

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ**



Учетно-финансовый факультет
Кафедра «Экономическая безопасность, статистика и эконометрика»

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ
ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
ОЦЕНКА И АНАЛИЗ РИСКОВ
по направлению 38.03.01 – Экономика
профиль
«Финансы и кредит»**

Содержание

1. Риск как экономическая категория, его сущность	4
2. Методы оценки экономических рисков	6
3. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	6
4. Статистические методы принятия решений в условиях риска	9
5. Инвестиционные риски	12
6. Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия	15
7. Кредитные риски	17

Введение

Изучение дисциплины «Оценка и анализ рисков» вооружает обучающихся методами сбора исходной статистической информации, её обработки и последующего анализа. Это объясняется тем, что жизнедеятельность нашего общества свидетельствует о всеобщей востребованности знаний методов прогнозирования как мощного инструмента познания объективных закономерностей прошлого и грядущего развития окружающего мира.

В связи с этим, переход к рыночной экономике наполняет новым содержанием работу будущих экономистов что и предъявляет повышенные требования к уровню профессиональной подготовки.

Самостоятельная подготовка по изучению методов диагностирования рисков и освоение материала самостоятельно позволят выявлять сложившиеся закономерности развития различных экономических процессов и давать им различные количественные оценки на основе дисперсионного, индексного, корреляционного анализа и других статистических методов оценки и анализа, а также построить обоснованный прогноз.

1. Риск как экономическая категория, его сущность

Цель изучения темы: сформировать у обучающихся способность анализировать особенности методологии оценки рисков, изучить предмет, задачи, а также системы показателей оценки рисков как научной дисциплины.

Задачи: овладеть навыками и приемами принятия самостоятельного решения по подбору исходной информации, выявлению тенденций развития экономического объекта (явления, процесса) в ретроспективном периоде; методикой оценки и анализа социально-экономического потенциала и национального богатства, трудовых ресурсов занятости и безработицы, производства продуктов и услуг, образования и использования доходов на потребление и сбережение.

Обучающийся должен знать:

1. До изучения темы: основные этапы и закономерности исторического развития общества, методы осуществления сбора, анализа, и обработки данных;
2. После изучения темы способы оценки рисков с использованием математических методов.

Обучающийся должен уметь: практические умения/навыки, которые обучающийся должен освоить самостоятельно: ПК-5, ПК-6

Задания для самостоятельной внеаудиторной работы обучающихся по указанной теме:

Ознакомиться с теоретическим материалом по теме занятия с использованием конспектов лекций, рекомендуемой учебной литературы.

Проверить свои знания с использованием тестовых заданий для самоконтроля по теме 2.

1. Риск – это:

- а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
- б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
- в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
- г) вероятность провала программы продаж;
- д) вероятность успеха в бизнесе.

2. Управление риском – это:

- а) отказ от рискованного проекта;
- б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
- в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;
- г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

3. Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:

- а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;
- б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;
- в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;
- г) умение ликвидировать такие последствия;
- д) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.

4. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?

- а) спекулятивные;
- б) чистые;

- в) ретроспективные;
- г) любые;
- д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.

5. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:

- а) классификации субъектов риска;
- б) классификации объектов риска;
- в) характере оценки риска;
- г) характере последствий риска.

6. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:

- а) производственный риск;
- б) кадровый риск;
- в) информационный риск;

7. По времени возникновения неопределенности распределяются на:

- а) ретроспективные, текущие и перспективные;
- б) экономические (коммерческие) и политические;
- в) новые и старые;
- г) изученные, изучаемые и неизученные.

8. По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:

- а) временные;
- б) природные;
- в) экономические и политические;
- г) внешней и внутренней среды.

9. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:

- а) усложняется;
- б) упрощается;
- в) остается неизменным.

10. Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

11. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

12. Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

13. К классическим видам страхования по имущественным рискам относят:

- а) страхование стихийных бедствий, катастроф;
- б) страхование вреда, нанесенного окружающей среде;
- в) страхование потерь вследствие перерывов в производстве.

14. К финансовым рискам при лизинговой деятельности относят:

- а) риск производителя;
- б) риск кредитующего лизингодателя;
- в) селективный риск;
- г) биржевой риск.

15. К методам минимизации риска относят:

- а) диверсификацию;
- б) стратегическое планирование;
- в) использование стратегии риска.

2. Методы оценки экономических рисков

Цель изучения темы: сформировать у обучающихся способность обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость методов оценки экономических рисков.

Задачи: изучить методику оценки экономических рисков, научиться выбирать наиболее оптимальный метод оценки экономических рисков.

Обучающийся должен знать:

- 1. до изучения темы: - основы экономических знаний в различных сферах деятельности
- 2. после изучения темы: математические методы, статистических баз данных, методов экспертных оценок

Обучающийся должен уметь: практические умения/навыки, которые обучающийся должен освоить самостоятельно: ВК-7, ПК-6

Задания для самостоятельной внеаудиторной работы обучающихся по указанной теме:

Ознакомиться с теоретическим материалом по теме занятия с использованием конспектов лекций, рекомендуемой учебной литературы.

Проверить свои знания с использованием задач для самоконтроля по теме 2.

Задача 2.1. На заводе ведется учет выполнения норм выработки. Укажите виды наблюдения по времени проведения, охвату единиц совокупности и источнику данных.

Задача 2.2. Проведено обследование части школьных буфетов в городе. Укажите вид наблюдения по степени охвата единиц и способу проведения.

Задача 2.3. В сводку завода о выпуске продукции за февраль была включена и продукция, выпущенная 1 и 2 марта. Укажите характер допущенной ошибки и причины возникновения.

3. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности

Цель изучения темы: сформировать у обучающихся способность проведения количественной оценки экономических рисков в условиях неопределенности

Задачи: освоить навыки и приемы принятия самостоятельной оценки экономических рисков в условиях неопределенности.

Обучающийся должен знать:

1. до изучения темы: меты осуществления сбора, анализа, и обработки данных.
2. после изучения темы: способы анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организациях, ведомствах и т.д.

Обучающийся должен уметь: практические умения/навыки, которые обучающийся должен освоить самостоятельно: ПК-5, ПК-6

Задания для самостоятельной внеаудиторной работы обучающихся по указанной теме:

Ознакомиться с теоретическим материалом по теме занятия с использованием конспектов лекций, рекомендуемой учебной литературы.

Проверить свои знания с использованием задач для самоконтроля по теме 3.

Задача 3.1. Для приведенной матрицы последствий выбрать вариант решения в соответствии с критерием Сэвиджа:

$$Q = \begin{pmatrix} 5 & 2 & 8 & 4 \\ 2 & 3 & 4 & 12 \\ 8 & 5 & 3 & 10 \\ 1 & 4 & 2 & 8 \end{pmatrix}$$

Задача 3.2. Для приведенной матрицы последствий выбрать вариант решения на основе критерия Гурвица при $\lambda = 1/2$.

$$Q = \begin{pmatrix} 5 & 2 & 8 & 4 \\ 2 & 3 & 4 & 12 \\ 8 & 5 & 3 & 10 \\ 1 & 4 & 2 & 8 \end{pmatrix}$$

Задача 3.3. Для приведенной матрицы последствий

$$Q = \begin{pmatrix} 5 & 2 & 8 & 4 \\ 2 & 3 & 4 & 12 \\ 8 & 5 & 3 & 10 \\ 1 & 4 & 2 & 8 \end{pmatrix}$$

известны вероятности развития реальной ситуации по каждому из четырех вариантов, образующих полную группу событий: $p_1=1/2$, $p_2=1/6$, $p_3=1/6$, $p_4=1/6$. Необходимо определить, при каком варианте решения достигается наибольший средний доход и какова величина этого дохода.

Проверить свои знания с использованием тестовых заданий для самоконтроля по теме 3.

1 Для оценки того, во сколько раз один проект рискованнее другого служит:

- а) ERR;
- б) IRR;
- в) $E = x = \frac{\sum xf}{\sum f}$;
- г) $CV = \sigma/ERR$

2. Управление риском – это:

- а) отказ от рискованного проекта;
- б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
- в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие

риска или уход от него;

г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

3. Среднее ожидаемое значение случайной величины, как результат финансовой операции это:

а) ERR;

б) IRR;

в) $E = x = \frac{\sum xf}{\sum f}$

4. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?

а) спекулятивные;

б) чистые;

в) ретроспективные;

г) любые;

д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.

5. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:

а) классификации субъектов риска;

б) классификации объектов риска;

в) характере оценки риска;

г) характере последствий риска.

6. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:

а) производственный риск;

б) кадровый риск;

в) информационный риск;

7. По времени возникновения неопределенности распределяются на:

а) ретроспективные, текущие и перспективные;

б) экономические (коммерческие) и политические;

в) новые и старые;

г) изученные, изучаемые и неизученные.

8. По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:

а) временные;

б) природные;

в) экономические и политические;

г) внешней и внутренней среды.

9. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:

а) усложняется;

б) упрощается;

в) остается неизменным.

10. По какой матрице рассчитывается Критерий (правило) Лапласа равновозможности (безразличия):

а) по матрицам последствий и матрицам рисков;

б) по матрицам последствий;

в) по матрицам рисков.

11. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

12. Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

13. К классическим видам страхования по имущественным рискам относят:

- а) страхование стихийных бедствий, катастроф;
- б) страхование вреда, нанесенного окружающей среде;
- в) страхование потерь вследствие перерывов в производстве.

14. К финансовым рискам при лизинговой деятельности относят:

- а) риск производителя;
- б) риск кредитующего лизингодателя;
- в) селективный риск;
- г) биржевой риск.

15. К методам минимизации риска относят:

- а) диверсификацию;
- б) стратегическое планирование;
- в) использование стратегии риска.

4. Статистические методы принятия решений в условиях риска

Цель изучения темы: сформировать у обучающихся способность обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость статистических методов принятия решений в условиях риска.

Задачи: овладение новыми методами принятия решений в условиях риска.

Обучающийся должен знать:

1. до изучения темы: типовые методики экономических и социально-экономических показателей.
2. после изучения темы: способы анализа бухгалтерской, финансовой и иной информации.

Обучающийся должен уметь: практические умения/навыки, которые обучающийся должен освоить самостоятельно: ПК-5.

Задания для самостоятельной внеаудиторной работы обучающихся по указанной теме:

Ознакомиться с теоретическим материалом по теме занятия с использованием конспектов лекций, рекомендуемой учебной литературы.

Проверить свои знания с использованием задач для самоконтроля по теме 4.

Задача 4.1.

1. Найдите коэффициент вариации выплат по договору страхования жизни на один год. Страховая сумма $b=170000$ руб., вероятность смерти застрахованного в течение года $q=0,0025$.

2. Подсчитайте среднее значение и коэффициент вариации выплат по договору страхования жизни на один год с зависимостью страховой суммы от причины смерти. Страховая сумма при смерти от несчастного случая $b_1=650000$ руб., а при смерти от «естественных» причин $b_2=150000$ руб. Вероятность смерти в течение года от несчастного случая $q_1=0,0003$, а вероятность смерти в течение года от «естественных» причин $q_2=0,0015$.

3. Распределение размера страхового возмещения для договора страхования автомобилей задаётся таблицей 4.1. Какова доля страховых возмещений, которые отличаются от своего среднего значения меньше, чем на одно стандартное отклонение?

Таблица 4.1 - Размера страхового возмещения для договора страхования

Размер страхового возмещения, тыс.руб.	Вероятность
20	0,05
30	0,10
40	0,15
50	0,30
60	0,10
70	0,15
80	0,15

4. Величина индивидуального убытка X по договору за некоторый период времени представима в виде:

$$X = IY,$$

I – индикатор события «произошёл страховой случай», а Y описывает величину ущерба вследствие страхового случая. Известно, что

- 1) нетто-премия равна 3,
- 2) дисперсия случайной величины Y равна 17,
- 3) дисперсия случайной величины X равна 21.

Определите вероятность наступления страхового случая и средний размер страхового возмещения.

5. Распределение размера потерь для договора страхования склада от пожаров задаётся таблицей 4.2. Подсчитайте средний размер страхового возмещения после пожара.

Таблица 4.2 - Размера потерь для договора страхования

Размер потерь, тыс.руб.	Вероятность
0	0,850
500	0,100
1 000	0,030
10 000	0,010
50 000	0,005
100 000	0,005

Проверить свои знания с использованием тестовых заданий для самоконтроля по теме 4.

1. Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:
 - а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;
 - б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска;
 - в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;

г) организация службы управления рисками на предприятии.

2. Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?

- а) выявление расхождений в альтернативах риска;
- б) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;
- в) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий; Основные аспекты и тенденции рискменеджмента
- г) учет психологического восприятия рискованных проектов;
- д) ни один из вариантов не является элементом системы риск-менеджмента;
- е) все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента.

3. Коммерческий риск – это риск, возникающий:

- а) на коммерческих предприятиях;
- б) при заключении коммерческих сделок;
- в) в процессе реализации товаров или услуг;
- г) в процессе производства товаров или услуг.

4. Относятся ли риски, связанные с транспортировкой товаров, к группе коммерческих рисков?

- а) да;
- б) нет;
- в) это зависит от характера транспортировки.

5. Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (Pt) при полной определенности?

- а) 0,3;
- б) 0,7;
- в) близкой к единице;
- г) близкой к нулю.

6. Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:

- а) полной неопределенности;
- б) полной определенности;
- в) частичной неопределенности.

7. Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

8. Интеграция, предполагающая объединение с поставщиками, – это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция. Управление рисками, как система менеджмента

9. В рамках метода минимизации риска к диверсификации относят:

- а) лимитирование инвестиционных средств;
- б) взаимодействие с несколькими поставщиками имущества;
- в) резервирование на случай непредвиденных расходов;

г) самострахование.

10. Позиционирование компании в области «витальный» в матрице стратегического потенциала свидетельствует о:

- а) преобладании внутренних сильных сторон и внутренних возможностей над угрозами;
- б) том, что показатели по возможностям и угрозам усреднены;
- в) большем количестве сильных сторон так же, как и угроз и слабых сторон;
- г) преобладании угроз над сильными сторонами и возможностями.

11. Вероятность в процессе оценки риска объективным методом – это:

- а) отношение числа совершившихся событий к числу предпринятых попыток;
- б) отношение числа предпринятых попыток к числу совершившихся событий;
- в) число совершившихся событий;
- г) число предпринятых попыток.
- д) Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии.
- е) Портфельный менеджмент

12. Объективный метод определения вероятности основан на:

- а) экспертных оценках;
- б) вычислении частоты, с которой происходят некоторые события;
- в) комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события, с экспертными оценками;
- г) нет верного ответа.

13. К классическим видам страхования по имущественным рискам относят:

- а) страхование стихийных бедствий, катастроф;
- б) страхование вреда, нанесенного окружающей среде;
- в) страхование потерь вследствие перерывов в производстве.

14. К финансовым рискам при лизинговой деятельности относят:

- а) риск производителя;
- б) риск кредитующего лизингодателя;
- в) селективный риск;
- г) биржевой риск.

15. По какому критерию определяется вариант решения, максимизирующий максимальные выигрыши:

- а) критерий Максимакса;
- б) правило Вальда;
- в) правило Сэвиджа;
- г) правило Гурвица;

5. Инвестиционные риски

Цель изучения темы: сформировать у обучающихся способность обосновать актуальность, теоретическую и практическую значимость средних показателей исследуемых явлений, критически оценивать вариацию признаков.

Задачи: изучить теоретические аспекты инвестиционных рисков, научиться практически применять полученные знания.

Обучающийся должен знать:

1. до изучения темы: значимость средних показателей исследуемых явлений;
2. после изучения темы: тенденции изменения социально-экономических показателей.

Обучающийся должен уметь: практические умения/навыки, которые обучающийся должен освоить самостоятельно: ПК-6.

Задания для самостоятельной внеаудиторной работы обучающихся по указанной теме:

Ознакомиться с теоретическим материалом по теме занятия с использованием конспектов лекций, рекомендуемой учебной литературы.

Проверить свои знания с использованием тестовых заданий для самоконтроля по теме 5.

1. Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?

- а) применение риск-менеджмента;
- б) применение методов риск-менеджмента;
- в) управление рисками по их типам;
- г) точность оценок рисков;
- д) точность прогнозов рисков.

2. VAR – это:

- а) парадигма стоимости риска (Value-at-Risk);
- б) показатель объемов потерь прибыли (Volume at Reduce);
- в) степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance);
- г) объем риска (Volume of Accepted Risk).

3. На какие виды подразделяются финансовые риски?

- а) валютные;
- б) денежные;
- в) инвестиционные;
- г) проектные;
- д) риски распределения доходности.

4. Валютный риск связан с:

- а) покупкой и продажей валют;
- б) любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;
- в) обменом одной иностранной валюты на другую;
- г) ошибками при расчете кросс-курсов.

5. Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состояний среды (природы), называют:

- а) сомнительной;
- б) безнадежной;
- в) неопределенной;
- г) безвозвратной.

6. Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:

- а) наименьшего вреда;
- б) наибольшего вреда;
- в) оптимистическим;
- г) пессимистическим.

7. Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе:

- а) биржевых сделок;
- б) строительных контрактов;

- в) контракта – поручительства;
- г) договора факторинга.

8. Интеграция, подразумевающая объединение с посредниками, образующими дистрибьюторскую сеть по сбыту продукции предприятия, – это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

9. Позиционирование компании в области «летальный» в матрице стратегического потенциала свидетельствует о:

- а) преобладании внутренних сильных сторон и внутренних возможностей над угрозами;
- б) том, что показатели по возможностям и угрозам усреднены;
- в) большем количестве сильных сторон так же, как и угроз и слабых сторон;
- г) преобладании угроз над сильными сторонами и возможностями.

10. Позиционирование компании в области «лабильный» в матрице стратегического потенциала свидетельствует о:

- а) преобладании внутренних сильных сторон и внутренних возможностей над угрозами;
- б) том, что показатели по возможностям и угрозам усреднены;
- в) большем количестве сильных сторон так же, как и угроз и слабых сторон;
- г) преобладании угроз над сильными сторонами и возможностями. Отраслевое управление рисками

11. Субъективный метод определения вероятности основан на:

- а) экспертных оценках;
- б) вычислении частоты, с которой происходят некоторые события;
- в) комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события, с экспертными оценками;
- г) нет верного ответа.

12. Известный метод экспертных оценок для определения исходных данных предстоящего моделирования инвестиционной программы носит название:

- а) «СФИНКС»;
- б) «ЛИБЕРО»;
- в) «ПАТТЕРН»;
- г) «КОНЭКСПЕРТ».

13. По какому критерию определяется вариант решения, при котором максимальное значение риска будет наименьшим:

- а) критерий максимакса;
- б) правило Вальда;
- в) правило Сэвиджа;
- г) правило Гурвица;

14. По какому критерию определяется вариант решения, при котором при выборе решения рекомендует руководствоваться некоторым средним результатом, характеризующим состояние между крайним пессимизмом и безудержным оптимизмом:

- а) критерий максимакса;
- б) правило Вальда;
- в) правило Сэвиджа;
- г) правило Гурвица.

15. По какой матрице рассчитывается Критерий (правило) максимизации среднего ожидаемого дохода:

- а) по матрицам последствий и матрицам рисков;
- б) по матрицам последствий;
- в) по матрицам рисков.

6. Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия

Цель изучения темы: сформировать у обучающихся способность обосновать актуальность, теоретическую и практическую значимость оценки риска на основе безубыточности предприятия, критически оценивать результаты, полученные результате оценки.

Задачи: провести анализ безубыточности предприятия, осуществить оценку рисков.

Обучающийся должен знать:

- 1. до изучения темы: основы экономических знаний в различных сферах деятельности.
- 2. после изучения темы: способы оценки рисков с использованием математических методов.

Обучающийся должен уметь: практические умения/навыки, которые обучающийся должен освоить самостоятельно: ВК-7, ПК-5, ПК-6

Задания для самостоятельной внеаудиторной работы обучающихся по указанной теме:

Ознакомиться с теоретическим материалом по теме занятия с использованием конспектов лекций, рекомендуемой учебной литературы.

Проверить свои знания с использованием тестовых заданий для самоконтроля по теме 6.

1. Главной функцией риск-менеджмента является:

- а) создание чуткой системы управления рисками;
- б) оценка риска по каждому проекту в компании;
- в) оценка риска для компании в целом;
- г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.

2. Какие подходы выделяют при расчете VAR?

- а) эмпирический;
- б) логический;
- в) оценочный;
- г) ранжирование;
- д) параметрический.

3. Инфляционный риск – это:

- а) риск увеличения темпов инфляции;
- б) риск опережения роста доходов темпом их обесценивания;
- в) риск инфляционных ожиданий;
- г) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.

4. Системный риск – это:

- а) риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка;
- б) риск разрушения системы управления организацией;
- в) общая система рисков, которым подвергнута организация;
- г) система оценки и управления рисками.

5. Критерий пессимизма характеризуется выбором:
- а) лучшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;
 - б) худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;
 - в) худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений окупаемости;
 - г) лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости.
6. Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:
- а) ниже;
 - б) выше;
 - в) норма доходности не зависит от риска.
7. По времени возникновения неопределенности распределяются на:
- а) ретроспективные, текущие и перспективные;
 - б) экономические (коммерческие) и политические;
 - в) новые и старые;
 - г) изученные, изучаемые и неизученные.
8. По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:
- а) временные;
 - б) природные;
 - в) экономические и политические;
 - г) внешней и внутренней среды.
9. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:
- а) усложняется;
 - б) упрощается;
 - в) остается неизменным.
10. По какой матрице рассчитывается Критерий (правило) Лапласа равновозможности (безразличия):
- а) по матрицам последствий и матрицам рисков;
 - б) по матрицам последствий;
 - в) по матрицам рисков.
11. Объективный метод определения вероятности основан на:
- а) экспертных оценках;
 - б) вычислении частоты, с которой происходят некоторые события;
 - в) комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события, с экспертными оценками;
 - г) нет верного ответа.
12. Субъективный метод определения вероятности основан на:
- а) экспертных оценках;
 - б) вычислении частоты, с которой происходят некоторые события;
 - в) комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события, с экспертными оценками;
 - г) нет верного ответа.
13. По какой матрице рассчитывается Правило минимизации среднего ожидаемого риска:
- а) по матрицам последствий и матрицам рисков;
 - б) по матрицам последствий;
 - в) по матрицам рисков.

14. По какой матрице рассчитывается Критерий (правило) Лапласа равновозможности (безразличия):

- а) по матрицам последствий и матрицам рисков;
- б) по матрицам последствий;
- в) по матрицам рисков.

15. Среднее ожидаемое значение случайной величины, как результат финансовой операции это:

- а) ERR;
- б) IRR;
- в) $E = x = \frac{\sum xf}{\sum f}$

7. Кредитные риски

Цель изучения темы: сформировать у обучающихся способность обосновать актуальность, теоретическую и практическую значимость кредитных рисков, критически оценивать результаты, полученные в статистическом наблюдении.

Задачи: изучить теоретические аспекты кредитных рисков, практически использовать полученную базу знаний.

Обучающийся должен знать:

- 1. до изучения темы: теоретическую и практическую значимость видов и методов анализа рядов динамики.
- 2. После изучения темы: способы анализа данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях.

Обучающийся должен уметь: практические умения/навыки, которые обучающийся должен освоить самостоятельно: ВК-7

Задания для самостоятельной внеаудиторной работы обучающихся по указанной теме:

Ознакомиться с теоретическим материалом по теме занятия с использованием конспектов лекций, рекомендуемой учебной литературы.

Проверить свои знания с использованием тестовых заданий для самоконтроля по теме 7.

1. Внутренняя норма доходности это:

- а) ERR;
- б) IRR;
- в) $E = x = \frac{\sum xf}{\sum f}$

2. Коэффициенты вариации для проектов L и К составили 0,15 и 0,30. Вложения в проект К рискованнее:

- а) вдвое;
- б) риски одинаковы;
- в) меньше в 2 раза.

3. По какому критерию определяется вариант решения, максимизирующий максимальные выигрыши:

- а) критерий максимакса;
- б) правило Вальда;
- в) правило Сэвиджа;

г) правило Гурвица;

4. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?

- а) спекулятивные;
- б) чистые;
- в) ретроспективные;
- г) любые;
- д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.

5. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:

- а) классификации субъектов риска;
- б) классификации объектов риска;
- в) характере оценки риска;
- г) характере последствий риска.

6. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:

- а) производственный риск;
- б) кадровый риск;
- в) информационный риск;

7. По времени возникновения неопределенности распределяются на:

- а) ретроспективные, текущие и перспективные;
- б) экономические (коммерческие) и политические;
- в) новые и старые;
- г) изученные, изучаемые и неизученные.

8. По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:

- а) временные;
- б) природные;
- в) экономические и политические;
- г) внешней и внутренней среды.

9. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:

- а) усложняется;
- б) упрощается;
- в) остается неизменным.

10. Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

11. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

12. Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

13. К классическим видам страхования по имущественным рискам относят:

- а) страхование стихийных бедствий, катастроф;
- б) страхование вреда, нанесенного окружающей среде;
- в) страхование потерь вследствие перерывов в производстве.

14. К финансовым рискам при лизинговой деятельности относят:

- а) риск производителя;
- б) риск кредитующего лизингодателя;
- в) селективный риск;
- г) биржевой риск.

15. К методам минимизации риска относят:

- а) диверсификацию;
- б) стратегическое планирование;
- в) использование стратегии риска.