МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

«Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого»
Институт экономики и управления

Кафедра управления и делового администрирования

УТВЕРЖДАЮ
Директор,
докт. экон. наук, профессор
Г. И. Грекова
«28» мая 2014 г.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Дисциплина по направлению подготовки бакалавров
08.02.00-62 – Менеджмент

Рабочая программа

СОГЛАСОВАНО
начальник УО,
канд. экон. наук, доцент
А. Н. Макаревич
«22» мая 2014 г.

Разработал
профессор кафедры,
докт. экон. наук
Р. А. Тимофеева
«10» мая 2014 г.

Принято на заседании кафедры
«27» мая 2014 г.
Протокол № 8
заведующий кафедрой,
докт. техн. наук, профессор
Е. А. Бондаренко
«27» мая 2014 г.

Великий Новгород – 2014

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Целью изучения дисциплины «Управление рисками» является формирование креативного менеджера, сознательно идущего на приемлемый риск в предпринимательской деятельности.

Задачи, решение которых обеспечивает достижение цели:

- ориентироваться на новые принципы методического обеспечения образовательного процесса – концептуальную логику, визуализацию, глоссарий, интенсификацию аудиторных занятий, интерактивные технологии, тестовую оценку качества усвоения материала, компьютерное сопровождение мультимедийного типа;
- пробуждать и развивать у студента творческие способности и перспективное мышление для поиска рисков и их трансформации, мотивируя научный и новаторский подход к управлению рисками;
- давать знания и навыки практической идентификации и анализа рисков, их количественной оценки с опорой на их минимизацию;
- предоставлять не просто знания, но будить мысль, развивать проблемное мышление, способствовать формированию профессиональных установок в виде убеждений;
- стимулировать студентов к самостоятельной деятельности по освоению дисциплины и формированию необходимой компетенции.

2 Место дисциплины в структуре ООП

Дисциплина входит в базовую часть профессионального цикла.

«Управление рисками» является дисциплиной, требующей знаний теории менеджмента, математики, статистики, информационных технологий, находится в тесной взаимосвязи с дисциплиной, изучающей методы принятия управленческих решений, и предваряет изучение бизнес-планирования.

3 Требования к результатам освоения дисциплины

В результате изучения дисциплины студент формирует и демонстрирует профессиональную компетенцию в сфере информационно-аналитической деятельности (таблица 1):

- способность проводить анализ рыночных и специфических рисков, использовать его результаты для принятия управленческих решений (ПК-42).

Таблица 1 – Структуризация компетенции по уровням освоения.

Код компетенции	Уровень освоения компетенции	Знать	Уметь	Владеть
ПК – 42	Базовый	Знает основные виды рисков, методы их оценки и трансформации	Умеет проводить анализ рисков и принимать соответствующие решения	Владеет навыками количественной оценки рисков и построения систем риск-менеджмента

4 Структура и содержание дисциплины

4. 1 Трудоёмкость дисциплины и форма итоговой аттестации

Таблица 2 – Трудоёмкость дисциплины

Учебная работа		Всего	Распределение по семестрам (7)
Полная трудоёмкость дисциплины в зачётных единицах		2	2
Распределение трудоёмкости по видам учебной работы в академических часах:			
аудиторная	- лекции - практические занятия, - в т. ч. аудиторная СРС	12 24 6	12 24 6
внеаудиторная	- внеаудиторная СРС	36	36
Итоговая аттестация: - зачёт		 +	 +

4. 2 Содержание дисциплины

Тема 1 Риски в предпринимательской деятельности.

Определение и сущность рисков. Классическая и неоклассическая теории предпринимательского риска. Теория Фрэнка Найнта. Неопределённость и её виды. Потери от риска. Природа риска. Структура риска. Кривая риска. Зоны риска. Факторы, формирующие профиль деловых рисков организации.

Тема 2 Классификация рисков.

Риски по масштабам, формам, природе, проявлению и другим признакам классификации. Чистые и спекулятивные риски. Единый экономический рисковый поток.

Тема 3 Количественные методы оценки риска.

Концепция приемлемого риска. Выбор оптимального варианта решения с помощью статистических оценок. Оценка степени риска в условиях неопределённости. Критерии эффективности в условиях полной неопределённости. Правила обобщённой оценки меры рисков.

Тема 4 Построение системы риск-менеджмента.

Понятие риск-менеджмента и его эволюция. Свойства системы управления рисками. Основные принципы построения системы управления рисками. Стратегии и варианты управления рисками. Аутсорсинг управления рисками. Цели и задачи системы управления рисками. Внешние и внутренние ограничения. Профиль риска. Паспорт риска. Этапы управления рисками.

Тема 5 Идентификация рисков.

Содержание и этапы идентификации и анализа рисков. Требования к информации. Визуализация рисков. Методы и технологии идентификации поведенческих и природных рисков. Экспертное оценивание рисков.

Тема 6 Методы управления рисками.

Методы трансформации рисков. Методы финансирования рисков. Диверсификация. Страхование риска. Форвардные и фьючерсные контракты. СВОПы. Качественное управление рисками.

Тема 7 Финансовый риск-менеджмент.

Связь финансового и операционного рычага с совокупным риском. Процентные риски. Кредитные риски. Риск потерь от изменения потока платежей. Риск ликвидности. Инфляционный риск. Валютные риски. Риски активов. Вероятностная оценка степени финансового риска.

4. 3 Лабораторный практикум – не предусмотрен базовым учебным планом.

4. 4 Курсовой проект – не предусмотрен базовым учебным планом.

4. 5 Организация изучения дисциплины

Методические рекомендации по организации изучения дисциплины с учётом использования в учебном процессе интерактивных форм проведения учебных занятий представлены в Приложении А.

Календарный план, наименование разделов дисциплины с указанием трудоёмкости по видам учебной работы представлены в технологической карте (Приложение Б).

5 Контроль и оценка качества освоения дисциплины

Контроль качества освоения студентами дисциплины и её составляющих осуществляется непрерывно в течение всего периода обучения с использованием балльно-рейтинговой системы (БРС), являющейся обязательной к использованию всеми структурными подразделениями университета.

Для оценки качества освоения дисциплины используются формы контроля:

текущий – регулярно в течение всего семестра: контроль выполнения практических заданий;

семестровый – по окончании изучения дисциплины: осуществляется посредством экзамена и суммарных баллов за весь период изучения учебного модуля.

Критерии оценки качества освоения студентами дисциплины:

–«не зачтено»;

–«зачтеноо».

Оценка качества освоения дисциплины осуществляется с использованием фонда оценочных средств, разработанного для данной дисциплины, по всем формам контроля в соответствии с Положением «Об организации учебного процесса по основным образовательным программам высшего профессионального образования» и Положением «О фонде оценочных средств».

Содержание видов контроля и их график отражены в технологической карте (Приложение Б).

Характеристики применяемых оценочных средств и критерии приведены в ФОС.

6 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины представлено картой учебно-методического обеспечения (Приложение В).

7 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине (очно) *необходимо использование*:

- для проведения лекций, а также практических занятий – аудитории, оборудованной мультимедийным оборудованием.

возможно использование:

- для проведения семинарских занятий – компьютерного класса с современными ПК и установленным на них лицензионным программным обеспечением. На персональных компьютерах должны быть установлены: ОС Windows 7 (Windows XP), MS Office 2007-2010 (MS Word, MS Excel, MS PowerPoint, MS Access).

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине необходима учебная аудитория.

Приложения (обязательные):

А – Методические рекомендации по организации изучения дисциплины.

Б – Технологическая карта.

В – Карта учебно-методического обеспечения дисциплины.

Г – Демонстрационный вариант оценочных средств.

Приложение А

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ «УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ»

1. Общие рекомендации для организации учебного процесса при освоении дисциплины

Дисциплина предусматривает следующие виды учебных занятий: теоретические (лекционные), практические занятия, самостоятельную работу студентов. Содержание основных разделов, а так же методы и средства проведения занятий представлены ниже.

Тема 1. Риски в предпринимательской деятельности.

В результате изучения темы студент должен овладеть следующими знаниями и умениями:

- знать сущность рисков;
- уметь различать и отличать виды неопределённостей;
- владеть навыками определения зон риска.

Теоретические занятия: формы проведения: информационная лекция, лекция-презентация, лекция-интенсив.

Задания для практических занятий:

- деловая игра «Окружение».

Задания для самостоятельной работы:

- представить презентацию по теме: сравнительный анализ теорий предпринимательского риска.

Источники: 1. Воробьёв С. Н. Управление рисками в предпринимательстве / С. Н. Воробьёв, К. В. Балдин. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2009. – 772 с.

2. Шапкин А. С., Шапкин В. А., Теория риска и моделирование рисковых ситуаций: Учебник. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2006. – 880с.

Тема 2. Классификация рисков.

В результате изучения темы студент должен овладеть следующими знаниями и умениями:

- знать единый экономический рисковый поток;
- уметь соотнести риски по признакам классификации;
- владеть навыками систематизации рисков.

Теоретические занятия: формы проведения: информационная лекция, лекция-презентация, лекция-интенсив.

Задания для практических занятий:

- деловая игра «Классификация».

Задания для самостоятельной работы:

- представить в презентационном виде схему систематизации рисков организации (по профилю обучения).

Источники: 1. Воробьёв С. Н. Управление рисками в предпринимательстве / С.

Н. Воробьёв, К. В. Балдин. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2009. – 772 с.
2. Шапкин А. С., Шапкин В. А., Теория риска и моделирование рисковых ситуаций: Учебник. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2006. – 880с.

Тема 3. Количественные методы оценки риска.

В результате изучения темы студент должен овладеть следующими знаниями и умениями:

- знать концепцию приемлемого риска;
- уметь использовать методы оценки рисков;
- владеть навыками количественной оценки рисков.

Теоретические занятия: формы проведения: информационная лекция, лекция-презентация, лекция-интенсив.

Задания для практических занятий:

- решение конкретных практических задач с использованием математического аппарата.

Задания для самостоятельной работы:

- представить в презентационном виде сравнительный анализ критериев эффективности, используемых в условиях полной неопределённости.

Источники: 1. Воробьёв С. Н. Управление рисками в предпринимательстве / С. Н. Воробьёв, К. В. Балдин. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2009. – 772 с.
2. Шапкин А. С., Шапкин В. А., Теория риска и моделирование рисковых ситуаций: Учебник. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2006. – 880с.

Тема 4. Построение системы риск-менеджмента.

В результате изучения темы студент должен овладеть следующими знаниями и умениями:

- знать основные свойства систем риск-менеджмента;
- уметь использовать основные принципы построения систем риск-менеджмента;
- владеть навыками управления рисками.

Теоретические занятия: формы проведения: информационная лекция, лекция-презентация, лекция-интенсив.

Задания для практических занятий:

- деловая игра «Ограничения»; деловая игра «Паспорт».

Задания для самостоятельной работы:

- представить в презентационном виде сформулированные и раскрытые содержательно направления развития аутсорсинга управления рисками применительно к профилю обучения.

Источники: 1. Воробьёв С. Н. Управление рисками в предпринимательстве / С. Н. Воробьёв, К. В. Балдин. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2009. – 772 с.
2. Шапкин А. С., Шапкин В. А., Теория риска и моделирование рисковых ситуаций: Учебник. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2006. – 880с.

Тема 5. Идентификация рисков.

В результате изучения темы студент должен овладеть следующими знаниями и умениями:

- знать содержание этапов процесса идентификации рисков;
- уметь определять источники информации и требования к ней;
- владеть навыками алгоритмического поиска информации.

Теоретические занятия: формы проведения: информационная лекция, лекция-презентация, лекция-интенсив.

Задания для практических занятий:

- создание проектов информационных подсистем в системе управления рисками.

Задания для самостоятельной работы:

- представить в презентационном виде сравнительный анализ стратегий поиска информации.

Источники: 1. Воробьёв С. Н. Управление рисками в предпринимательстве / С. Н. Воробьёв, К. В. Балдин. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2009. – 772 с.

2. Шапкин А. С., Шапкин В. А., Теория риска и моделирование рисковых ситуаций: Учебник. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2006. – 880с.

Тема 6. Методы управления рисками.

В результате изучения темы студент должен овладеть следующими знаниями и умениями:

- знать содержание методов управления рисками;
- уметь подбирать к определённым видам рисков соответствующие методы работы с ними;
- владеть навыками применения отдельных методов управления рисками.

Теоретические занятия: формы проведения: информационная лекция, лекция-презентация, лекция-интенсив.

Задания для практических занятий:

- деловая игра «Метод».

Задания для самостоятельной работы:

- представить в презентационном виде сравнительный анализ методов трансформации рисков (в соответствии с профилем обучения).

Источники: 1. Воробьёв С. Н. Управление рисками в предпринимательстве / С. Н. Воробьёв, К. В. Балдин. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2009. – 772 с.

2. Шапкин А. С., Шапкин В. А., Теория риска и моделирование рисковых ситуаций: Учебник. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2006. – 880с.

Тема 7. Финансовый риск-менеджмент.

В результате изучения темы студент должен овладеть следующими знаниями и умениями:

- знать приёмы минимизации спекулятивных рисков;
- уметь определять факторы, способствующие возникновению спекулятивных рисков;
- владеть навыками проведения вероятностной оценки степени финансового риска.

Теоретические занятия: формы проведения: информационная лекция, лекция-презентация, лекция-интенсив.

Задания для практических занятий:

- решение конкретных практических задач с использованием математического аппарата.

Задания для самостоятельной работы:

- решение конкретных практических задач с использованием математического аппарата.

Источники: 1. Бригхэм Ю., Эрхардт М. Финансовый менеджмент. – СПб.: Питер, 2007. – 960 с.

2. Ващенко Т. В. Математика финансового менеджмента. – М.: Перспектива, 1996. – 82с.

2 Методические рекомендации по теоретической части дисциплины

Тематическая программа лекционного блока включает наиболее важные и сложные для освоения риск-менеджмента положения. Лекционный материал в рамках дисциплины «Управление рисками» сформирован в виде использования следующих образовательных технологий: информационная лекция, лекция-презентация, лекция-интенсив.

Дополнительная литература, рекомендуемая для освоения дисциплины:

1 Афонин И. В. Инновационный менеджмент и экономическая оценка реальных инвестиций: – учеб пособие / И. В. Афонин – М: Гардаики, 2006. – 301 с.

2 Берка К. Измерения: понятие, теория, проблемы: Пер. с чеш. / Под ред. Б. В. Бирюкова, М.: Прогресс, 1987.

3 Благодатин А. А. и др. Финансовый словарь / Благодатин А. А., Лозовский Л. Ш., Райзберг Б. А. – М.: Инфра-М, 2008. – 337с.

4 Бригхэм Ю., Эрхардт М. Финансовый менеджмент. – СПб.: Питер, 2007. – 960 с.

5 Ващенко Т. В. Математика финансового менеджмента. – М.: Перспектива, 1996. – 82с.

6 Инновационный менеджмент – учеб. пособие для вузов / Балдин К. В., Барышева А. В., Передеряев И. И. и др.; Под ред. А. В. Барышевой – 3-е изд., – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2009. – 379 с. ISBN 978-5-394-00253-3.

7 Кугаенко А. А. Методы динамического моделирования в управлении экономикой: Учеб.пособие для студентов / Под ред. П. Е. Кондрашова; Рос. экон. акад. им. Г. В. Плеханова. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Университетская книга, 2005. – 452 с.

8 Ларичев О. И. Теория и методы принятия решений, а также хроника событий в Волшебных странах: Учеб. для студентов вузов. – М.: Логос. 2000. – 294 с.

9 Мишенин А. И. Теория экономических информационных систем: Учеб. для студентов вузов. – 4-е изд. доп. и перераб. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 234 с.

10 Мишин В. Н. Исследование систем управления: учеб. пособие для студентов вузов. – М.: ЮНИТИ, 2003. – 527с.

11 Оуэн Г. Теория игр / Пер. с англ. И. Н. Врублевской, Г. Н. Дюбина, А. Н. Ляпунова; Под ред. А.А. Корбута. М.: Мир, 1971.

12 Панов А.И. Инвестиционное проектирование. М.: Экономика

13 Плешакова М. В. и др. Деловые игры в экономике: методология и практика:

Учеб. пособие для вузов / Плешакова М .В., Чигиринская Н .В., Шаховская Л. С. – М.: Кнорус. 2008. – 235 с.

14 Принятие финансовых решений в управлении бизнесом: концепции, задачи, ситуации: Учеб. с учеб. видеофильмами для студ. и предпринимателей / Вяткин В., Хэмптон, Ждон Джеймс, Казак А. Ю.; ин-т Междунар. бизнеса и финансов. – М.; Екатеринбург: Издательский дом «Ява», 1998. – 256 с.

15 Стоянова Е. С., Штерн М. Г. Финансовый менеджмент для практиков: крат. проф. курс. – М.: Перспектива, 1998. – 238с.

16 Розен В. В. Математические модели принятия решений в экономике: Учеб. пособие для вузов. – М.: Университет: Высшая школа, 2002. – 286 с.

17 Факов В. Я. Финансовый словарь = Finance dictionary: В 2 т. Т.1: Англо-русский словарь: Ок. 16000 терминов. – М.: Международные отношения, 2005. – 727с.

18 Факов В. Я. Финансовый словарь = Finance dictionary: В 2 т. Т.2: Русско-английский словарь: Ок. 14000 терминов. – М.: Международные отношения, 2005. – 495с.

19 Управленческие решения: технологии, методы и интструменты: Учеб пособие / П. В. Шеметов, В. В. Радионов, Л. Е. Чередникова, С. В. Петухова – М.: Омега-Л, 2010 – 398 с.

Периодические издания:

- Журнал «Проблемы теории и практики управления»;
- Журнал «Проблемы анализа риска»;
- Журнал «Управление риском»;
- Журнал «Управление финансовыми рисками».

3 Методические рекомендации по практической части дисциплины

Для выполнения практических работ студентам рекомендуется использовать следующее учебно-методическое пособие:

- Воробьёв С. Н. Управление рисками в предпринимательстве / С. Н. Воробьёв, К. В. Балдин. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2009. – 772 с.

ISBN 978-5-394-00429-2.

Реализация графика самостоятельной работы:

- сроки выполнения всех видов аудиторных занятий и самостоятельной работы определены программой и рабочим учебным планом;
- самостоятельная работа проводится во время всего семестра; самостоятельная работа студентов заключается: в подготовке и дополнении текстов лекций по темам курса в соответствии с происходящими изменениями в мировой и национальной экономике; подготовке к практическим занятиям (изучение теоретического материала по темам курса с использованием текста лекций и рекомендуемой литературы), собеседованиям с представлением докладов-презентаций, завершении выполнения индивидуальных заданий практических занятий.

Приложение Б

(обязательное)

Технологическая карта
дисциплины «Управление рисками»

семестр – 5, ЗЕ – 2, вид аттестации – зачёт, ак.часов - 72, баллов рейтинга – 100

№ и наименование раздела дисциплины	Трудоемкость, ак.час				Форма текущего контроля успев. (в соответствии с паспортом ФОС)	Максим. кол-во баллов рейтинга
	Аудиторные занятия			СРС		
	ЛЕК	ПЗ	АСРС			
1.1 Риски в предпринимательской деятельности	1	2	-	3	Собеседование, доклад-презентация	10
1.2 Классификация рисков	1	2	1	3	Собеседование, доклад-презентация	15
1.3 Количественные методы оценки риска	2	4	1	6	Собеседование, доклад-презентация	15
1.4 Построение системы риск-менеджмента	2	4	1	6	Собеседовани	15

					е, доклад-презентация	
1.5 Идентификация рисков	2	4	1	6	Собеседование, доклад-презентация	15
1. 6 Методы управления рисками	2	4	1	6	Собеседование, доклад-презентация	15
1.7 Финансовый риск-менеджмент	2	4	1	6	Собеседование, доклад-презентация	15
Итого:	*12*	*24*	*6*	*36*		*100*
Дифференцированный зачёт						
Итого:	12	24	6	36		100

Критерии оценки качества освоения студентами дисциплины (в соответствии с Положением «Об организации учебного процесса по основным образовательным программам высшего профессионального образования»):

– «незачтено» – менее 50 баллов;
– «зачтено» – 50 - 100 баллов.
.

Приложение В

(обязательное)

Карта учебно-методического обеспечения

Дисциплина «Управление рисками»

Направление 08.02.00-62 – Менеджмент

Форма обучения дневная (заочная)

Курс 4 Семестр 7

Всего часов: 72, из них: лекций – 12, практ – 24, СРС – 36.

Отделение Факультет управления Кафедра КУПР

Таблица 1- Обеспечение учебного модуля учебными и учебно-методическими изданиями

Библиографическое описание* издания (автор, наименование, вид, место и год издания, кол. стр.)	Кол. экз. в библ. НовГУ	Наличие в ЭБС
Учебники и учебные пособия:		
1. Воробьёв С. Н. Управление рисками в предпринимательстве / С. Н. Воробьёв, К. В. Балдин. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2009. – 772 с. ISBN 978-5-394-00429-2	5	
2. Тепман Л. Н. Управление рисками в условиях финансового кризиса: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Л. Н. Тепман, Н. Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 295 с. ISBN 978-5-238-02200-0	3	
3. Шапкин А. С., Шапкин В. А., Теория риска и моделирование рисковых ситуаций: Учебник. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2006. – 880с. ISBN 5-94798-488-1	3	
4. Ковалев В. В. Введение в финансовый менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 767 с. ISBN 978-5-279-01907-6	1	
5. Банкротство предприятия: анализ, учёт и прогнозирование: Учеб.пособие. - 2-е изд. - М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2008. – 374 с. ISBN 978-5-370-00907-5 (в пер.).	7	
Учебно-методические издания:		

1. Рабочая программа «Управление рисками» ». Сост. Р. А. Тимофеева // НовГУ им. Ярослава Мудрого. – В. Новгород, 2014	1	
2. Конспект лекций, 2014 [Электронный ресурс] http://www.novsu.ru/study/umk/university/r.6991.ksort.spec/i.6991/?showspec=080504.65		
3. Практические занятия (сборник заданий), 2014 [Электронный ресурс] http://www.novsu.ru/study/umk/university/r.6991.ksort.spec/i.6991/?showspec=080504.65		
4. Глоссарий, 2014 [Электронный ресурс] http://www.novsu.ru/study/umk/university/r.6991.ksort.spec/i.6991/?showspec=080504.65		

Таблица 2 – Информационное обеспечение дисциплины

Название программного продукта, интернет - ресурса	Электронный адрес
Федеральный образовательный портал «ЭСМ »	http://ecsocman.hse.ru/docs/27572260/
Научная электронная библиотека	http://www.elibrary.ru
Риск-онлайн	http://www.online.ru

Действительно
для учебного года
2014/2015

Е.А. Бондаренко,
зав. кафедрой
КУПР

Действительно
для учебного года
2015/2016

Е.А. Бондаренко,
зав. кафедрой
КУПР

Приложение Г

(обязательное)

Демонстрационный вариант оценочных средств

Практическая задача:

Выберите наименее рискованный вариант вложения капитала, если имеется две возможности:

1) прибыль при средней величине 30 тыс. руб. колеблется от 15 до 40 тыс. руб. Вероятность получения прибыли в 15 тыс. руб. равна 0,2 и прибыли в 40 тыс. руб. – 0,3;

2) прибыль при средней величине 25 тыс. руб. колеблется от 20 до 30 тыс. руб. Вероятность получения прибыли в 20 тыс. руб. равна 0,4 и прибыли в 30 тыс. руб. – 0,3.

Практическая задача:

Имеются два инвестиционных проекта, каждый может иметь по три исхода. Примите решение о выборе проекта и определите, какой из проектов наиболее рискованный:

Проект А		Проект В	
NPV, млн. руб.	Вероятность	NPV, млн. руб.	Вероятность
─ 0,93	0,1	─ 1,96	0,05
1,39	0,6	6,8	0,70
4,48	0,3	10,4	0,25

Деловая игра:

Исходные данные:

В октябре 2010 г. в результате засушливого лета в водохранилище города остался недостаточный запас воды, что могло привести к серьезным перебоям в водоснабжении города в зимний период.

Службы коммунального хозяйства города внесли предложение перекачать в водохранилище запас воды, скопившийся в соседнем карьере, но для его реализации требовались средства, материалы, наличие проекта и подрядной организации.

При решении этой задачи необходимо было учитывать следующие обстоятельства:

- две авторитетные организации дали свои прогнозы, по одному из которых городу грозило остаться без воды, а по второму за оставшееся до ледостава время водохранилище должно было наполниться водой в результате выпадения осадков;
- отсутствовали какие-либо данные о реализуемости предложения органов коммунального хозяйства;
- не существовало выявленной и сформулированной математической зависимости между количеством осадков и наполнением водохранилища в короткие сроки;
- достаточно точный прогноз о выпадении осадков мог запоздать;
- следовало определить, какие проблемы являются главными, а какие – побочными.

Проведённый независимый предварительный анализ на основе имевшихся долговременных данных позволил:

- получить картину динамики потребления воды городом и прогноз на перспективу;
- получить картину характерных колебаний уровня воды в водохранилище;
- выявить главные и срочные проблемы и оценить их количественно;
- выявить побочные (вторичные) проблемы, создавшие описанную ситуацию.

Проведённые расчёты показали, что кроме поставленной службой коммунального хозяйства проблемы существует проблема перспективного водоснабжения города, время решения которой уже подошло. Кроме того, было установлено, что почти на 12 лет затянулась реализация предложения по увеличению источников водоснабжения, а также обнаружены бесконтрольность водопотребления промышленных предприятий и большие утечки воды в сетях водопровода.

Для данной ситуации команды (их три-пять) в течение 20 минут составляют:

а) причинно-следственную цепь по предлагаемой форме:

симптом.....

причина .....

следствие.....

б) дают ответы на следующие вопросы по проблемной ситуации:

- в каких условиях (по классификации неопределённостей) возникли риски?

- какие риски являются первичными и почему?

- перечислите вторичные риски.

Через 20 минут по часовой стрелке передают командам свои предыдущие наработки, на которые получившие их команды должны предложить методы трансформации рисков.