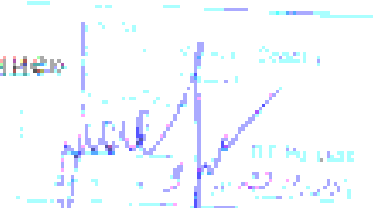


Образовательное учреждение профсоюзов
высшего образования
«Академия труда и социальных отношений»
Курганский филиал

Кафедра «Экономика и управление»



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ Оценка и анализ рисков

Направление подготовки: 38.03.01. «Экономика»

Профиль: «Бухгалтерский учет, анализ, аудит»

Форма обучения: заочная

Цикл дисциплины: Б1.В.ДВ.8.1

Трудоемкость дисциплины (з.е./ ч.) 2/72

Вид учебной работы	Часы	4 курс
Аудиторные занятия (всего), в том числе:	16	16
Лекции	8	8
Лабораторные работы	-	-
Практические занятия:	8	8
Из них: текущий контроль (тестирование, коллоквиум) (ТК)		
% интерактивных форм обучения от аудиторных занятий по дисциплине	30%	30%
Самостоятельная работа (всего), в том числе:	52	52
Курсовая работа: (КР)	-	-
Курсовой проект: (КП)	-	-
Контрольная работа	+	+
Вид промежуточной аттестации (зачет):	4 Зачет	4 Зачет
Общая трудоемкость дисциплины	72/ 2	72/ 2

СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ

Рабочая программа утверждена на 2015/ 2016 учебный год со следующими изменениями:

*Программа переработана
в связи с принятием ФРЭС ВО
38.03.01 "Экономика"*

Протокол заседания кафедры № 4 от « 23 » января 2015 г.
Заведующий _____ кафедрой

Дудник А.В. / Арсина

Рабочая программа утверждена на 2016/ 2017 учебный год со следующими изменениями:

*Программа пересмотрена и утверждена
на 2016-2017 учебный год
в связи с изменением списка рекомендованной
литературы*

Протокол заседания кафедры № 1 от « 30 » августа 2016 г.
Заведующий _____ кафедрой

Дудник А.В. / Арсина

Рабочая программа утверждена на 20__ / 20__ учебный год со следующими изменениями:

Протокол заседания кафедры № _____ от « _____ » _____ 20__ г.
Заведующий _____ кафедрой

Рабочая программа составлена:

- с учётом требований Федерального Государственного образовательного стандарта высшего образования к минимуму содержания и уровню подготовки выпускников по направлению: 38.03.01 «Экономика»;
- на основании учебного плана подготовки бакалавров по данному направлению, профилю «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Рабочую программу разработал:

доцент кафедры «Финансы и кредит» Григорьев А. М.

Программа утверждена на заседании кафедры «Экономика и управление»

Протокол № 4 «23» декабря 2015г.

Заведующий кафедрой
д.э.н., доцент Дудник А.В.

Александр Дудник А.В.

1 Место дисциплины (модуля) в структуре ООП ВО: Б1.В.ДВ.8.1

Дисциплина входит в состав дисциплин по выбору вариативной части подготовки бакалавров по направлению «Экономика», профилю «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Для изучения дисциплины студент должен обладать знаниями, полученными при изучении учебных дисциплин «Бухгалтерский учет», «Налоги и налогообложение», «Рынок ценных бумаг», «Аудит». Учебная дисциплина является опорой для изучения таких дисциплин как «Финансы предприятий», «Контроль и ревизия» и др.

В результате изучения дисциплины «Оценка и анализ рисков» студент должен

Знать:

- современные принципы работы финансовых менеджеров экономических субъектов;
- современное программное обеспечение и информационные базы данных;
- автоматизированные формы финансовой отчетности и способы ее выполнения;
- сущность, источники, основные факторы и классификацию рисков;
- значение оценки и анализа рисков в системе управления рисками;
- природу рисков и их последствия в различных аспектах деятельности организации;
- основные подходы к выявлению, оценке и анализу рисков различной природы;
- различные методы оценки и анализа рисков;
- сферу практического применения различных методов оценки и анализа рисков.

Уметь:

- осуществить выбор современных программных продуктов;
- ориентироваться в системе законодательства и современных информационных баз данных;
- использовать систему современных программно-технических средств при составлении необходимой финансовой документации;
- заполнять формы финансовой отчетности в электронном виде;
- использовать систему знаний о методологии оценки и анализа рисков для выбора оптимальной методики принятия управленческих решений в конкретных ситуациях;
- идентифицировать риски в процессе обоснования, принятия и исполнения управленческих решений с учетом возможных социально-экономических последствий;
- анализировать и оценивать риски в процессе обоснования, принятия и исполнения управленческих решений с учетом возможных социально-экономических последствий;
- представлять результаты идентификации, оценки и анализа в устных выступлениях;

-представлять результаты идентификации, оценки и анализа в виде рефератов.

Владеть:

- навыками оценки эффективности инвестиционных проектов при использовании современных технических средств;
- навыками заполнения финансовой отчетности;
- методами выявления и идентификации рисков в различных социально-экономических условиях;
- методами оценки и анализа поведенческих, природных и стохастических рисков;
- способностью оценивать, анализировать и управлять специфическими инвестиционными, финансовыми, страховыми, аудиторскими рисками с учетом их особенностей;
- навыками письменного изложения результатов идентификации, оценки и анализа рисков.

2 Цели и задачи освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Оценка и анализ рисков» являются выработка навыков идентификации, оценки и анализа рисков в процессе обоснования, принятия и исполнения управленческих решений с учетом возможных социально-экономических последствий для повышения эффективности деятельности экономических субъектов.

Задачами освоения дисциплины являются:

- знание природы рисков и их последствий в различных аспектах деятельности организации, основных программных продуктов и способов их применения;
- умение идентифицировать риски в процессе обоснования, принятия и исполнения управленческих решений, осуществит выбор современного программного обеспечения и информационных баз данных;
- владение способностью оценивать и анализировать риски различной природы, навыками оценки эффективности инвестиционных проектов заполнения финансовой отчетности, способностью изложить свою точку зрения письменно.

3 Требования к результатам освоения дисциплины:

Изучение дисциплины направлено на формирование следующих компетенций (таблица 1):

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции
1	2
ПК-10	Способностью использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии;
ПК-11	Способностью критически оценивать предложенные варианты управленческих решений, разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-

	экономических последствий.
--	----------------------------

4 Образовательные результаты освоения дисциплины, соответствующие определенным профессиональным компетенциям (ПК)

В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования (таблица 2):

1) Знать:

Таблица 2

Код компетенции	Образовательный результат
1	2
ПК-10	способы решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии;
ПК-11	варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;

2) Уметь:

Таблица 3

Индекс компетенции	Образовательный результат
1	2
ПК-10	решать коммуникативные задачи с помощью современных технических средств и информационных технологий;
ПК-11	использовать управленческие решения и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;

3) Владеть:

Таблица 4

Индекс компетенции	Образовательный результат
1	2
ПК-10	навыками решения коммуникативных задачи с помощью современных технических средств и информационных технологий;

ПК-11	методами использования управленческих решений и разработки и обоснования предложений по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;
-------	--

5 Матрица соотнесения тем/разделов учебной дисциплины и формируемых в них профессиональных компетенций

Шифр раздела, темы дисциплин.	Наименование раздела, темы дисциплины	Кол-во часов	Профессиональные компетенции		Общее кол-во зачетных единиц
			ПК-10	ПК-11	
T1	Основы теории возникновения и воздействия рисков	10	0,12	0,15	0,27
T2	Идентификация рисков	10	0,12	0,16	0,28
T3	Анализ рисков	23	0,30	0,34	0,64
T4	Оценка рисков	29	0,30	0,51	0,81
	Итого	72	0,84	1,16	2,0

6 Тематическое планирование

6.1 Распределение учебных занятий по темам

Таблица 5

№п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Количество часов			
		Всего	в том числе:		
			лекции	практ.	сам. раб.
1	2	3	4	5	6
T1	Основы теории возникновения и воздействия рисков	10	2	2	6
T2	Идентификация рисков	10	2	2	6
T3	Анализ рисков	23	2	2	19
T4	Оценка рисков	29	2	2	25
	Всего	72	8	8	56

6.2 Содержание лекционных занятий

Тема 1. Основы теории возникновения и воздействия рисков

Понятие категории «риск» и его основные черты. Основные функции риска. Риск и неопределенность. Объективные и субъективные стороны риска. Деятельность в условиях риска и факторы, влияющие на деловую деятельность.

Тема 2. Идентификация риска

Общие принципы и подходы к идентификации риска. Содержание идентификации и анализа рисков. Этапы идентификации рисков. Методы идентификации рисков.

Тема 3. Анализ рисков

Общая характеристика идентификации и анализа рисков. Содержание анализа рисков. Этапы анализа рисков. Анализ рисков в системе риск-менеджмента.

Тема 4. Оценка рисков

Основные принципы оценки риска. Виды оценки рисков организаций. Интегральная оценка риска. Методы количественной оценки риска. Качественная оценка риска.

6.3 Содержание практических занятий

Тема 2. Идентификация риска

Практическому занятию предшествует работа с лекционным материалом, поиск нормативно-правовой и учебно-методической литературы. Подготовка к семинару по вопросам данной темы. Подготовка рефератов и их обсуждение на практическом занятии.

Тема 3. Анализ рисков

Практическому занятию предшествует работа с лекционным материалом, поиск нормативно-правовой и учебно-методической литературы. Выполнение самостоятельной работы по анализу рисков в предпринимательской деятельности.

Тема 4. Оценка рисков

Практическому занятию предшествует работа с лекционным материалом, поиск нормативно-правовой и учебно-методической литературы. Выполнение самостоятельной работы по оценке рисков в предпринимательской деятельности.

6.4 Содержание самостоятельной работы студентов

Таблица 6

Шифр СРС	Виды самостоятельной работы студентов	Наименование и содержание	Трудоёмкость з.е./ч	Виды контроля СРС
1	2	3	4	5

C1	Углубленное изучение тем дисциплины лекционного курса: - подготовка к практическим занятиям; - подготовка к семинарам; - написание реферата.	C1.T1 Работа с лекционным материалом, поиск учебно-методической литературы, подготовка к семинару.	0,34/12	Выступление в ходе семинарских занятий по подготовленным рефератам
C3	Подготовка к аудиторным занятиям; выполнение практических занятий по анализу и оценке рисков в предпринимательской деятельности	C3.T3,T4 Подготовка к практическим занятиям.. Выполнение типовых расчетов по анализу и оценке рисков в предпринимательской деятельности	1,11/40	Выполнение практических заданий. Тестирование по теоретическим аспектам анализа и оценки предпринимательских рисков
C5	Подготовка к промежуточной аттестации	C5 Подготовка к зачету	0,11/4	Зачет
Всего			1,56/56	

6.4.1 Примерные темы рефератов

- Эволюция понятий риска и риск-менеджмента;
- Специфическая классификация рисков;
- Зарубежный опыт классификации рисков;
- Зарубежный опыт анализа рисков;

7. Фонд оценочных средств

7.1 Оценочные средства

7.1.1 Задания для самостоятельной работы студентов приведены в приложении 1

7.1.2 Методические указания по выполнению контрольной работы. Приложение 2.

7.2 Контрольные оценочные средства

Вопросы для подготовки к зачету:

1. Понятие предпринимательского риска. Причины и источник риска.
2. Внешняя среда предпринимательства.
3. Внутренняя среда предпринимательства
4. Функции риска и факторы риска.

5. Общая классификация хозяйственного риска.
6. Классификация хозяйственного риска. Виды и содержание производственного риска.
7. Виды и содержание маркетинговых и имущественных рисков.
8. Понятие и принципы анализа риска. Виды анализа риска.
9. Понятие кривой риска. Зоны риска и их характеристики.
10. Качественный и количественный анализ риска. Статистический метод оценки риска.
11. Аналитический метод оценки риска и метод аналогий.
12. Экономико-математические методы оценки риска.
13. Критерий оценки риска и коэффициент риска.
14. Принципы управления финансовыми рисками.
15. Политика управления финансовыми рисками на предприятии.
16. Анализ хозяйственных рисков с помощью метода экспертных оценок.
17. Качественный и количественный анализ финансового риска.
18. Понятие и основные методы управления рисками.
19. Диверсификация как метод снижения риска. Виды диверсификации.
20. Банковский риск и методы его снижения.
21. Управление финансовыми и кредитными рисками.
22. Управление имущественными и транспортными рисками.
23. Управление рисками снабжения и сбыта.
24. Понятие диссипации риска. Преимущества и недостатки диссипации.
25. Инвестиционный риск и методы его снижения.
26. Резервирование как метод компенсации риска.
27. Страхование рисков: характеристика и основные принципы.
28. Понятие риск-менеджмента. Подсистема риск-менеджмента предприятия: объект и субъект управления рисками.
29. Организация управления рисками. Системный подход в управлении рисками на предприятии.
30. Политика и этапы управления рисками на предприятии.
31. Организация управления рисками. Функциональная структура управления рисками на предприятии.
32. Риск-менеджмент и характеристика процесса управления на предприятии.
33. Организация управления рисками на предприятии: аппарат управления и регламентирующая документация.

8 Образовательные технологии

Использование в учебном процессе разбора конкретных ситуаций по анализу и оценке в предпринимательской деятельности, семинары-диспуты, доклады (сообщения) по рефератам. Таблица 7

Шифр темы	Наименование темы дисциплины	Активные и интерактивные формы обучения	Трудоемкость, час
T2	Идентификация рисков	Семинар-диспут; доклады (сообщения) по рефератам	1
T3	Анализ рисков	Выполнение практических заданий	1

T4	Оценка рисков	Выполнение практических заданий	2
Всего			4
Интерактивных занятий от объема аудиторных занятий			25%

9 Учебно- методическое и информационное обеспечение дисциплины:

9.1 Нормативные правовые акты

1. Гражданский кодекс РФ. Части первая, вторая, третья, четвертая. Текст с изм. и доп. на 1 июня 2013 г. [Текст]. - М.: Эксмо, 2013. - 512с. - (Законы и кодексы).
2. Методические положения по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса. Утверждено распоряжением Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротства).
3. Налоговый кодекс РФ – часть 1,2 [Текст]: текст с изм. и доп. на 20 мая 2014 г. – М. - Эксмо, 2014. – 880. – (Законы и кодексы).
4. Таможенный кодекс РФ.
5. Уголовный кодекс РФ. По состоянию на 15 февраля 2013 г. [Текст]: с коммент к последним изм. – М.: Эксмо, 2013. - 315с. - (ГАРАНТ: достоверно и актуально).
6. Федеральный закон «Об акционерных обществах».
7. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью».
8. Приказ Минздравсоцразвития РФ «Об утверждении классификации видов экономической деятельности по классам профессионального риска».

9.2 Основная литература

1. Авдийский В.И., Бережных В.М. Риски хозяйствующих субъектов: теоретические основы методологического анализа прогнозирования и управления: учеб. пособие. - М.: Инфра-М, 2013. - 368с.
2. Воробьев С.Н. Управление рисками в предпринимательстве: учеб. пособие. - М.: «Дашков и Ко», 2013. - 436с.
3. Кричевский М.Л. Финансовые риски (для бакалавров): учеб. пособие. - М.: Кнорус, 2013, - 248с.
4. Покровский А.К. Риск-менеджмент на предприятиях промышленности: учеб. пособие. - М.: Кнорус, 2014. – 160с.
5. Рыхтикова Н.А. Анализ и управление рисками организации: учеб. пособие. - М.: Инфра – М. 2014. - 240с.
6. Уродовских В.Н. Управление рисками предприятия: учеб. пособие. - М.: Инфра-М, 2011. – 262с.

9.3 Дополнительная литература

1. Панов К.Г. Риск-менеджмент: учеб. - М.: Высшее образование, 2012. - 282с.
2. Покровский А.К. Риск-менеджмент на предприятиях промышленности: учеб. пособие. - М.: Кнорус, 2014. - 160с.
3. Рыхтикова Н.А. Анализ и управление рисками организации: учеб. пос. - М.: Инфра-М. 2014. - 240с.

4. Тимофеева С.С., Хамидуллина Е.А. Оценка технических рисков: учеб. пособие.- М.: Инфра-М, 2015. -280с.
5. Тихомиров Н.П., Тихомирова Т.М. Риск – анализ в экономике: учеб. пособие.- М.: ЗАО Изд-во «Экономика», 2011. - 216с.
6. Уродовских В.Н. Управление рисками предприятия: учеб. пособие.- М.: Инфра – М, 2011. - 262с.

10 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Мультимедийные средства обучения.

Образовательное учреждение профсоюзов
высшего образования
«Академия труда и социальных отношений»
Курганский филиал

Кафедра экономики и управления

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
к выполнению контрольной работы
для студентов по направлению подготовки 38.03.01
«Экономика»
профиль: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
заочной формы обучения по дисциплине «Оценка и анализ рисков»

Методические указания к выполнению контрольной работы для студентов по направлению 38.03.01 Экономика по дисциплине «Оценка и анализ рисков» подготовлены на основании учебной программы подготовки бакалавров по данному направлению.

Методические указания разработал:
доцент кафедры «Финансы и кредит»

Григорьев А.М.

Методические указания утверждены на заседании кафедры

Протокол № _____ « _____ » _____ 2014г.

Заведующий кафедрой

/ /

Общие положения

Контрольная работа выполняется студентами заочной формы обучения по направлению подготовки 38.03.01 Экономика в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины «Оценка и анализ рисков».

Выполнение контрольной работы имеет целью:

- углубить и закрепить теоретический материал;
- развивать умение общаться и критически оценивать теоретические положения;
- формировать собственную точку зрения по современным проблемам финансов организаций;
- стимулировать необходимые для практической деятельности навыки самостоятельной аналитической и исследовательской работы.

Написание контрольной работы состоит из следующих этапов:

1. Выбор темы контрольной работы.
2. Подбор и изучение необходимой литературы.
3. Составление плана работы.
4. Написание и оформление текста работы.

В соответствии с учебным планом студенты – заочники выполняют письменную работу и представляют ее на проверку, в сроки, установленные индивидуальным планом.

Контрольная работа состоит из теоретического вопроса и задачи, которая является самостоятельной частью: ее тема может не совпадать с темой теоретического вопроса.

Выполнение контрольной работы предусматривает использование нормативно-правовых документов, учебно-методической литературы, статистических и фактических данных, а также программные продукты, отражающие современное состояние проблемы.

Объем контрольной работы составляет 17-20 страниц машинописного текста. Изложение теоретического вопроса должно выполняться последовательно и в соответствии с планом контрольной работы.

Работа должна быть оформлена в соответствии с методическими указаниями по оформлению работ, используемых в КФ ОУП ВПО «АТИСО», подписана студентом с проставлением даты окончания.

Список использованных источников приводится в конце контрольной работы.

Студент проходит собеседование по итогам выполнения контрольной работы, по результатам которого, будет либо допускаться, либо не допускаться к экзамену или зачету.

1. Тематика и планы контрольных работ

Студент выполняет контрольную работу на одну из двух тем, соответствующих начальной букве его фамилии:

Начальные буквы фамилии	Номер темы	Начальные буквы фамилии	Номер темы
Ц, Ч	1,9	Н, Х	8,12
М, Ф	2,10	З, О	7,10
Л, У	3,11	В, Щ	6,11
К, Я	4,12	Т, Ж	5,13
С, Г	5,13	А, П	4,12
Р, Ю	6,14	Б, Ш	3,14
Д, Э	7,9	И, Е	2,9

Тема 1. Сущность категории «риск». Основные функции риска

Задача

Предприятием в отчетном году изготовлено и продано изделий «А» - 2050 шт., «Б» - 3160шт., «В» - 1000шт. Цена изделия «А» в отчетном периоде – 20,5тыс.р., в последнем году – 23,0 тыс.р.; изделия «Б» - цена в отчетном периоде – 31,0 тыс.р., в последнем году – 32,5 тыс.р.; изделия «В» в отчетном периоде 26,5 тыс.р., в последнем году – 29,0 тыс.р. Прогноз изготовления и продажи на последующие три года предполагается с ростом либо со снижением к каждому предыдущему году по изделию «А»: 1%; 2%; 0%; по изделию «Б»: -7%; 1%; -2%; по изделию «В»: 0%; 4%; -1%; Определить рост или снижение производства и выручку по изделиям «А», «Б», «В» за три года.

Тема 2. Риск и неопределенность, как основная характеристика риска

Задача

Предприятием в отчетном году изготовлено и продано изделий «А» - 100 шт., «Б» - 300шт., «В» - 600шт. Цена изделия «А» в отчетном периоде – 15тыс.р., в последнем году – 16 тыс.р.; изделия «Б» - цена в отчетном периоде – 75 тыс.р., в последнем году – 76 тыс.р.; изделия «В» в отчетном периоде 22 тыс.р., в последнем году – 23 тыс.р. Прогноз изготовления и продажи на последующие четыре года предполагается с ростом либо со снижением к каждому предыдущему году по изделию «А»: 7%; 2%; -1%; 2%; по изделию «Б»: -3%; 7%; 2%; 0%; по изделию «В»: -2%; -2%; 1%;2%; Определить рост или снижение производства и выручку по изделиям «А», «Б», «В» за четыре года.

Тема 3. Объективные и субъективные стороны риска

Задача

Предприятием в отчетном году изготовлено и продано изделий «А» - 1350 шт., «Б» - 2800шт., «В» - 3600шт. Цена изделия «А»— 12,4тыс.р., изделия «Б» - 10,2 тыс.р., изделия «В» 13,9 тыс.р., Прогноз изготовления и продажи изделий «А», «Б», «В» на последующие три года предполагается с ростом либо со снижением к каждому предыдущему году по изделию «А»: 12%; 1%; 0%; по изделию «Б»: -2%; -3%; 6%; по изделию «В»: -4%; 8%; 7%; Определить рост или снижение производства и выручку по изделиям «А», «Б», «В» за три года. Цена изделий по годам не меняется.

Тема 4. Деятельность в условиях риска. Факторы, влияющие на профиль деловых рисков предприятия

Задача

Используя статистическую информацию отказов различного оборудования, произвести оценку вероятности возникновения аварийной ситуации и дать количественную оценку технического риска, используя модель Пуассона на основании данных таблицы:

Показатель	Число аварий по годам						
	1	2	3	4	5	6	7
Элемент 1	6	3	6	4	5	7	7
Элемент 2	4	4	5	6	6	7	6
Элемент 3	2	3	5	8	6	7	6
Элемент 4	14	11	9	7	10	7	6
Элемент 5	7	8	6	5	8	6	7
Элемент 6	4	4	5	6	4	6	6

Тема 5. Общие принципы и подходы к идентификации риска. Информационная система для идентификации риска

Задача

Используя статистическую информацию отказов различного оборудования, произвести оценку вероятности возникновения аварийной ситуации и дать количественную оценку технического риска, используя модель Пуассона на основании данных таблицы:

Показатель	Число аварий по годам							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Элемент 1	5	5	4	3	4	4	5	4
Элемент 2	6	7	9	8	8	7	6	5
Элемент 3	3	5	5	6	5	5	4	4
Элемент 4	2	3	3	2	2	3	1	1
Элемент 5	7	9	12	10	8	7	7	6
Элемент 6	4	6	6	7	4	4	3	2
Элемент 7	8	8	7	7	6	5	3	3

Тема 6. Методы идентификации рисков

Задача

Используя статистическую информацию отказов различного оборудования, произвести оценку вероятности возникновения аварийной ситуации и дать количественную оценку технического риска, используя модель Пуассона на основании данных таблицы:

Показатель	Число аварий по годам						
	1	2	3	4	5	6	7
Элемент 1	16	12	8	11	10	9	9
Элемент 2	2	5	3	5	6	4	4
Элемент 3	6	8	3	5	4	8	6
Элемент 4	4	5	3	6	6	7	6
Элемент 5	3	2	2	2	4	5	3
Элемент 6	4	1	4	6	3	2	2

Тема 7. Общая характеристика и анализа рисков. Этапы идентификации и анализа рисков.

Задача

Предлагаются три мероприятия, обеспечивающие получение прибыли (А,Б,С), данные приведены в таблице. Дать количественную оценку промышленного риска при наступлении определенных событий по каждому из мероприятий и выбрать наилучшее.

Номер события	Прогноз прибыли (х), тыс.р.	Число наблюдений (n)	Вероятность события
Мероприятие «А»			
1	150	25	0,3
2	180	36	0,25
3	230	40	0,2
4	300	38	0,15
5	350	26	0,1
Мероприятие «Б»			
1	220	22	0,35
2	250	28	0,2
3	270	19	0,2
4	350	29	0,15
5	500	10	0,1
Мероприятие «С»			
1	185	14	0,2
2	160	22	0,25
3	200	30	0,2
4	220	26	0,15
5	235	25	0,1

Тема 8. Анализ и оценка рисков в системе риск-менеджмента. Виды оценки риска.

Задача

Предлагаются три мероприятия, обеспечивающие получение прибыли (А,Б,С), данные приведены в таблице. Дать количественную оценку риска при наступлении определенных событий по каждому из мероприятий и выбрать наилучшее.

Номер события	Прогноз прибыли (х), тыс.р.	Число наблюдений (n)	Вероятность события
Мероприятие «А»			
1	280	33	0,35
2	350	22	0,25
3	420	29	0,2
4	500	18	0,1
5	530	21	0,1
Мероприятие «Б»			
1	210	24	0,25
2	190	20	0,35
3	290	28	0,2
4	310	32	0,1
5	350	19	0,1
Мероприятие «С»			
1	330	12	0,35
2	350	21	0,25
3	400	35	0,1
4	440	36	0,2
5	500	22	0,1

Тема 9. Анализ рисков организации. Факторы внешней и внутренней среды

Задача

Рассматриваются два варианта вложения капитала. В варианте 1: возможно получение прибыли 14,5 млн.р. с вероятностью 0,4; с вероятностью 0,35 – 30 млн.р.; с вероятностью 0,25 – 35 млн.р. В варианте 2: возможно получение прибыли 15 млн.р. с вероятностью 0,55; с вероятностью 0,35 – 20 млн.р.; с вероятностью 0,10 – 30 млн.р. Необходимо оценить предложенные варианты и выбрать наилучший.

Тема 10 Анализ риска. Интегральная оценка риска

Задача

Рассматриваются два варианта вложения капитала. В варианте 1: возможно получение прибыли 65 млн.р. с вероятностью 0,55; с вероятностью 0,4 – 80 млн.р.; с вероятностью 0,05 – 100 млн.р. В варианте 2: возможно получение прибыли 40 млн.р. с вероятностью 0,45; с вероятностью 0,35 – 48 млн.р.; с вероятностью 0,2 – 55 млн.р. Необходимо оценить предложенные варианты и выбрать наилучший.

Тема 11 Основные принципы оценки риска. Концепция приемлемого риска

Задача

Рассматриваются два варианта вложения капитала. В варианте 1: возможно получение прибыли 32 млн.р. с вероятностью 0,36; с вероятностью 0,48 – 40 млн.р.; с вероятностью 0,16 – 45 млн.р. В варианте 2: возможно получение прибыли 40 млн.р. с вероятностью 0,55; с вероятностью 0,30 – 50 млн.р.; с вероятностью 0,15 – 55 млн.р. Необходимо оценить предложенные варианты и выбрать наилучший.

Тема 12 Анализ риска. Интегральная оценка риска

Задача

При рассмотрении 3-х вариантов инвестиционных проектов учитывается три будущих состояния экономики, вероятность наступления которых и доходность проектов следующие:

Будущее состояние экономики: $P_1=0,2$; $P_2=0,4$; $P_3=0,4$.

Доходность вариантов проектов (тыс.р.):

№1: $q_1=1500$; $q_2=1700$; $q_3=2000$;

№2: $q_1=1200$; $q_2=1800$; $q_3=2400$;

№3: $q_1=1300$; $q_2=2000$; $q_3=2600$.

Определить в каком из периодов ($P_1; P_2; P_3$) наименьшая степень риска, используя статистический метод количественной оценки риска.

Тема 13 Оценка риска. Методы количественной оценки риска.

Задача

При рассмотрении 3-х вариантов инвестиционных проектов учитывается три будущих состояния экономики, вероятность наступления которых и доходность проектов следующие:

Будущее состояние экономики: $P_1=0,35$; $P_2=0,25$; $P_3=0,4$.

Доходность вариантов проектов (тыс.р.):

№1: $q_1=180$; $q_2=220$; $q_3=300$;

№2: $q_1=280$; $q_2=340$; $q_3=400$;

№3: $q_1=400$; $q_2=280$; $q_3=300$.

Определить в каком из периодов (P1;P2;P3:) наименьшая степень риска, используя статистический метод количественной оценки риска.

Тема 14 Оценка риска. Качественная оценка риска

Задача

Рассматриваются два варианта вложения капитала. В варианте 1: возможно получение прибыли 17 млн.р. с вероятностью 0,47; с вероятностью 0,35 – 25 млн.р.; с вероятностью 0,18 – 30 млн.р. В варианте 2: возможно получение прибыли 25 млн.р. с вероятностью 0,3; с вероятностью 0,45 – 22 млн.р.; с вероятностью 0,25 – 30 млн.р. Необходимо оценить предложенные варианты и выбрать наилучший.

Приложение1

Задачи для самостоятельной работы по дисциплине «Оценка и анализ рисков»

Задача

Предприятием в отчетном году изготовлено и продано изделий «А» - 2050 шт., «Б» - 3160шт., «В» - 1000шт. Цена изделия «А» в отчетном периоде – 20,5тыс.р., в последнем году – 23,0 тыс.р.; изделия «Б» - цена в отчетном периоде – 31,0 тыс.р., в последнем году – 32,5 тыс.р.; изделия «В» в отчетном периоде 26,5 тыс.р., в последнем году – 29,0 тыс.р. Прогноз изготовления и продажи на последующие три года предполагается с ростом либо со снижением к каждому предыдущему году по изделию «А»: 1%; 2%; 0%; по изделию «Б»: -7%; 1%; -2%; по изделию «В»: 0%; 4%; -1%; Определить рост или снижение производства и выручку по изделиям «А», «Б», «В» за три года.

Задача

Предприятием в отчетном году изготовлено и продано изделий «А» - 100 шт., «Б» - 300шт., «В» - 600шт. Цена изделия «А» в отчетном периоде – 15тыс.р., в последнем году – 16 тыс.р.; изделия «Б» - цена в отчетном периоде – 75 тыс.р., в последнем году – 76 тыс.р.; изделия «В» в отчетном периоде 22 тыс.р., в последнем году – 23 тыс.р. Прогноз изготовления и продажи на последующие четыре года предполагается с ростом либо со снижением к каждому предыдущему году по изделию «А»: 7%; 2%; -1%; 2%; по изделию «Б»: -3%; 7%; 2%; 0%; по изделию «В»: -2%; -2%; 1%;2%; Определить рост или снижение производства и выручку по изделиям «А», «Б», «В» за четыре года.

Задача

Предприятием в отчетном году изготовлено и продано изделий «А» - 1350 шт., «Б» - 2800шт., «В» - 3600шт. Цена изделия «А»– 12,4тыс.р., изделия «Б» - 10,2 тыс.р., изделия «В» 13,9 тыс.р., Прогноз изготовления и продажи изделий «А», «Б», «В» на последующие три года предполагается с ростом либо со снижением к каждому предыдущему году по изделию «А»: 12%; 1%; 0%; по изделию «Б»: -2%; -3%; 6%; по изделию «В»: -4%; 8%; 7%; Определить рост или снижение производства и выручку по изделиям «А», «Б», «В» за три года. Цена изделий по годам не меняется.

Задача

Используя статистическую информацию отказов различного оборудования, произвести оценку вероятности возникновения аварийной ситуации и дать количественную оценку технического риска, используя модель Пуассона на основании данных таблицы:

Показатель	Число аварий по годам
------------	-----------------------

	1	2	3	4	5	6	7
Элемент 1	6	3	6	4	5	7	7
Элемент 2	4	4	5	6	6	7	6
Элемент 3	2	3	5	8	6	7	6
Элемент 4	14	11	9	7	10	7	6
Элемент 5	7	8	6	5	8	6	7
Элемент 6	4	4	5	6	4	6	6

Задача

Используя статистическую информацию отказов различного оборудования, произвести оценку вероятности возникновения аварийной ситуации и дать количественную оценку технического риска, используя модель Пуассона на основании данных таблицы:

Показатель	Число аварий по годам							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Элемент 1	5	5	4	3	4	4	5	4
Элемент 2	6	7	9	8	8	7	6	5
Элемент 3	3	5	5	6	5	5	4	4
Элемент 4	2	3	3	2	2	3	1	1
Элемент 5	7	9	12	10	8	7	7	6
Элемент 6	4	6	6	7	4	4	3	2
Элемент 7	8	8	7	7	6	5	3	3

Задача

Используя статистическую информацию отказов различного оборудования, произвести оценку вероятности возникновения аварийной ситуации и дать количественную оценку технического риска, используя модель Пуассона на основании данных таблицы:

Показатель	Число аварий по годам						
	1	2	3	4	5	6	7
Элемент 1	16	12	8	11	10	9	9
Элемент 2	2	5	3	5	6	4	4
Элемент 3	6	8	3	5	4	8	6
Элемент 4	4	5	3	6	6	7	6
Элемент 5	3	2	2	2	4	5	3
Элемент 6	4	1	4	6	3	2	2

Задача

Предлагаются три мероприятия, обеспечивающие получение прибыли (А,Б,С), данные приведены в таблице. Дать количественную оценку

промышленного риска при наступлении определенных событий по каждому из мероприятий и выбрать наилучшее.

Номер события	Прогноз прибыли (х), тыс.р.	Число наблюдений (n)	Вероятность события
Мероприятие «А»			
1	150	25	0,5
2	180	36	0,4
3	230	40	0,3
4	300	38	0,2
5	350	26	0,2
Мероприятие «Б»			
1	220	22	0,4
2	250	28	0,4
3	270	19	0,3
4	350	29	0,2
5	500	10	0,1
Мероприятие «С»			
1	185	14	0,3
2	160	22	0,4
3	200	30	0,3
4	220	26	0,2
5	235	25	0,2

Задача

Предлагаются три мероприятия, обеспечивающие получение прибыли (А,Б,С), данные приведены в таблице. Дать количественную оценку риска при наступлении определенных событий по каждому из мероприятий и выбрать наилучшее.

Номер события	Прогноз прибыли (х), тыс.р.	Число наблюдений (n)	Вероятность события
Мероприятие «А»			
1	280	33	0,4
2	350	22	0,4
3	420	29	0,3
4	500	18	0,1
5	530	21	0,1
Мероприятие «Б»			
1	210	24	0,3
2	190	20	0,4
3	290	28	0,2
4	310	32	0,1
5	350	19	0,1
Мероприятие «С»			
1	330	12	0,4
2	350	21	0,3

3	400	35	0,1
4	440	36	0,2
5	500	22	0,1

Задача

Рассматриваются два варианта вложения капитала. В варианте 1: возможно получение прибыли 14,5 млн.р. с вероятностью 0,4; с вероятностью 0,35 – 30 млн.р.; с вероятностью 0,25 – 35 млн.р. В варианте 2: возможно получение прибыли 15 млн.р. с вероятностью 0,55; с вероятностью 0,35 – 20 млн.р.; с вероятностью 0,10 – 30 млн.р. Необходимо оценить предложенные варианты и выбрать наилучший.

Задача

Рассматриваются два варианта вложения капитала. В варианте 1: возможно получение прибыли 65 млн.р. с вероятностью 0,55; с вероятностью 0,4 – 80 млн.р.; с вероятностью 0,05 – 100 млн.р. В варианте 2: возможно получение прибыли 40 млн.р. с вероятностью 0,45; с вероятностью 0,35 – 48 млн.р.; с вероятностью 0,2 – 55 млн.р. Необходимо оценить предложенные варианты и выбрать наилучший.

Задача

Рассматриваются два варианта вложения капитала. В варианте 1: возможно получение прибыли 32 млн.р. с вероятностью 0,36; с вероятностью 0,48 – 40 млн.р.; с вероятностью 0,16 – 45 млн.р. В варианте 2: возможно получение прибыли 40 млн.р. с вероятностью 0,55; с вероятностью 0,30 – 50 млн.р.; с вероятностью 0,15 – 55 млн.р. Необходимо оценить предложенные варианты и выбрать наилучший.

Задача

При рассмотрении 3-х вариантов инвестиционных проектов учитывается три будущих состояния экономики, вероятность наступления которых и доходность проектов следующие:

Будущее состояние экономики: $P_1=0,2$; $P_2=0,4$; $P_3=0,4$.

Доходность вариантов проектов (тыс.р.):

№1: $q_1=1500$; $q_2=1700$; $q_3=2000$;

№2: $q_1=1200$; $q_2=1800$; $q_3=2400$;

№3: $q_1=1300$; $q_2=2000$; $q_3=2600$.

Определить в каком из периодов ($P_1; P_2; P_3$;) наименьшая степень риска, используя статистический метод количественной оценки риска.

Задача

При рассмотрении 3-х вариантов инвестиционных проектов учитывается три будущих состояния экономики, вероятность наступления которых и доходность проектов следующие:

Будущее состояние экономики: $P_1=0,35$; $P_2=0,25$; $P_3=0,4$.

Доходность вариантов проектов (тыс.р.):

№1: $q_1=180$; $q_2=220$; $q_3=300$;

№2: $q_1=280$; $q_2=340$; $q_3=400$;

№3: $q_1=400$; $q_2=280$; $q_3=300$.

Определить в каком из периодов ($P_1; P_2; P_3$;) наименьшая степень риска, используя статистический метод количественной оценки риска.

Задача

Рассматриваются два варианта вложения капитала. В варианте 1: возможно получение прибыли 17 млн.р. с вероятностью 0,47; с вероятностью 0,35 – 25 млн.р.; с вероятностью 0,18 – 30 млн.р. В варианте 2: возможно получение прибыли 25 млн.р. с вероятностью 0,3; с вероятностью 0,45 – 22 млн.р.; с вероятностью 0,25 – 30 млн.р. Необходимо оценить предложенные варианты и выбрать наилучший.