие, вероятность которого равна 1.

Задание 16. Игра:

1. создание математических моделей реструктуризации объединений и их компьютерная реализация;
2. упрощенная математическая модель реальной конфликтной ситуации;
3. исключение из матрицы строк и столбцов, приводящее к уменьшению размерности платежной матрицы.

Задание 17. Коэффициент асимметрии:

1. четвертый нормированный центральный момент;
2. нормированная величина третьего центрального момента;
3. отношение коэффициентов эксцесса и скоса.

Задание 18. Коэффициент вариации:

1. степень риска на единицу дохода;
2. положительный корень из дисперсии;
3. диапазон вероятностного распределения ожидаемой доходности.

Задание 19. Критерий Вальда:

1. критерий максимакса;
2. максиминный критерий
3. критерий минимаксного риска.

Задание 20. Риск процентной ставки относится к следующей категории:

1. риски операционной среды;
2. риски поставки финансовых услуг;
3. финансовые риски.

Задание 21. Диверсификация:

1. добавление активов к портфелю, которые имеют низкие корреляции с активами, присутствующими в портфеле;
2. анализ средств, вложенных в активы с повышенным риском;
3. внесение рисков премий, покрывающих ожидаемую величину потерь.

Задание 22. Коэффициент диверсификации привлеченных средств показывает:

1. финансовую и рисковую устойчивость банка;
2. эффективность политики банка по привлечению и размещению ресурсов;
3. опасность возникновения кредитного риска.

Задание 23. Процентный риск:

1. риск изменения покупательной способности денег;

2. риск для прибыли, возникающий из-за колебаний процентной ставки;
3. риск принятия такого решения о предоставлении кредита, которое не приведет к
4. получению наибольшего дохода из-за изменений процентных ставок.

Задание 24. Возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации планов предприятия – это....

1. издержки
2. риск
3. скидки

Задание 25. Факторы влияющие на риск:

1. общие
2. внешние
3. внутренние

Задание 26. К основным видам риска относят:

1. коммерческий
2. материальный
3. трудовой

Задание 27. К методам оценки уровня риска относятся:

1. экономические методы
2. организационные методы
3. статистические методы

Задание 28. К факторам внешнего характера относится:

1. потеря товара от небрежности работников торгового предприятия
2. демографические
3. вероятность нечестности служащих

Задание 29. Потери от риска разделяют на:

1. рыночные
2. трудовые
3. потери времени

Задание 30. К факторам внутреннего характера относится

1. вынужденный ремонт помещений вследствие аварийных ситуаций
2. экономическая обстановка в стране в целом
3. конъюнктура рынков, на которых работает предприятие

Задание 31. В зависимости от того, чьими силами, и за чей счет проводятся методы по управлению риском различают:

1. экономические способы снижения степени риска
2. внешние способы снижения степени риска
3. внутренние способы оптимизации риска

Задание 32. К основным способам уменьшения риска относят:

1. резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов
2. привлечение к разработке проекта компетентных партнеров
3. два выше указанных варианта ответа

Задание 33. Результатом деятельности, какого фактора, может быть рискованная коммерческая сделка, ошибочное управленческое решение

1. факторы внутреннего характера
2. факторы внешнего характера
3. нет правильного ответа.

Задание 34. Что является объектом обязательного медицинского страхования

1. риск гибели
2. риск несчастного случая
3. риск заболевания
4. риск непредвиденных расходов на лечение

Задание 35. Что является страховым случаем при страховании ответственности

1. страховой случай с пострадавшим

2. иск пострадавшего
3. возникновение обязанности застрахованного возместить ущерб

Задание 36.. Юридические отношения между людьми, регулируемые законом по оказанию денежной или материальной помощи пострадавшим лицам от

1. катастроф
2. опасных событий
3. страховых случаев

Задание 37. Является ли взаимосвязь негативных событий (природного или общественного происхождения) с законами развития природы и общества

1. точно предсказуемой
2. заранее неизвестной
3. точно непредсказуемой
4. возможной, наблюдаемой и измеряемой
5. заранее известной

Задание 38. Перераспределительный характер сущности страхового отношения состоит в том, что оно как экономическое отношение возникает на

1. фазе потребления материальных благ или использования их денежной формы
2. фазе непосредственного производства материальных благ
3. фазе обмена материальных благ или перераспределения их денежной формы
4. фазе потребления материальных благ

Задание 39. Критерии классификации страхования на отрасли и подотрасли

1. волеизъявление третьих лиц
2. волеизъявление выгодоприобретателя
3. различия в объектах страхования
4. различия в волеизъявлении сторон страховой сделки

12.ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

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

В результате изучения дисциплины у студента формируется следующие **компетенции:**

- способностью оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли (ПК-9);
- умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании (ПК-15).

В результате изучения дисциплины студент должен:

знать:

- знать современные теории идентификации и управления рисками;
- знать основные модели, применяемые при анализе рискованных ситуаций: вероятностные, лингвистические и нестохастические;

уметь:

- уметь применять на практике все изученные виды анализа рискованных ситуаций;
- уметь применять на практике основные методы идентификации рисков;
- уметь применять на практике методы снижения риска;

- уметь собирать и анализировать информацию о развитии рисков ситуации;
- владеть:**
- представлением о развитии теории рисков и современных взглядов на моделировании рисков ситуаций;
- важнейшими законодательными актами Российской Федерации в области теории рисков и управления ими;
- представлением о новейших тенденциях развития теории управления рисками и новых применяемых методов.

Тематическая структура дисциплины

№ ДЕ	Наименование дидактической единицы ГОС	№ п.п.	Тема	Планируемые результаты обучения (ПРО)
1	Риск как экономическая категория	1	Риск и неопределенность	(ПК-15), (ПК-9);
		2	Классификация риска	(ПК-15), (ПК-9);
		3	Виды анализа риска	(ПК-15), (ПК-9);
		4	Управление риском и методы его снижения	(ПК-15), (ПК-9);
2	Моделирование рисков ситуаций. Вероятностные модели	5	Вероятностные методы	(ПК-15), (ПК-9);
		6	Дерево решений	(ПК-15), (ПК-9);
		7	Имитационное моделирование	(ПК-15), (ПК-9);
3	Моделирование рисков ситуаций. Лингвистические модели	8	Анализ показателей предельного уровня	(ПК-15), (ПК-9);
		9	Анализ чувствительности и анализ сценариев при моделировании рисков ситуаций	(ПК-15), (ПК-9);
		10	Экспертный анализ рисков ситуаций	(ПК-15), (ПК-9);
4	Моделирование рисков ситуаций. Нестохастические модели	11	Стратегические игры	(ПК-15), (ПК-9);
		12	Игры с природой	(ПК-15), (ПК-9);
		13	Балансовые модели в моделировании рисков ситуаций	(ПК-15), (ПК-9);

Этапы формирования компетенций дисциплины «Моделирование рисков ситуаций»

Знать (З.9)		Уметь (У.9)		Владеть (В.9)	
Описание	Формы, методы, технологии	Описание	Формы, методы, технологии	Описание	Формы, методы, технологии
роли, функции и задачи менеджера в современной организации; основные бизнес-процессы в организации; содержание маркетинговой концепции управления; современные методы экономических измерений, принципы и методы анализа хозяйственной деятельности организации	Лекции по теме № 1-13 Контрольная работа № 1-50 Вопросы для контроля № 1-50 Тестирование №№ 1-39 Практические занятия по темам №1-13	ставить цели и формулировать задачи, связанные с реализацией профессиональных функций; анализировать внешнюю и внутреннюю среду организации, выявлять ее ключевые элементы и оценивать их влияние на организацию; использовать информацию, полученную в результате маркетинговых исследований; разрабатывать корпоративные, конкурентные и функциональные стратегии развития организации	Лекции по теме № 1-13 Контрольная работа № 1-50 Вопросы для контроля № 1-50 Тестирование №№ 1-39 Практические занятия по темам №1-13	методами формулирования и реализации стратегий на уровне бизнес-единицы; методами инвестиционного анализа и анализа финансовых рынков	Лекции по теме № 1-13 Контрольная работа № 1-50 Вопросы для контроля № 1-50 Тестирование №№ 1-39 Практические занятия по темам №1-13
ПК-15 - умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании					
Знать (З.15)		Уметь (У.15)		Владеть (В.15)	
Описание	Формы, методы, технологии	Описание	Формы, методы, технологии	Описание	Формы, методы, технологии
виды управленческих решений и методы их принятия; систему риск-менеджмента проекта, методы анализа, оценки и управления рисками в проекте	Лекции по теме № 1-13 Контрольная работа № 1-50 Вопросы для контроля № 1-50 Тестирование №№ 1-39 Практические занятия по темам №1-13	анализировать внешнюю и внутреннюю среду организации, выявлять ее ключевые элементы и оценивать их влияние на организацию; оценивать риски, доходность и эффективность принимаемых финансовых и инвестиционных решений; принимать оптимальные управленческие решения в условиях неопределенности, экстремальных ситуаций и неплатежеспособности предприятий оценивать риски, доходность и эффективность принимаемых финансовых и инвестиционных решений; определять и проводить количественную и качественную оценки риска проекта, разрабатывать мероприятия по управлению рисками проекта	Лекции по теме № 1-13 Контрольная работа № 1-50 Вопросы для контроля № 1-50 Тестирование №№ 1-39 Практические занятия по темам №1-13	методами формулирования и реализации стратегий на уровне бизнес-единицы; методами управления рисками проекта	Лекции по теме № 1-13 Контрольная работа № 1-50 Вопросы для контроля № 1-50 Тестирование №№ 1-39 Практические занятия по темам №1-13

12.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания; для каждого результата обучения по дисциплине (модулю) показатели и критерии оценивания сформированности компетенций на различных этапах их формирования, шкалы и процедуры оценивания

12.2.1. Вопросы и задания для экзамена и практических занятий

При оценке знаний на экзамене учитывается:

1. Уровень сформированности компетенций.
2. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей.
3. Уровень знания фактического материала в объеме программы.
4. Логика, структура и грамотность изложения вопроса.
5. Умение связать теорию с практикой.
6. Умение делать обобщения, выводы.

№ пп	Оценка	Шкала
1	Отлично	Студент должен: - продемонстрировать глубокое и прочное усвоение знаний программного материала; - исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно изложить теоретический материал; - правильно формулировать определения; - продемонстрировать умения самостоятельной работы с литературой; - уметь сделать выводы по излагаемому материалу.
2	Хорошо	Студент должен: - продемонстрировать достаточно полное знание программного материала; - продемонстрировать знание основных теоретических понятий; достаточно последовательно, грамотно и логически стройно излагать материал; - продемонстрировать умение ориентироваться в литературе; - уметь сделать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу.
3	Удовлетворительно	Студент должен: - продемонстрировать общее знание изучаемого материала; - показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины; - уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.
4	Неудовлетворительно	Студент демонстрирует: - незнание значительной части программного материала; - не владение понятийным аппаратом дисциплины; - существенные ошибки при изложении учебного материала; - неумение строить ответ в соответствии со структурой

		излагаемого вопроса; - неумение делать выводы по излагаемому материалу.
5	Зачтено	Выставляется при соответствии параметрам экзаменационной шкалы на уровнях «отлично», «хорошо», «удовлетворительно».
6	Незачтено	Выставляется при соответствии параметрам экзаменационной шкалы на уровне «неудовлетворительно».

12.2.2. Контрольная работа

Выполняется в письменной форме. При оценке контрольной работы учитывается:

1. Правильность оформления контрольной работы (реферата, доклада, эссе и т.д.)
2. Уровень сформированности компетенций.
3. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей.
4. Уровень знания фактического материала в объеме программы.
5. Логика, структура и грамотность изложения письменной работы.
6. Умение связать теорию с практикой.
7. Умение делать обобщения, выводы.

№ пп	Оценка	Шкала
1	Отлично	Студент должен: - продемонстрировать глубокое и прочное усвоение знаний программного материала; - исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно изложить теоретический материал; - правильно формулировать определения; - продемонстрировать умения самостоятельной работы с литературой; - уметь сделать выводы по излагаемому материалу.
2	Хорошо	Студент должен: - продемонстрировать достаточно полное знание программного материала; - продемонстрировать знание основных теоретических понятий; достаточно последовательно, грамотно и логически стройно излагать материал; - продемонстрировать умение ориентироваться в литературе; - уметь сделать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу.
3	Удовлетворительно	Студент должен: - продемонстрировать общее знание изучаемого материала; - показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины; - уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.
4	Неудовлетворительно	Студент демонстрирует: - незнание значительной части программного материала;

		- не владение понятийным аппаратом дисциплины; - существенные ошибки при изложении учебного материала; - неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - неумение делать выводы по излагаемому материалу.
5	Зачтено	Выставляется при соответствии параметрам экзаменационной шкалы на уровнях «отлично», «хорошо», «удовлетворительно».
6	Незачтено	Выставляется при соответствии параметрам экзаменационной шкалы на уровне «неудовлетворительно».

12.2.3. Тестирование

№ пп	Оценка	Шкала
1	Отлично	Количество верных ответов в интервале: 71-100%
2	Хорошо	Количество верных ответов в интервале: 56-70%
3	Удовлетворительно	Количество верных ответов в интервале: 41-55%
4	Неудовлетворительно	Количество верных ответов в интервале: 0-40%
5	Зачтено	Количество верных ответов в интервале: 41-100%
6	Не зачтено	Количество верных ответов в интервале: 0-40%

12.3. 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

12.3.1 Вопросы и задания для экзамена

1. Риск как экономическая категория
2. Функции и черты риска
3. Риск и неопределенность
4. Последствия риска
5. Общие принципы классификации рисков;
6. Коммерческие риски
7. Финансовые риски
8. Производственные риски
9. Сущность анализа рисков
10. Качественный анализ рисков
11. Количественный анализ рисков
12. Роль информации для идентификации рисков
13. Понятие управления рисками
14. Управление риском в течении жизненного цикла проекта
15. Методы снижения риска
16. Диверсификация риска
17. Резервирование риска
18. Страхование риска
19. Вероятностные методы анализа риска
20. Нормально распределенные случайные величины

21. Понятия математического ожидания, дисперсии, среднеквадратического отклонения
22. Нормализованное нормальное распределение
23. Интервалы риска
24. Понятие дерева решений
25. Типы узлов в дерева решений
26. Области применения дерева решений
27. Основные принципы имитационного моделирования
28. Сферы применения имитационного моделирования
29. Преимущества и недостатки имитационного моделирования для целей изучения рискованных ситуаций
30. Понятие показателей предельного уровня
31. Основные представители группы показателей предельного уровня
32. Понятие точки безубыточности
33. Условия применения и ограничения метода расчета точки безубыточности
34. Теоретические аспекты проведения анализа чувствительности
35. Матрица чувствительности
36. Понятие сценарного анализа
37. Алгоритм сценарного анализа
38. Теоретические аспекты экспертного анализа
39. Алгоритм экспертного анализа
40. Индивидуальные и коллективные методы оценки экспертов
41. Понятия стратегических игр
42. Платежная матрица
43. Виды стратегических игр
44. Подходы игроков
45. Теоретические аспекты игр с природой
46. Понятие игры с природой
47. Критерии выбора
48. Матрица игры
49. Основные понятия балансовых моделей
50. История создания и практическое применение балансовых моделей

12.3.2. Контрольная работа

1. Анализ показателей предельного уровня для елей моделирования рискованных ситуаций.
2. Анализ чувствительности как элемент количественной оценки рисков
3. Вероятностные методы оценки рисков.
4. Виды риска, оценка фактов и способы его минимизации.
5. Виды рисков и управление ими.
6. Диверсификация страховых рисков (страховые портфели).
7. Диверсификация финансовых рисков (инвестиционные портфели).
8. Игры с природой. Принятие решений в условиях неопределенности и риска.
9. Имитационное моделирование как количественный способ оценки рисков.
10. Инвестиционные решения на основе оценки риска.
11. Лингвистические модели в оценке рисков.
12. Матрица чувствительности в моделировании рискованных ситуаций.
13. Место количественной оценки риска в общей концепции управления риском.
14. Методики управления рисками.
15. Методы индивидуальных экспертных оценок рисков
16. Методы качественной оценки рисков.
17. Методы количественной оценки рисков.
18. Методы коллективных экспертных оценок рисков

19. Методы снижения рисков.
20. Неопределённость и риск в предпринимательстве.
21. Неопределенность реализации проектов в рискованных ситуациях.
22. Нестохастические модели в моделировании рискованных ситуаций.
23. Организация и управление риском.
24. Основные методы математического моделирования рискованных ситуаций.
25. Особенности балансовых моделей в оценке рисков.
26. Особенности понятий риск и неопределенность.
27. Понятие размытой информации и методы принятия решений.
28. Понятие стратегических игр.
29. Практическое применение игр с природой при моделировании рискованных ситуаций.
30. Предпринимательский риск.
31. Принятие решений в условиях риска и неопределенности.
32. Принятие управленческих решений с помощью «Дерева решений».
33. Риск в системе менеджмента.
34. Риск и его измерение.
35. Риск и жизненный цикл товара.
36. Риск и прибыль.
37. Системный подход к анализу риска.
38. Стратегии игроков в матричных играх.
39. Страхование риска как метод его снижения.
40. Сущность анализа рисков.
41. Сущность анализа сценариев при моделировании рискованных ситуаций.
42. Сущность и виды предпринимательских рисков.
43. Сценарный подход как метод анализа проектных рисков.
44. Теория стратегических игр в моделировании рискованных ситуаций.
45. Типичные признаки рискованных ситуаций.
46. Управление рисками.
47. Условия применения экспертного анализа рисков.
48. Финансовые решения в условиях риска.
49. Экспертный анализ рискованных ситуаций
50. Этапы процесса управления риском.

12.3.3. Примеры тестовых заданий

Задание 1.

Соотношение понятий «риск» и «доходность»:

4. риск и доходность изменяются в одном направлении;
5. риск и доходность изменяются в противоположных направлениях;
6. риск и доходность не связаны между собой.

Задание 2. Хеджирование риска:

4. внесение рискованных премий, покрывающих ожидаемую величину потерь;
5. открытие противоположных позиций, снижающих совокупный уровень риска;
6. ограничение каких-либо параметров, влияющих на риск заданной величиной.

Задание 3. Дисперсия:

5. стандартное квадратичное отклонение;
6. сумма квадратов отклонений случайной величины от ее среднего значения, взвешенных на соответствующие вероятности;
8. сумма произведений значений случайной величины на их вероятности.

Задание 4. Показателем эффективности финансового решения (операции) служит:

4. риск;
5. рентабельность;

6. прибыль.

Задание 5. Математическое ожидание:

4. среднее значение случайной величины;
5. сумма произведений значений случайной величины на их вероятности;
6. сумма квадратов отклонений случайной величины от ее среднего значения.

Задание 6. К показателям измерения риска относятся:

4. дисперсия;
5. коэффициент вариации;
6. дисконтирование потоков платежей.

Задание 7. Соотношение понятий «риск» и «неопределенность»:

5. в отличие от неопределенности, риск возникает только в тех ситуациях, когда
6. субъект принимает решение действовать;
7. риск и неопределенность – тождественные понятия;
8. риск – это измеримая неопределенность.

Задание 8. Кредитный риск:

5. риск, возникающий из-за изменений условий на рынке, в результате которого
6. может произойти частичная или полная потеря;
7. риск, возникающий из-за возможности невыполнения заемщиком своих обязательств частично или полностью;
8. риск, обусловленный деятельностью самого финансового института.

Задание 9. Метод VAR:

4. метод управления процентным сальдо;
5. метод хеджирования рисков;
6. метод управления рисками.

Задание 10. Риск:

4. опасность потерь;
5. вероятность неблагоприятного исхода финансовой операции;
6. неопределенность в предсказании результата проведения операции.

Задание 11. Ссудный риск:

4. кредитный риск;
5. риск невозврата размещенных ресурсов банка;
6. риск невозврата заемщиком кредитов или процентов по ним.

Задание 12. Соотношение понятий «риск» и «объем актива»:

4. риск растет вместе с ростом объема актива;
5. риск уменьшается с ростом объема актива;
6. риск и объем актива – понятия не взаимосвязанные.

Задание 13. Антагонистическая игра:

4. игра двух или более лиц с нулевой суммой;
5. взаимодействие двух лиц с противоположными интересами;
6. игра двух лиц, где в качестве одного из игроков выступает «природа».

Задание 14. Чистая стратегия:

4. выбор с определенной вероятностью смешанных стратегий;
5. каждая фиксированная стратегия, которую может выбрать игрок;
6. прямоугольная игра с конечным числом стратегий двух игроков.

Задание 15. Достоверное событие:

4. событие, вероятность которого равна 0,5;
5. событие, в котором каждый элементарный исход испытания не благоприятствует событию;
6. событие, вероятность которого равна 1.

Задание 16. Игра:

4. создание математических моделей реструктуризации объединений и их компьютерная реализация;
5. упрощенная математическая модель реальной конфликтной ситуации;

6. исключение из матрицы строк и столбцов, приводящее к уменьшению размерности платежной матрицы.

Задание 17. Коэффициент асимметрии:

4. четвертый нормированный центральный момент;
5. нормированная величина третьего центрального момента;
6. отношение коэффициентов эксцесса и скоса.

Задание 18. Коэффициент вариации:

4. степень риска на единицу дохода;
5. положительный корень из дисперсии;
6. диапазон вероятностного распределения ожидаемой доходности.

Задание 19. Критерий Вальда:

4. критерий максимакса;
5. максиминный критерий
6. критерий минимаксного риска.

Задание 20. Риск процентной ставки относится к следующей категории:

4. риски операционной среды;
5. риски поставки финансовых услуг;
6. финансовые риски.

Задание 21. Диверсификация:

5. добавление активов к портфелю, которые имеют низкие корреляции с активами,
6. присутствующими в портфеле;
7. анализ средств, вложенных в активы с повышенным риском;
8. внесение рисков премий, покрывающих ожидаемую величину потерь.

Задание 22. Коэффициент диверсификации привлеченных средств показывает:

4. финансовую и рисковую устойчивость банка;
5. эффективность политики банка по привлечению и размещению ресурсов;
6. опасность возникновения кредитного риска.

Задание 23. Процентный риск:

5. риск изменения покупательной способности денег;
6. риск для прибыли, возникающий из-за колебаний процентной ставки;
7. риск принятия такого решения о предоставлении кредита, которое не приведет к
8. получению наибольшего дохода из-за изменений процентных ставок.

Задание 24. Возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации планов предприятия – это....

4. издержки
5. риск
6. скидки

Задание 25. Факторы влияющие на риск:

4. общие
5. внешние
6. внутренние

Задание 26. К основным видам риска относят:

4. коммерческий
5. материальный
6. трудовой

Задание 27. К методам оценки уровня риска относятся:

4. экономические методы
5. организационные методы
6. статистические методы

Задание 28. К факторам внешнего характера относится:

4. потеря товара от небрежности работников торгового предприятия
5. демографические
6. вероятность нечестности служащих

Задание 29. Потери от риска разделяют на:

4. рыночные
5. трудовые
6. потери времени

Задание 30. К факторам внутреннего характера относится

4. вынужденный ремонт помещений вследствие аварийных ситуаций
5. экономическая обстановка в стране в целом
6. конъюнктура рынков, на которых работает предприятие

Задание 31. В зависимости от того, чьими силами, и за чей счет проводятся методы по управлению риском различают:

4. экономические способы снижения степени риска
5. внешние способы снижения степени риска
6. внутренние способы оптимизации риска

Задание 32. К основным способам уменьшения риска относят:

4. резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов
5. привлечение к разработке проекта компетентных партнеров
6. два выше указанных варианта ответа

Задание 33. Результатом деятельности, какого фактора, может быть рискованная коммерческая сделка, ошибочное управленческое решение

4. факторы внутреннего характера
5. факторы внешнего характера
6. нет правильного ответа.

Задание 34. Что является объектом обязательного медицинского страхования

5. риск гибели
6. риск несчастного случая
7. риск заболевания
8. риск непредвиденных расходов на лечение

Задание 35. Что является страховым случаем при страховании ответственности

4. страховой случай с пострадавшим
5. иск пострадавшего
6. возникновение обязанности застрахованного возместить ущерб

Задание 36.. Юридические отношения между людьми, регулируемые законом по оказанию денежной или материальной помощи пострадавшим лицам от

4. катастроф
5. опасных событий
6. страховых случаев

Задание 37. Является ли взаимосвязь негативных событий (природного или общественного происхождения) с законами развития природы и общества

6. точно предсказуемой
7. заранее неизвестной
8. точно непредсказуемой
9. возможной, наблюдаемой и измеряемой
10. заранее известной

Задание 38. Перераспределительный характер сущности страхового отношения состоит в том, что оно как экономическое отношение возникает на

5. фазе потребления материальных благ или использования их денежной формы
6. фазе непосредственного производства материальных благ
7. фазе обмена материальных благ или перераспределения их денежной формы
8. фазе потребления материальных благ

Задание 39. Критерии классификации страхования на отрасли и подотрасли

5. волеизъявление третьих лиц
6. волеизъявление выгодоприобретателя
7. различия в объектах страхования

8. различия в волеизъявлении сторон страховой сделки

12.3.4.Рекомендуемые темы для проведения практических занятий:

1. Риск и неопределенность
2. Классификация риска
3. Виды анализа риска
4. Управление риском и методы его снижения
5. Вероятностные методы
6. Дерево решений
7. имитационное моделирование
8. Анализ показателей предельного уровня
9. Анализ чувствительности и анализ сценариев при моделировании рисковых ситуаций
10. Экспертный анализ в моделировании рисковых ситуаций
11. Стратегические игры
12. Игры с природой
13. Балансовые модели в моделировании рисковых ситуаций

12.4.МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Качество знаний характеризуется способностью обучающегося точно, структурированно и уместно воспроизводить информацию, полученную в процессе освоения дисциплины, в том виде, в котором она была изложена в учебном издании или преподавателем.

Умения, как правило, формируются на практических (семинарских) занятиях, а также при выполнении лабораторных работ. Задания, направленные на оценку умений, в значительной степени требуют от студента проявления стереотипности мышления, т.е. способности выполнить работу по образцам, с которыми он работал в процессе обучения. Преподаватель же оценивает своевременность и правильность выполнения задания.

Навыки - это умения, развитые и закрепленные осознанным самостоятельным трудом. Навыки формируются при самостоятельном выполнении студентом практико-ориентированных заданий, моделирующих решение им производственных и социокультурных задач в соответствующей области профессиональной деятельности, как правило, при выполнении домашних заданий, курсовых проектов (работ), научно-исследовательских работ, прохождении практик, при работе индивидуально или в составе группы на тренажерах, симуляторах, лабораторном оборудовании и т.д. При этом студент поставлен в условия, когда он вынужден самостоятельно (творчески) искать пути и средства для разрешения поставленных задач, самостоятельно планировать свою работу и анализировать ее результаты, принимать определенные решения в рамках своих полномочий, самостоятельно выбирать аргументацию и нести ответственность за проделанную работу, т.е. проявить владение навыками. Взаимодействие с преподавателем осуществляется периодически по завершению определенных этапов работы и проходит в виде консультаций. При оценке владения навыками преподавателем оценивается не только правильность решения выполненного задания, но и способность (готовность) студента решать подобные практико-ориентированные задания самостоятельно (в перспективе за стенами вуза) и, главным образом, способность студента обосновывать и аргументировать свои решения и предложения.

В таблице приведены процедуры оценивания знаний, умений и навыков, характеризующих этапы формирования компетенций.

Виды учебных занятий и контрольных мероприятий	Оцениваемые результаты обучения	Процедуры оценивания
Посещение студентом аудиторных занятий	ЗНАНИЕ теоретического материала по пройденным темам (модулям)	Проверка конспектов лекций, устный опрос на занятиях
Выполнение практических заданий	УМЕНИЯ и НАВЫКИ, соответствующие теме работы	Проверка отчёта, защита выполненной работы
Выполнение контрольной работы	ЗНАНИЯ, УМЕНИЯ и НАВЫКИ по пройденным темам (модулям)	Проверка ответов, предоставленных обучающимся в письменном виде
Промежуточная аттестация	ЗНАНИЯ, УМЕНИЯ и НАВЫКИ, соответствующие изученной дисциплине	Экзамен

Устный опрос - это процедура, организованная как специальная беседа преподавателя с группой студентов (фронтальный опрос) или с отдельными студентами (индивидуальный опрос) с целью оценки результативности посещения студентами аудиторных занятий путем выяснения сформированности у них основных понятий и усвоения нового учебного материала, который был только что разобран на занятии.

Контрольная работа - это процедура определения освоенных студентом знаний, умений и навыков, в ходе реализации которой студент дает ответы на вопросы из теоретической части дисциплины и выполняет ряд заданий, связанных с решением практических задач. Вопросы для контрольных работ оформляются в виде «Контрольных заданий». Контрольная работа выполняется в присутствии преподавателя, ответы на вопросы и задания сдаются в письменном виде лично преподавателю. Контрольная работа является основным видом контрольных мероприятий по завершению дисциплинарного модуля.

Экзамен - процедура оценивания результатов обучения по учебным дисциплинам по окончании семестра, основанная на суммировании баллов, полученных студентом при текущем контроле освоения модулей (семестровая составляющая), а также баллов за качество выполнения экзаменационных заданий (экзаменационная составляющая, - характеризующая способность студента обобщать и систематизировать теоретические и практические знания по дисциплине и решать практико-ориентированные задачи). Полученная балльная оценка по дисциплине переводится в дифференцированную оценку. Экзамены проводятся в устной форме с письменной фиксацией ответов студентов.

Вид, место и количество реализуемых по дисциплине процедур оценивания определено в рабочей программе дисциплины и годовых рабочих учебных планах.

Описание показателей, критериев и шкал оценивания по всем видам учебных работ и контрольных мероприятий приведено в разделе 3 фонда оценочных средств по дисциплине.

Разработка оценочных средств и реализация процедур оценивания регламентируются локальными нормативными актами:

– Положение о формировании фонда оценочных средств (принято Ученым советом 28.08.2017 г., Протокол № 1, утверждено ректором Л.А. Косогоровой 28.08.2017 г.)

- Положение о рабочей программе дисциплины (РПД) (принято Ученым советом 28.08.2017 г., Протокол № 1, утверждено ректором Л.А. Косогоровой 28.08.2017 г.)
- Положение о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации студентов (принято Ученым советом 28.08.2017 г., Протокол № 1, утверждено ректором Л.А. Косогоровой 28.08.2017 г.)
- Положение о контактной работе преподавателя с обучающимися (принято Ученым советом 28.08.2017 г., Протокол № 1, утверждено ректором Л.А. Косогоровой 28.08.2017 г.)
- Положение о порядке проведения итоговой аттестации по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам магистратуры (принято Ученым советом 28.08.2017 г., Протокол № 1, утверждено ректором Л.А. Косогоровой 28.08.2017 г.)
- Инструкция по проведению тестирования (доступны в учебных кабинетах с компьютерной техникой и на сайте вуза).

13. РЕКОМЕНДУЕМОЕ ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

13.1. НОРМАТИВНОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ

Основой нормативного сопровождения дисциплины являются: ФГОС ВО по направлению 38.03.02 Менеджмент, основная образовательная программа по направлению 38.03.02 Менеджмент, учебный план, рабочая программы дисциплины, курс лекций, методические указания по освоению дисциплины, методические указания для аудиторных занятий, методические указания по написанию контрольной работы.

13.2. ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Шапкин А.С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций [Электронный ресурс]: учебник/ Шапкин А.С., Шапкин В.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 880 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52275>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Фомичев А.Н. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ Фомичев А.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2016.— 372 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/60617>.— ЭБС «IPRbooks»
3. Балдин К.В. Управление рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Балдин К.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 512 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10513>.— ЭБС «IPRbooks»

13.3. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Киселева И.А. Моделирование рискованных ситуаций [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Киселева И.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Евразийский открытый институт, 2011.— 152 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10789>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Балдин К.В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Балдин К.В., Передеряев И.И., Голов Р.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 418 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/14110>.— ЭБС «IPRbooks»
3. Иванов А.А. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Иванов А.А., Олейников С.Я., Бочаров С.А.— Электрон. текстовые данные.— М.:

13.4. РЕСУРСЫ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ»

Электронно-библиотечная система: «IPRbooks»

Ресурсы открытого доступа:

1. Библиотека менеджмента
<http://www.management-rus.ru>
2. Корпоративный менеджмент.
<http://www.cfin.ru>
Новости, публикации, Библиотека управления.
3. Энциклопедия маркетинга. Библиотека маркетолога.
<http://www.marketing.spb.ru>
4. Электронная библиотека HR-специалистов
<http://www.hrm.ru>
Книги по управлению персоналом: статьи по обучению, управлению персоналом, аттестацию и др.
5. Федеральный образовательный портал "Экономика, Социология, Менеджмент"
<http://www.ecsocman.hse.ru>
6. Административно-управленческий портал "Менеджмент и маркетинг в бизнесе".
<http://www.aup.ru>
Книги, статьи, документы по актуальным вопросам менеджмента и маркетинга и пр.
7. Единое окно доступа к образовательным ресурсам по экономике, социологии, менеджменту
<http://ecsocman.edu.ru/>

14. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА

Реализация образовательного процесса по дисциплине «**Моделирование рискованных ситуаций**» осуществляется в лекционных аудиториях, аудиториях для семинарских и практических занятий, аудиториях для групповых и индивидуальных консультаций, аудиториях для текущего контроля и промежуточной аттестации.

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине необходима следующая материально-техническая база:

1. экран
2. мультимедиа-проектор
3. компьютер
4. телевизор.

15. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине необходимы следующие программное обеспечение и информационные справочные системы:

1. Информационно-правовая система Гарант <http://www.garant.ru/>
2. Справочная правовая система Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>

На рабочих местах используется операционная система Microsoft Windows,

пакет Microsoft Office, а также другое специализированное программное обеспечение. В вузе есть два компьютерных класса, оснащенных лицензионным программным обеспечением – MS office, MS Project, Консультант + агент, 1С 8.2, Visual Studio, Adobe Finereader, Project Expert. Большинство аудиторий оборудовано современной мультимедийной техникой.

Рабочую программу разработал: Казаников А.М., к. физ-мат. н.