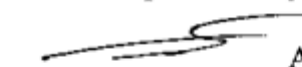


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Комсомольский-на-Амуре государственный университет»

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета энергетика и управления


А.С. Гудим
(подпись, ФИО)
«29» 06 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Управление рисками»

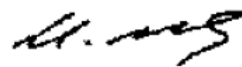
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы	Финансово-экономическая аналитика
Квалификация выпускника	Бакалавр
Год начала подготовки (по учебному плану)	2021
Форма обучения	Очно-заочная форма
Технология обучения	Традиционная

Курс	Семестр	Трудоемкость, з.е.
3, 4	6, 7	4

Вид промежуточной аттестации	Обеспечивающее подразделение
Зачет с оценкой	Кафедра «Менеджмент, маркетинг и государственное управление»

Разработчик рабочей программы:

Доцент, Кандидат экономических наук



Капустенко И.С.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой

Кафедра «Менеджмент, маркетинг и государственное управление»


(подпись)

Усанов И.Г.

Заведующий выпускающей кафедрой

Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»


(подпись)

Яковлева Т.А.

1 Введение

Рабочая программа и фонд оценочных средств дисциплины «Управление рисками» составлены в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта, утвержденного приказом Минобрнауки Российской Федерации № 954 от 12.08.2020, и основной профессиональной образовательной программы подготовки «Финансово-экономическая аналитика» по направлению подготовки «38.03.01 Экономика».

Практическая подготовка реализуется на основе консультации с ведущими работодателями и объединениями работодателей сфер экономической деятельности, в организациях которых востребованы выпускники, и закреплена документально:

- Профессиональный стандарт «Экономист предприятия»

3.1. Обобщенная трудовая функция Экономический анализ деятельности организации

3.1.2. Трудовая функция Расчет и анализ экономических показателей результатов деятельности организации

Задачи дисциплины	<ul style="list-style-type: none"> - сформировать знания основных теоретических положений управления рисками предприятий и организаций; - сформировать знания основных факторов рисков в деятельности предприятия, а также стратегических принципов работы экономических субъектов в условиях неопределенности; - сформировать знания основных интегральных экономических показателей для предотвращения возможного риска; - развить умения применять основные приемы и методы сбора и систематизации информации для устранения существующего риска; - развить умения оценивать финансовые результаты деятельности экономических субъектов с учетом риска; - развить умения применять основные методы проведения расчетов, в том числе с использованием современных информационных технологий и средств коммуникации, необходимых в производственном процессе; - овладеть навыками применения методик оценки основных типов рисков, и методами минимизации их негативного влияния; - овладеть навыками управления рисками для принятия управленческих решений.
Основные разделы / темы дисциплины	<ol style="list-style-type: none"> 1 Объект управления рисками как научной дисциплины, цели и задачи. Понятие риска. Риск и неопределенность. Основные причины возникновения риска. Риск как историческая и экономическая категория. Функции риска. Основные факторы, влияющие на риск 2 Теоретические основы управления рисками. Сущность и содержание управления рисками. Этапы управления рисками 3. Классификация рисков. Основные понятия классификации: субъект риска, вид риска, проявление риска. 4. Управленческое решение как объект управления рисками. 5. Общая логика разработки и реализации программы: уточнение стратегии организации по управлению рисками и выбор соответствующих процедур по их предотвращению

2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Процесс изучения дисциплины «Управление рисками» направлен на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и основной образовательной программой (таблица 1):

Таблица 1 – Компетенции и индикаторы их достижения

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения	Планируемые результаты обучения по дисциплине
Профессиональные		
<p>ПК-2 Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать финансово-экономические показатели и результаты деятельности организации с учетом рыночной конъюнктуры</p>	<p>ПК-2.1 Знает методы и приемы, используемые при анализе финансово-хозяйственной деятельности организации; методы экономического анализа и учета показателей деятельности организации; порядок разработки бизнес-планов в соответствии с отраслевой направленностью; технологические и организационно-экономические условия производства в соответствии с отраслевой направленностью деятельности организации</p> <p>ПК-2.2 Умеет применять методики определения экономической эффективности производства; рассчитывать экономические и финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность организации; анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую информацию и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений; выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами</p> <p>ПК-2.3 Владеет навыками проведения расчетов экономических и финансово-экономических показателей на основе типовых методик с учетом нормативных правовых ак-</p>	<p>Знать: основные теоретические положения управления рисками предприятий и организаций; Знать: основные факторы рисков, влияющие на деятельность предприятия, а также стратегические принципы работы экономических субъектов в условиях неопределенности</p> <p>Уметь: применять методики определения экономической эффективности производства; Уметь: рассчитывать экономические и финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность организации; Уметь: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую информацию и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;</p> <p>Владеть: навыками проведения расчетов экономических и финансово-экономических показателей на основе типовых методик с учетом нормативных правовых актов;</p>

	тов; учета влияния внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации; проведения экономического анализа хозяйственной деятельности организации; подготовки отчетов о финансово-хозяйственной деятельности организации	Владеть: навыками учета влияния внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации; Владеть: навыками проведения экономического анализа хозяйственной деятельности организации; Владеть: навыками подготовки отчетов о финансово-хозяйственной деятельности организации
--	---	--

3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Управление рисками» изучается на 3, 4 курсе, 6, 7 семестре.

Дисциплина входит в состав блока 1 «Дисциплины (модули)» и относится к базовой части.

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения, навыки и / или опыт практической деятельности, сформированные в процессе изучения дисциплин / практик: «Экономика отраслевых рынков», «Основы бухгалтерского учета», «Анализ труда и заработной платы», «Анализ интегрированной отчетности», «Анализ и оценка финансовых рисков», «Маркетинг».

Знания, умения и навыки, сформированные при изучении дисциплины «Управление рисками», будут востребованы при изучении последующих дисциплин: «Инвестиционная стратегия», «Финансовый менеджмент», «Анализ и бюджетирование денежных потоков», «Рынок ценных бумаг», «Комплексный анализ хозяйственной деятельности», «Производственная практика (преддипломная практика)», «Производственная практика (технологическая (проектно-технологическая) практика)».

Дисциплина «Управление рисками» частично реализуется в форме практической подготовки. Практическая подготовка организуется путем проведения выполнения практических занятий, выполнения расчетно-графической работы.

Дисциплина «Управление рисками» в рамках воспитательной работы направлена на формирование у обучающихся активной гражданской позиции, уважения к правам и свободам человека, знания правовых основ и законов, воспитание чувства ответственности или умения аргументировать, самостоятельно мыслить, развивает творчество, профессиональные умения или творчески развитой личности, системы осознанных знаний, ответственности за выполнение учебно-производственных заданий и т.д.

4 Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 4 з.е., 144 акад. час.

Распределение объема дисциплины (модуля) по видам учебных занятий представлено в таблице 2.

Таблица 2 – Объем дисциплины (модуля) по видам учебных занятий

Объем дисциплины	Всего академи-
------------------	----------------

	ческих часов
Общая трудоемкость дисциплины	144
Контактная аудиторная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий), всего	16
В том числе:	
занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками)	10
занятия семинарского типа (семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия), в том числе в форме практической подготовки:	6 2
Самостоятельная работа обучающихся и контактная работа , включающая групповые консультации, индивидуальную работу обучающихся с преподавателями (в том числе индивидуальные консультации); взаимодействие в электронной информационно-образовательной среде вуза	128
Промежуточная аттестация обучающихся – Зачет с оценкой	0

5 Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебной работы

Таблица 3 – Структура и содержание дисциплины (модуля)

Наименование разделов, тем и содержание материала	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)				СРС
	Контактная работа преподавателя с обучающимися				
	Лекции	Семинарские (практические занятия)	Лабораторные занятия		
1 Объект управления рисками как научной дисциплины, цели и задачи Понятие риска. Риск и неопределенность. Основные причины возникновения риска. Риск как историческая и экономическая категория. Функции риска. Основные факторы, влияющие на риск	2	1	-	25	
2 Теоретические основы управления рисками Сущность и содержание управления рисками. Этапы управления рисками	2	1	-	26	

3. Классификация рисков. Основные понятия классификации: субъект риска, вид риска, проявление риска	2	1	-	26
4. Управленческое решение как объект управления рисками.	2	2*	-	26
5. Общая логика разработки и реализации программы: уточнение стратегии организации по управлению рисками и выбор соответствующих процедур по их предотвращению	2	1		25
ИТОГО по дисциплине	10	6	-	128

*- реализуется в форме практической подготовки

6 Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся по дисциплине (модулю)

При планировании самостоятельной работы студенту рекомендуется руководствоваться следующим распределением часов на самостоятельную работу (таблица 4):

Таблица 4 – Рекомендуемое распределение часов на самостоятельную работу

Компоненты самостоятельной работы	Количество часов
Изучение теоретических разделов дисциплины	54
Подготовка к занятиям семинарского типа	54
Подготовка и оформление Расчетно-графической работы	20
	128

7 Оценочные средства для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации представлен в Приложении 1.

Полный комплект контрольных заданий или иных материалов, необходимых для оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю), практике хранится на кафедре-разработчике в бумажном и электронном виде.

8 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

8.1 Основная литература

1 Антонов, Г. Д. Управление рисками организации : учебник / Г. Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 153 с. // Znaniyum.com : электронно-библиотечная система. – URL: <https://znaniyum.com/catalog/product/1052461> (дата обращения: 05.05.22). – Режим доступа: по подписке.

2 Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование. В 3 ч. Ч. 1 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 211 с. // Юрайт : электронно-библиотечная система. – URL: <https://urait.ru/bcode/451702> (дата обращения: 05.05.22). – Режим доступа: по подписке.

3 Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 179 с. // Юрайт : электронно-библиотечная система. – URL: <https://urait.ru/bcode/487735> (дата обращения: 05.05.22). – Режим доступа: по подписке.

4 Капустина, Н. В. Развитие организации на основе риск-менеджмента: теория, методология и практика: монография / Н. В. Капустина. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 179 с. // Znanium.com: электронно-библиотечная система. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1850896> (дата обращения: 05.05.22). – Режим доступа: по подписке.

5 Панарина, М. М. Корпоративная безопасность: система управления рисками и комплаенс в компании : учеб. пособие для вузов / М. М. Панарина. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 158 с. // Юрайт : электронно-библиотечная система. – URL: <https://urait.ru/bcode/497632> (дата обращения: 05.05.22). – Режим доступа: по подписке.

6 Страхование и управление рисками : учебник для бакалавров / Г. В. Чернова [и др.] ; под редакцией Г. В. Черновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 767 с. – (Бакалавр. Академический курс). – ISBN 978-5-9916-3042-9. // Юрайт : электронно-библиотечная система. – URL: <https://urait.ru/bcode/426120> (дата обращения: 05.05.22). – Режим доступа: по подписке.

7 Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: практическое пособие / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – 10-е изд., стер. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. – 544 с. // Znanium.com: электронно-библиотечная система. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1093535> (дата обращения: 05.05.22). – Режим доступа: по подписке.

8 Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учеб. пособие для вузов / В. Е. Шкурко ; под науч. ред. А. В. Гребенкина. – 2-е изд. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 182 с. // Юрайт : электронно-библиотечная система. – URL: <https://urait.ru/bcode/473824> (дата обращения: 05.05.22). – Режим доступа: по подписке.

8.2 Дополнительная литература

1 Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование. В 3 ч. Ч. 2 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 250 с. // Юрайт: электронно-библиотечная система. – URL: <https://urait.ru/bcode/451703> (дата обращения: 05.05.22). – Режим доступа: по подписке.

2 Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент: учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 365 с. // Юрайт : электронно-библиотечная система. – URL: <https://urait.ru/bcode/469020> (дата обращения: 05.05.22). – Режим доступа: по подписке.

3 Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 381 с. // Юрайт : электронно-библиотечная система. – URL: <https://urait.ru/bcode/468977> (дата обращения: 05.05.22). – Режим доступа: по подписке.

4 Рыхтикова, Н. А. Анализ и управление рисками организации : учеб. пособие / Н. А. Рыхтикова. – 3-е изд. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 248 с. // Znanium.com : электронно-библиотечная система. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1659054> (дата обращения: 05.05.22). – Режим доступа: по подписке.

5 Турчаева, И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебник и практикум для вузов / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 213 с. – ISBN 978-5-534-13101-7. // Юрайт : электронно-библиотечная система. – URL: <https://urait.ru/bcode/476950> (дата обращения: 05.05.22). – Режим доступа: по подписке.

6 Управление финансовыми рисками: учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 569 с. // Юрайт : электронно-библиотечная система. – URL: <https://urait.ru/bcode/458713> (дата обращения: 05.05.22). – Режим доступа: по подписке.

8.3 Методические указания для студентов по освоению дисциплины

1. Коноплева, Г. И. Управление рисками предприятий и организаций: учеб.пособие для вузов / Г. И. Коноплева, И. С. Капустенко. - Комсомольск-на-Амуре: Изд-во Комсомольского-на-Амуре гос.техн.ун-та, 2016. - 92с.

8.4 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

1 Электронно-библиотечная система ZNANIUM.COM. Договор № 4378 эбс ИКЗ 21 1 2727000769 270301001 0010 004 6311 244 от 13 апреля 2021 г.

2 Электронно-библиотечная система IPRbooks. Лицензионный договор № ЕП 44/4 на предоставление доступа к электронно-библиотечной системе IPRbooks ИКЗ 21 1 2727000769 270301001 0010 003 6311 244 от 05 февраля 2021 г.

3 Электронно-библиотечная система eLIBRARY.RU (периодические издания) Договор № ЕП 44/3 на оказание услуг доступа к электронным изданиям ИКЗ 211 272 7000769 270 301 001 0010 002 6311 244 от 04 февраля 2021 г.

4 Образовательная платформа Юрайт. Договор № ЕП44/2 на оказание услуг по предоставлению доступа к образовательной платформе ИКЗ 21 1 2727000769 270301001 0010001 6311 244 от 02 февраля 2021 г.

8.5 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

1 Материалы портала Бизнес-навигатора МСП - <https://smbn.ru/> (дата обращения 05.05.2022). Режим доступа: свободный.

2 Материалы сайта Фонда развития города Комсомольска-на-Амуре - <https://mbk.kmscity.ru/>(дата обращения 05.05.2022). Режим доступа: свободный.

3 Материалы сайта <https://код-оквэд.рф> (дата обращения: 05.05.2022). – Режим доступа: свободный.

4 Материалы сайта <https://habstat.gks.ru/> (дата обращения: 05.05.2022). Режим доступа: свободный.

8.6 Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, используемое при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Таблица 5 – Перечень используемого программного обеспечения

Наименование ПО	Реквизиты / условия использования
OpenOffice	OpenOffice, свободная лицензия, условия использования по ссылке: https://www.openoffice.org/license.html (Программа распространяется на условиях GNU General Public License)
ZOOM	Договор № 2К223/006/38 от 20.11.2020

9 Организационно-педагогические условия

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) - русский. Для всех видов аудиторных занятий академический час устанавливается продолжительностью 45 минут.

При формировании своей индивидуальной образовательной траектории обучающийся имеет право на перезачет соответствующих дисциплин и профессиональных модулей, освоенных в процессе предшествующего обучения, который освобождает обучающегося от необходимости их повторного освоения.

9.1 Образовательные технологии

Учебный процесс при преподавании курса основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практически-ми) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде широкого применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде.

9.2 Занятия лекционного типа

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов учебного плана.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс должен давать наибольший объем информации и обеспечивать более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется большинству студентов на самостоятельное изучение материала.

9.3 Занятия семинарского типа

Семинарские занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы.

Основной формой проведения семинаров является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также разбор примеров и ситуаций в аудиторных условиях. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса.

Активность на семинарских занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение проектных и иных заданий;
- ассистирование преподавателю в проведении занятий.

Ответ должен быть аргументированным, развернутым, не односложным, содержать ссылки на источники.

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание заданий, выполненных на семинарском занятии, входит в накопленную оценку.

9.4 Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине (модулю)

Самостоятельная работа студентов – это процесс активного, целенаправленного приобретения студентом новых знаний, умений без непосредственного участия преподавателя, характеризующийся предметной направленностью, эффективным контролем и оценкой результатов деятельности обучающегося.

Цели самостоятельной работы:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную и справочную документацию, специальную литературу;
- развитие познавательных способностей, активности студентов, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, творческой инициативы, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений и академических навыков.

Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, уровня сложности, конкретной тематики.

Технология организации самостоятельной работы студентов включает использование информационных и материально-технических ресурсов университета.

Контроль результатов внеаудиторной самостоятельной работы студентов может проходить в письменной, устной или смешанной форме.

Студенты должны подходить к самостоятельной работе как к наиважнейшему средству закрепления и развития теоретических знаний, выработке единства взглядов на отдельные вопросы курса, приобретения определенных навыков и использования профессиональной литературы.

9.5 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

При изучении дисциплины обучающимся целесообразно выполнять следующие рекомендации:

1. Изучение учебной дисциплины должно вестись систематически.
2. После изучения какого-либо раздела по учебнику или конспектным материалам рекомендуется по памяти воспроизвести основные термины, определения, понятия раздела.
3. Особое внимание следует уделить выполнению отчетов по практическим занятиям и индивидуальным комплексным заданиям на самостоятельную работу.
4. Вся тематика вопросов, изучаемых самостоятельно, задается на лекциях преподавателем. Им же даются источники (в первую очередь вновь изданные в периодической научной литературе) для более детального понимания вопросов, озвученных на лекции.

При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

- просматривать основные определения и факты;
- повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;
- изучить рекомендованную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;
- самостоятельно выполнять задания, аналогичные предлагаемым на занятиях;
- использовать для самопроверки материалы фонда оценочных средств.

1. Методические указания при работе над конспектом лекции

В ходе лекционных занятий необходимо вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положитель-

ный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций и т.д.

2. Методические указания по самостоятельной работе над изучаемым материалом и при подготовке к практическим занятиям

Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы необходимо стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также разобраться в иллюстративном материале и т.д.

3. Методические указания по выполнению контрольной работы

РГР является частью самостоятельной работы обучающихся и имеет своей целью расширение и закрепление полученных знаний, приобретение умений поиска и обработки информации, а также формирование навыков самостоятельной работы.

Расчетно-графическая работа включает решение трёх заданий и имеет следующую структуру:

- титульный лист;
- основная часть;
- список использованных источников.
- приложения (по усмотрению обучающегося, содержат объемные таблицы, диаграммы и графики).

Оформление РГР должно строго соответствовать требованиям РД 013-2016 «Текстовые студенческие работы. Правила оформления».

Материал излагается грамотно, простым литературным языком, без повторений, общих перегрузок цитатами. Рисунки, схемы, таблицы, расположенные на одной или нескольких страниц в тексте, имеют сквозную нумерацию и обозначаются словом «Рисунок», после которого ставится арабскими цифрами номер и заголовок, поясняющий их содержание.

Номер таблицы проставляется после слова «Таблица», помеченного в левом верхнем углу листа ее тематическим заголовком. На цитируемые или упоминаемые в контрольной работе монографии, статьи, материалы студент должен делать библиографические ссылки. При этом в скобках проставляется порядковый номер источника информации и номер страницы.

Схемы, графики, таблицы должны быть органически связаны с текстом расчетно-графической работы, иметь при себе соответствующие пояснения и ссылки в тексте основной части работы.

РГР, сохраненная в формате PDF, должна быть размещена в личном кабинете обучающегося.

10 Описание материально-технического обеспечения, необходимого для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

10.1 Учебно-лабораторное оборудование

Отсутствует

10.2 Технические и электронные средства обучения

Отсутствуют

11 Иные сведения

Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах. Предполагаются специальные условия для получения образования обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. N АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**по дисциплине****«Управление рисками»**

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы	Финансово-экономическая аналитика
Квалификация выпускника	Бакалавр
Год начала подготовки (по учебному плану)	2022
Форма обучения	Очно-заочная форма
Технология обучения	Традиционная

Курс	Семестр	Трудоемкость, з.е.
3, 4	6, 7	4

Вид промежуточной аттестации	Обеспечивающее подразделение
Зачет с оценкой	Кафедра «Менеджмент, маркетинг и государственное управление»

1 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Таблица 1 – Компетенции и индикаторы их достижения

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения	Планируемые результаты обучения по дисциплине
Профессиональные		
<p>ПК-2 Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать финансово-экономические показатели и результаты деятельности организации с учетом рыночной конъюнктуры</p>	<p>ПК-2.1 Знает методы и приемы, используемые при анализе финансово-хозяйственной деятельности организации; методы экономического анализа и учета показателей деятельности организации; порядок разработки бизнес-планов в соответствии с отраслевой направленностью; технологические и организационно-экономические условия производства в соответствии с отраслевой направленностью деятельности организации</p> <p>ПК-2.2 Умеет применять методики определения экономической эффективности производства; рассчитывать экономические и финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность организации; анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую информацию и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений; выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами</p> <p>ПК-2.3 Владеет навыками проведения расчетов экономических и финансово-экономических показателей на основе типовых методик с учетом нормативных правовых актов; учета влияния внутренних и</p>	<p>Знать: основные теоретические положения управления рисками предприятий и организаций;</p> <p>Знать: основные факторы рисков, влияющие на деятельность предприятия, а также стратегические принципы работы экономических субъектов в условиях неопределенности</p> <p>Уметь: применять методики определения экономической эффективности производства; Уметь: рассчитывать экономические и финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность организации; Уметь: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую информацию и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;</p> <p>Владеть: навыками проведения расчетов экономических и финансово-экономических показателей на основе типовых методик с учетом нормативных правовых актов;</p> <p>Владеть: навыками учета</p>

	внешних факторов на экономические показатели организации; проведения экономического анализа хозяйственной деятельности организации; подготовки отчетов о финансово-хозяйственной деятельности организации	влияния внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации; Владеть: навыками проведения экономического анализа хозяйственной деятельности организации; Владеть: навыками подготовки отчетов о финансово-хозяйственной деятельности организации
--	---	---

Таблица 2 – Паспорт фонда оценочных средств

Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Формируемая компетенция	Наименование оценочного средства	Показатели оценки
Раздел 1 Объект управления рисками как научной дисциплины, цели и задачи. Понятие риска. Риск и неопределенность. Основные причины возникновения риска. Риск как историческая и экономическая категория. Функции риска. Основные факторы, влияющие на риск.	ПК-2	Практические задания по разделу	Демонстрирует знания и понятие риска, его влияние на развитие организации. Актуальные направления развития управления рисками. Связь управления рисками с другими областями знания.
Раздел 2 Теоретические основы управления рисками Сущность и содержание управления рисками. Этапы управления рисками	ПК-2	Практические задания по разделу	Демонстрирует знания классификации методов управления рисками, этапы и алгоритм процесса управления рисками. Ориентируется в подходах и принципах организации управления рисками. Выбирает оптимальные методы управления рисками.
Раздел 3. Классификация рисков. Основные понятия классификации: субъект риска, вид риска, проявление риска.	ПК-2	Доклад к семинарскому занятию Практические задания по разделу	Демонстрирует знания классификации рисков. Ориентируется в основных понятиях.
Раздел 4 Управленческое решение, как объект управления рисками.	ПК-2	Практические задания по разделу	Проводит расчет показателей, участвующих в оценке рисков. Харак-

			теризует критерии их оценки. Принимает оптимальное решение в рискованной ситуации
Раздел 5 Общая логика разработки и реализации программы: уточнение стратегии организации по управлению рисками и выбор соответствующих процедур по их предотвращению	ПК-2	Практические задания по раз- делу	Ориентируется в методах управления рисками. Знает аксиомы управления рисками.
Все темы	ПК-2	Тест	Демонстрирует знания и умения, полученные при изучении дисциплины в целом
Все темы	ПК-2	Расчетно- графическая работа	Демонстрирует умения и навыки применять полученные знания для выполнения задания по дисциплине в целом

2 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие процесс формирования компетенций

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, представлены в виде технологической карты дисциплины (таблица 3).

Таблица 3 – Технологическая карта

Наименование оценочного средства	Сроки выполнения	Шкала оценивания	Критерии оценивания
7 семестр <i>Промежуточная аттестация в форме «Зачет с оценкой»</i>			
Практические задания 1,2.	4-я и 5-я недели	3 балла за 1 задание *3=9	Задача решена без ошибок – 3 балла; допущена ошибка– 2 балла; задача решена неверно– 0 баллов
Практические задания 3,4.	7-я и 8-я недели	3 балла за 1 задание *4=12	Задача решена без ошибок – 3 балла; допущена ошибка– 2 балла; задача решена неверно– 0 баллов
Доклад к семинарскому занятию	8-я неделя	8 баллов	8 баллов - соответствие выступления теме, поставленным целям и задачам, достаточная полнота рассмотрения темы, высокий уровень речевой культуры, использование ссылок на инфор-

Наименование оценочного средства	Сроки выполнения	Шкала оценивания	Критерии оценивания
			<p>максимальные ресурсы (сайты, литература), высокая презентабельность выступления, глубокое владение материалом.</p> <p>6 баллов - соответствие выступления теме, поставленным целям и задачам, достаточная полнота рассмотрения темы, средний уровень речевой культуры, малое использование ссылок на информационные ресурсы (сайты, литература), достаточная презентабельность выступления, достаточный уровень владения материалом.</p> <p>4 балла - соответствие выступления теме, поставленным целям и задачам, достаточная полнота рассмотрения темы, низкий уровень речевой культуры, малое использование ссылок на информационные ресурсы (сайты, литература), слабая презентабельность выступления, достаточный уровень владения материалом.</p> <p>2 балла – не полное соответствие выступления теме, поставленным целям и задачам, поверхностное рассмотрение темы, низкий уровень речевой культуры, отсутствие использования ссылок на информационные ресурсы (сайты, литература), низкая презентабельность выступления, низкий уровень владения материалом.</p>
Практические задания 5,6.	10-я и 12-я недели	3 балла за 1 задание *4=12	Задача решена без ошибок – 3 балла; допущена ошибка– 2 балла; задача решена неверно– 0 баллов
Практические задания 7,8,9	13-я и 14-я недели	3 балла за 1 задание *3=9	Задача решена без ошибок – 3 балла; допущена ошибка– 2 балл; задача решена неверно– 0 баллов
Тест	16 недель	20 баллов	<p>91-100% правильных ответов – 20 баллов;</p> <p>71-90% % правильных ответов – 15 баллов;</p> <p>51-70% правильных ответов – 10 баллов;</p> <p>31-50% правильных ответов – 5 баллов;</p> <p>1-30% правильных ответов – 1 балл</p>

Наименование оценочного средства	Сроки выполнения	Шкала оценивания	Критерии оценивания
Расчетно–графическая работа	17 недель	30 баллов	30 баллов – расчеты правильные, цель достигнута, выводы полные и обоснованные; 20 баллов - в расчетах неточности, цель достигнута, выводы не полные, не достаточно обоснованы; 10 баллов - существенные замечания по работе; 0 баллов - расчеты не верные, цель не достигнута, выводы не сделаны или сформулированы не правильно. .
ИТОГО	-	Баллов 100	
<p>Критерии выведения итоговой оценки промежуточной аттестации в виде зачета с оценкой: Максимальный балл текущего контроля составляет 42 балла, промежуточной аттестации (тест) – 20 баллов; индивидуальное задание – 38 баллов; максимальный итоговый рейтинг – 100 баллов. Оценке «отлично» соответствует 90-100 баллов; «хорошо» – 80-90; «удовлетворительно» – 70-80; менее 70– «неудовлетворительно».</p>			

3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие процесс формирования компетенций в ходе освоения образовательной программы

3.1 Задания для текущего контроля успеваемости

Практические задания

Задание 1. Автомобильный завод получает реле поворота от двух поставщиков: А и В. Качество этих изделий характеризуется следующими данными

Процент брака	Вероятность для поставщика	
	А	В
1%	0,70	0,40
2%	0,10	0,30
3%	0,09	0,15
4%	0,07	0,10
5%	0,04	0,05

Полные затраты, связанные с ремонтом одного бракованного реле, составляют 50 руб.

Реле поступают партиями по 19 100 шт. Поскольку качество изделий у поставщика В хуже, он уступает всю партию на 300 руб. дешевле. Постройте дерево решений. Какого поставщика следует выбрать?

Задание 2. Магазин "Молоко" продает в розницу молочные продукты. Директор магазина должен определить, сколько бидонов сметаны следует закупить у производителя для торговли в течение недели. Вероятности того, что спрос на сметану в течение недели будет 5, 20, 15 и 6 бидонов, равны соответственно 0,2; 0,2; 0,5 и 0,1. Покупка одного бидона сметаны обходится магазину в 56 руб., а продается сметана по цене 71 руб. за бидон. Если сметана не продается в течение недели, она портится, и магазин несет убытки. Сколько бидонов сметаны желательно приобретать для продажи? Какова ожидаемая стоимостная ценность этого решения?

Задание 3. Кредитная организация планирует открыть новый филиал по обслуживанию клиентов.

Открытие филиала по проведению депозитных операций принесет организации прибыль в 6 млн. руб., открытие филиала по предоставлению кредитов – прибыль в размере 10 млн. руб. Возможно открытие универсального филиала, проводящего как депозитные, так и кредитные операции, что принесет прибыль в 14,2 млн. руб.

Имеется вероятность открытия по соседству с новым филиалом центрального офиса конкурирующего банка. При этом убытки от открытия филиала по проведению депозитных операций составят 2,5 млн. руб., от открытия филиала по предоставлению кредитов – 7,5 млн. руб., от открытия универсального филиала – 10,8 млн. руб. Точная информация об открытии офиса банка-конкурента отсутствует.

Постройте дерево решений и определите, чему равны средние ожидаемые выигрыши для всех альтернатив.

Задание 4. Пусть имеются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 15 млн. руб., однако с вероятностью 0,4 можно потерять 3 млн. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 9 млн. руб. и с вероятностью 0,2 потерять 2 млн. руб. Какой проект следует выбрать?

Задание 5. Имеются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 15 млн. руб., но с вероятностью 0,4 можно потерять 5,5 млн. руб. По второму проекту с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 10 млн. руб. и с вероятностью 0,2 потерять 6 млн. руб. Какой проект следует выбрать?

Задание 6. Предприятие рассматривает целесообразность приобретения новой технологической линии. На рынке имеются две модели со следующими параметрами (тыс. долл.):

Показатель	M1	M2
Цена	9 500	13 000
Генерируемый годовой доход	2 100	2 250
Срок эксплуатации	8 лет	12 лет
Ликвидационная стоимость	500	800
Требуемая норма прибыли	11%	11%

Обоснуйте целесообразность приобретения той или иной технологической линии.

Задание 7. Экспериментами предоставлены данные об ожидаемой доходности акции AA и BB в зависимости от общеэкономической ситуации:

Экономическая ситуация	Вероятность	Доходность AA%	Доходность BB%
Быстрый рост экономики	0,15	17	13
Умеренный рост экономики	0,45	14	11
Нулевой рост экономики	0,30	8	9

Спад	0,10	2	7
------	------	---	---

Задание 8 (реализуются в форме практической подготовки)

1. Рассчитайте показатели доходности и риска.
2. Не делая расчётов, во-первых, ответьте на вопрос, коррелируют ли доходности этих акций и, во-вторых, оцените значение коэффициента корреляции.
3. Сделайте расчёты в подтверждение ваших оценок.
4. Рассмотрите возможные варианты принципов управления, обусловленные стратегией фирмы, которые могут учитываться при разработке или пересмотре ПУР.

Номер	Вариант стратегии фирмы	Возможные принципы управления рисками, обусловленные выбранным вариантом стратегии управления фирмы
1	Освоение новой рыночной ниши	Готовность к самостоятельному покрытию убытков Передача части рисков, обусловленных освоением рыночной ниши Передача всех рисков, обусловленных освоением рыночной ниши Отказ от освоения новой рыночной ниши при определённом размере убытков (и др.)
2	Сохранение на рынке устойчивого финансового положения фирмы	(и др.)
3	(и др.)	(и др.)
	(и др.)	(и др.)

Задание 9 (реализуются в форме практической подготовки)

Имеются прогнозные данные о ценных бумагах производственных компаний АА и ВВ, работающих в разных отраслях:

Экономическая ситуация	Вероятность	Доходность АА, %	Доходность ВВ, %
Спад	0,2	12	12
Без изменения	0,3	15	15
Незначительный подъем	0,4	18	16
Существенное оживление	0,1	19	35

Требуется: а) рассчитать ожидаемую в среднем доходность каждой акции; б) рассчитать показатели риска; в) какая ценная бумага более предпочтительна для инвестирования и почему?

Темы для сообщений к семинарскому занятию

Сообщение – это чёткое, последовательное устное изложение заданной темы на основе использования достоверных источников. Темы сообщений согласовываются с преподавателем.

Семинар Классификация рисков. Основные понятия классификации

Темы докладов

1 Основные характеристики рисков

2 Классификация рисков

-по роду опасности

-по сферам проявления

-по возможности предвидения

-по источникам возникновения

-по размеру возможного ущерба

-по комплексности исследования

-по финансовым последствиям

-по характеру проявления во времени

-по возможности страхования

-по частоте реализации

3 Классификация по субъектам, видам и проявлениям риска.

Тест

1. По критерию определенности информации различают решения, принятые в условиях:

1. определенности;
2. в условиях неопределенности;
3. вероятностной определенности (риска);
4. все вышеперечисленное правильно;

2. Какие виды неопределенности в зависимости от причин ее появления можно выделить в процессе принятия решений?

- 1) количественную, информационную, профессиональную, ограничительную, внешней среды;
- 2) количественную, информационную, профессиональную, ограничительную, стоимостную;
- 3) количественную, информационную, профессиональную, ограничительную, стоимостную, внешней среды;

3. _____ неопределенность при принятии решений может быть устранена полностью или частично

- 1) единственным способом;
- 2) двумя способами;
- 3) тремя способами;

4. Предметом риска при принятии решений являются ресурсы:

- 1) материальных, финансовых, информационных, интеллектуальных или недополученных доходов, трудовых;
- 2) материальных, финансовых, информационных, интеллектуальных или недополученных;
- 3) материальных, информационных, интеллектуальных или недополученных доходов, трудовых;

5. Выберите неправильный вариант. Типичные признаки рискованных ситуаций в процессе принятия решений:

- 1) величина потенциального ущерба;
- 2) вероятность наступления последствий принятого решения;
- 3) альтернативность выбора;
- 4) невозможность управления риском;
- 5) надежда на успех;

6. К объективным факторам, влияющим на риск при принятии решений, относятся:

- 1) инфляция, организация труда, конкуренция, политические и экономические кризисы;
- 2) инфляция, конкуренция, политические и экономические кризисы;
- 3) производственный потенциал, инфляция, конкуренция, политические и экономические;

7. _____ - это условия риска при принятии управленческого решения

- 1) условия достоверности;
- 2) условия определенности;
- 3) условия неизмеримой неопределенности;
- 4) условия измеримой неопределенности;
- 5) условия надежности.

8. Чем характеризуются условия неопределенности:

- 1) достаточно полным количеством информации для организации действий;
- 2) отсутствием достаточного количества информации для организации действий;
- 3) отсутствием измеримой неопределенности для организации действий.

9. Почему в отечественной экономике на данном этапе ее развития риск в процессе принятия решений особенно вероятен:

- 1) из-за неустойчивости экономической среды;
- 2) из-за неустойчивости политической ситуации;
- 3) из-за неустойчивости социальной среды.

10. _____ - последовательность катастрофического риска

- 1) потеря прибыли;
- 2) увольнение руководителя;
- 3) банкротство.

11. Численные размеры рисков определяют при:

- 1) количественном анализе;
- 2) качественном анализе;
- 3) статистическом анализе.

12. Такие факторы как - производственный потенциал, организация труда, уровни специализации, техника безопасности, относятся к:

- 1) субъективным факторам, влияющим на риск;
- 2) объективным факторам, влияющим на риск.

13. Какова средняя величина риска при принятии управленческого решения:

- 1) 20%;
- 2) 40%;
- 3) 50%.

14. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?

- 1) вероятностный метод;
- 2) построение дерева решений;
- 3) метод сценариев;
- 4) анализ чувствительности;
- 5) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости.

15. Какой из перечисленных методов оценки риска дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта?

- 1) построение дерева решений;
- 2) метод сценариев;
- 3) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;
- 4) вероятностный метод;

- 5) анализ чувствительности;
- 6) имитационное моделирование.

16. Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?

- 1) построение дерева решений;
- 2) метод сценариев;
- 3) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;
- 4) анализ чувствительности;
- 5) вероятностный метод;
- 6) имитационное моделирование.

17. Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?

- 1) имитационное моделирование;
- 2) вероятностный метод;
- 3) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;
- 4) построение дерева решений;
- 5) анализ чувствительности;
- 6) метод сценариев.

18. Какой из перечисленных методов оценки риска представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?

- 1) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;
- 2) анализ чувствительности;
- 3) построение дерева решений;
- 4) вероятностный метод;
- 5) метод сценариев;
- 6) имитационное моделирование.

Расчетно-графическая работа

Расчетно-графическая работа предназначена для закрепления теоретических знаний и освоения обучающимися практических навыков и приемов в области управления рисками. При выполнении РГР рекомендуется придерживаться следующих этапов её выполнения:

- выбор источников информации, соответствующих тематике заданий (рассмотреть несколько информационных ресурсов);
- систематизировать собранную информацию;
- произвести расчеты, используя соответствующие формулы;
- представить полученные результаты расчетов в виде таблиц, графиков, диаграмм;
- сделать выводы, соответствующие методике расчета заданных показателей.

Расчетно-графическая работа включает решение трёх заданий.

Задание 1. Цены на металлопродукцию за последние 11 месяцев по статистическим данным составили:

Месяц	1	2	3	4	5	6
Цена, долл./т	300	310	312	309	302	305
Месяц	7	8	9	10	11	
Цена, долл./т	304	300	298	305	304	

Какова вероятность того, что в следующем месяце цена уменьшится по сравнению с ее последним значением?

Задание 2. Российский инвестор купил акции компании А на 600 тыс. долл., компании В на 400 тыс. долл. Стандартное отклонение доходности акции компании А в расчете на день составляет 1,4%, компании В – 1,55%. Курс 1 долл. = 28 руб. Стандартное отклонение валютного курса в расчете на один день 0,43%, коэффициент ковариации между курсом доллара и доходностью акции компании А равен 0,0903, доходность компании В – 0,05332. Ковариация доходностей акции компании А и В равна 1,736. Определить стандартное отклонение доходности портфеля в расчете на один день.

Задание 3. Заполнить таблицу:

Виды риска	Способы уменьшения отрицательных последствий
1) низкие объемы реализации товаров	
2) неэффективная работа сбытовой сети	
3) неудачный выход на рынок нового товара	
4) ненадлежащее исполнение контрагентом условий договора	
5) противодействие конкурентов	
6) риск неплатежа за поставленный по контракту товара	
7) риск утечки коммерческой и научно технической информации	

