

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева»

Кафедра финансов и кредита

Составитель  
А. Б. Киселев

## **ОЦЕНКА РИСКОВ**

### **Методические материалы**

Рекомендовано учебно-методической комиссией  
специальности 38.05.01 Экономическая безопасность  
в качестве электронного издания  
для использования в образовательном процессе

Кемерово 2019

## Рецензент

Шевелева О. Б. – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» ФГБОУ ВО «Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева»

**Киселев Александр Борисович**

**Оценка рисков:** методические материалы [Электронный ресурс] для обучающихся специальности 38.05.01 Экономическая безопасность всех форм обучения / сост. А. Б. Киселев; КузГТУ. – Электрон. издан. – Кемерово, 2019.

Приведены методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе обучающихся. Типы заданий охватывают ряд основных тем, читаемых в курсе «Оценка рисков».

Назначение издания – помощь обучающимся в получении знаний в области оценки рисков.

© КузГТУ, 2019

© Киселев А. Б.,  
составление, 2019

## **СОДЕРЖАНИЕ**

ПРЕДИСЛОВИЕ	3
1. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	4
1.1 Содержание дисциплины в соответствии с учебным планом	4
1.2 Содержание лекционных занятий	4
1.3 Содержание практических занятий	5
1.4 Содержание самостоятельной работы	12
2 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПРИ ТЕКУЩЕМ КОН- ТРОЛЕ	14
3 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПРИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ (ЗАЧЕТА)	20
4 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	22
4.1 Список основной литературы	22
4.2 Список дополнительной литературы	22
4.3 Перечень ресурсов информационно- телекоммуникационной сети «Интернет»	23

## ПРЕДИСЛОВИЕ

Изучение дисциплины «Оценка рисков» направлено на формирование теоретических знаний по курсу, развитие навыков самостоятельного мышления в области управления рисками и овладение практическими методами и приемами анализа и управления рисками.

Целями освоения дисциплины «Оценка рисков» являются:

- иметь представление о современном состоянии научных знаний в области теории риска и теории управления рисками, о направлении их развития;

- знать: термины риск-менеджмента; сущность рисков, черты рисков, виды рисков; законы эвристики, правила риск-менеджмента; методы качественного и количественного анализа рисков; объекты, субъекты, цели и задачи управления рисками; процедуру процесса управления рисками; методы приема управленческих решений в условиях полной и частичной неопределенности; основные направления нивелирования рискованных событий.

- уметь: выявлять основные факторы рисков, оценивать уровень риска по разным их видам, формировать комплексы мероприятий по управлению рисками.

Основными задачами изучения дисциплины являются:

- изучение теоретических основ исследования риска;
- приобретение навыков идентификации рисков;
- овладение методикой оценки и анализа типовых рисков, моделирования и прогнозирования развития рискованных ситуаций;
- научиться обрабатывать результаты анализа и оценки рисков, использовать их в своей работе при принятии управленческих решений, и понимать какие угрозы и возможности таит внешняя среда;
- исследование основных методов управления рисками.

# **1. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

## **1.1. Содержание дисциплины в соответствии с учебным планом**

В соответствии с учебным планом специальности изучение дисциплины «Оценка рисков» предусматривает проведение лекционных, практических занятий и самостоятельную работу студентов.

Промежуточная аттестация – зачет по дисциплине.

## **1.2. Содержание лекционных занятий**

### **Тема 1. Риск как экономическая категория, сущность риск-менеджмента**

Понятие и сущность риска. Возможные причины возникновения рисков. Основные подходы к классификации рисков. Сущность, цель и задачи риск-менеджмента. Старая и новая парадигма риск-менеджмента.

### **Тема 2. Риск-менеджмент как процесс**

Этапы процесса управления риском: планирование управления рисками, идентификация рисков, анализ риска и приоритизация рисков, планирование действий для снижения вероятности рисков, мониторинг рисков, контроль рисков. Постановка риск-менеджмента в организации

### **Тема 3. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности**

Система неопределенностей. Критерии определения оптимальности в сфере неопределенности. Процедура подготовки, принятия и реализации управленческих решений. Зоны риска и ситуации неопределенности.

## **Тема 4. Оценка и анализ рисков**

Качественные методы оценки рисков. Метод экспертных оценок. Способы определения достоверности экспертных оценок. Метод Дельфи. Анализ финансового состояния предприятия. Количественные методы оценки рисков. Статистический метод. Аналитические методы: анализ сценариев, упрощенные коэффициентные методы определения риска. Специфические методы оценки рисков: метод достоверных эквивалентов; метод корректировки нормы дисконта; метод чувствительности  $\beta$ .

## **Тема 5. Эвристика в риск-менеджменте**

Основы эвристики в риск-менеджменте. Правила риск-менеджмента: максимум выигрыша, оптимальная вероятность результата, оптимальная колеблемость результата, оптимальное сочетание величины выигрыша и величины риска. Способы принятия решений о рисковом вложении капитала.

## **Тема 6. Инструментарий риск-менеджмента**

Управление риском: возможности и последствия. Классификация методов управления рисками: передача, уклонение, локализация, диссипация, компенсация. Возможности передачи риска: заключение контрактов; страхование как метод передачи рисков. Уклонение от риска: отказ от ненадежных партнеров, отказ от рискованных проектов, страхование хозяйственных рисков, поиск гарантов. Локализация: венчурные предприятия, создание специальных структурных подразделений (с обособленным балансом) для выполнения рискованных проектов, заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов. Диссипация риска: диверсификация и ее возможности. Компенсация риска: Самострахование. Хеджирование рисков. Секьюритизация рисков. Оценка экономической эффективности страхования и самострахования (метод Хаустона).

### **1.3. Содержание практических занятий**

При подготовке к практическим занятиям студенты самостоятельно изучают основную и дополнительную литературу, готовят рефераты по темам, предложенным преподавателем.

На практических занятиях преподаватель осуществляет контроль подготовки, качества знаний студента, используя опрос, обсуждение вопросов по темам изучаемой дисциплины, выполнение контрольных работ.

По результатам изучения тем текущий контроль осуществляется посредством коллоквиумов, где студенты отвечают на вопросы, примерный перечень которых представлен в содержании практических занятий.

#### **Практическое занятие № 1–2. Риск как экономическая категория, сущность риск-менеджмента. Риск-менеджмент как процесс.**

**Цель занятия:** изучение сущности риск-менеджмента и процесса управления рисками

##### *Контрольная работа №1*

##### *Примерные задания:*

1. Определитесь с потенциальным видом предпринимательской деятельности (любой легитимный источник дохода). Выявите виды рисков, присущие вашему проекту (минимум 10 рисков).



Рисунок 1 – Пример идентифицированных рисков для IT-проекта



Рисунок 2 – Идентификация рисков проекта (образец)

2. Постройте причинно-следственную диаграмму (диаграмму Исикавы) для выявленных вами ранее 10 рисков проекта (см. рисунки 3–4). Она предполагает ранжирование рисков от наиболее опасных до наименее опасных. Посмотрите рисунки, они напоминают скелет «рыбы», у «головы» риски наиболее опасные, у «хвоста» наименее. Кроме того, вам



необходимо выявить 2–3 причины возникновения каждого из выявленных вами рисков (см. п. 1).



Рисунок 3 – Общий вид причинно-следственной диаграммы

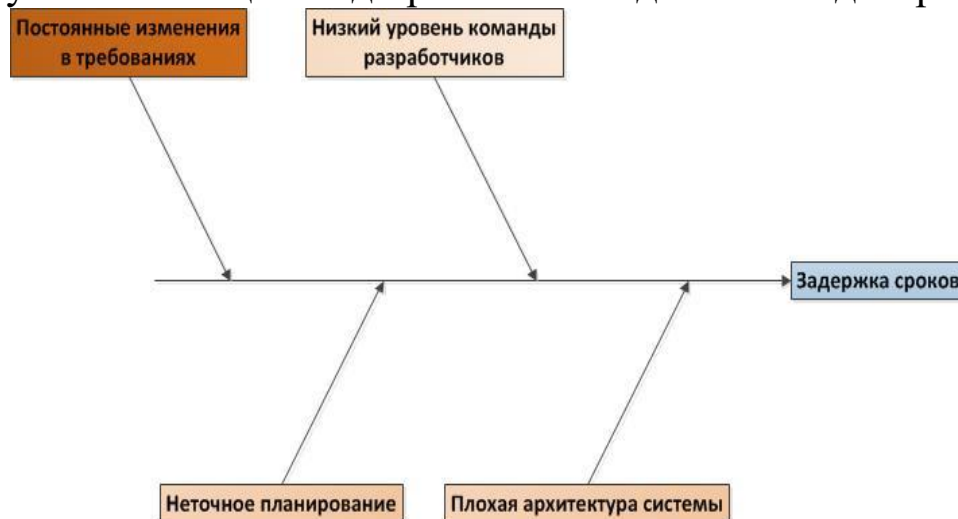


Рисунок 4 – Детализированный вид причинно-следственной диаграммы «Задержка сроков»

3. Все идентифицированные риски внесите в экспертный лист (таблица 3), заполнив все графы.

Таблица 3 – Идентифицированные риски (экспертный лист)

№	Название риска	Источник риска	Последствия	Способ воздействия на риск
Пример	Риск осознанного противодействия внедрению со стороны сотрудников из-за незаинтересованности руководства	Отсутствия заинтересованности со стороны высшего руководства	Противодействие внедрению системы	...
1				
2				
...				
10				

### Практическое занятие № 3. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности.

**Цель занятия:** изучение критериев принятия управленческих решений в условиях неопределенности.

#### Контрольная работа №2

#### Примерные вопросы:

1. Планируется выпуск новой продукции, для чего необходимо закупить станки. Система оптовой торговли может поставить не более 50 станков. Комплект поставки 10 станков. Минимальный объем поставок 20 станков. Ежегодный доход от продукции, снимаемой с одного станка, составляет 21,9 тыс. руб. Оптовая цена одного станка 4,775 тыс. руб., эксплуатационные расходы – 3,6 тыс. руб. Затраты на подготовку производства составляют 25,5 тыс. руб. и не зависят от числа станков и объема выпуска. Спрос пропорционален количеству продукции, снимаемой с работающих станков. Пусть вектор спроса составляет  $S = (0, 10, 20, 30, 40, 50)$ . На основе имеющихся данных сформируйте матрицу доходности.

2. Определите оптимальное количество станков, необходимых для осуществления предпринимательской деятельности, ориентируясь на критерий Вальда.

3. Определите оптимальное количество станков, необходимых для осуществления предпринимательской деятельности, ориентируясь на критерий Сэвиджа.

4. Определите оптимальное количество станков, необходимых для осуществления предпринимательской деятельности, ориентируясь на критерий Гурвица. Вы субъект нейтральный к риску.

5. Определите оптимальное количество станков, необходимых для осуществления предпринимательской деятельности, ориентируясь на критерий Лапласа.

#### **Практическое занятие № 4. Оценка и анализ рисков.**

**Цель занятия:** изучение методов количественного и качественного анализа рисков.

##### *Контрольная работа №3.*

##### *Примерные задания:*

1. Имеются два инвестиционных проекта. Первый проект с вероятностью 0,7 может обеспечить прибыль 10 млн. руб., а с вероятностью 0,3 можно потерять 3,5 млн. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 12 млн. рублей и с вероятностью 0,2 потерять 4 млн. руб. Какой проект выбрать? примените 2, 3 и 4 правило риск-менеджмента.

2. Оценить валютный риск с помощью статистического метода. Официальные курсы валют ЦБ РФ на первое число месяца.

Валюта	1 год	2 год	3 год	4 год	5 год
Доллар, \$	28,55	28,53	28,50	28,77	28,78
Евро, €	34,87	34,30	34,39	33,93	34,18

3. Организация располагает двумя альтернативными вариантами инвестиционных проектов, требующих одинаковых вложений. Найти срок окупаемости инвестиций для каждого из

проектов. Выбрать проект для реализации с точки зрения: а) сохранения ликвидности; б) получения дохода; в) эффективности.

Денежные потоки по проектам	Год						
	0	1	2	3	4	5	6
Проект, А	-1000	150	200	300	400	500	600
Проект Б	-1000	500	400	300	100	—	—

4. Руководство предприятия рассматривает инвестиционный проект, связанный с выпуском продукции. Провести анализ чувствительности NPV, варьируя значениями переменных затрат удельных цены от 30 тыс. руб. до 40 тыс. руб. с шагом 5 тыс. руб. Сделать выводы о привлекательности инвестиционного проекта.

Наименование показателя	Значение показателей
Объем выпуска, шт.	200
Цена, тыс. руб.	50
Удельные переменные затраты, тыс. руб.	30–50
Постоянные затраты, тыс. руб.	600
в т. ч. амортизация	100
Налог на прибыль, %	20
Норма дисконта, %	12
Срок проекта, лет	5
Начальные инвестиции, тыс. руб.	2000

5. Коммерческая организация рассматривает целесообразность приобретения новой технологической линии. Стоимость линии составит 10 млн. долл.; срок эксплуатации – 5 лет; износ на оборудование начисляется методом линейной амортизации. Выручка от реализации продукции прогнозируется по годам в следующих объемах (тыс. долл.): 6800; 7400; 8200; 8 тыс.; 6 тыс. Текущие расходы по годам оцениваются следующим образом: 3400 тыс. долл. в первый год эксплуатации линии с последующим ежегодным ростом их на 3 %. Ставка налога на прибыль составляет 20 %. Сложившееся финансово-хозяйственное положение коммерческой организации таково, что коэффициент рентабельности авансированного капитала составлял 21 % стоимость авансированного капитала 19 %. В соответствии со сложившейся практикой принятия решений в области инвестиционной политики руководство организации

не считает целесообразным участвовать в проектах со сроком окупаемости более 4 лет. Целесообразно ли реализовать данный проект?

### **Практическое занятие № 5. Эвристика в риск-менеджменте.**

**Цель занятия:** изучение основ эвристики в риск-менеджменте

### **Практическое занятие № 6. Инструментарий риск-менеджмента**

**Цель занятия:** изучение инструментария риск-менеджмента.

*Коллоквиум №1.*

*Примерные задания:*

1. Методы снижения рисков: достоинства и недостатки; область применения.
2. Методы компенсации рисков: достоинства и недостатки; область применения.
3. Методы передачи рисков: достоинства и недостатки; область применения.
4. Универсальные приемы управления рисками.
5. Модель Хаустона: сущность, достоинства и недостатки, область применения.

### **1.4. Содержание самостоятельной работы.**

Для закрепления теоретических знаний в сфере оценки рисков в организациях, выработки практических навыков риск-менеджмента организации с учетом стоящих перед ней задач, тенденций рынка, действующего законодательства студентами по дисциплине «Оценка рисков» в соответствии с учебным планом предусмотрено выполнение самостоятельной работы, включающей изучение литературных источников, в том числе публикаций периодических изданий, нормативных документов органов государственной власти, местного самоуправления.

Цель самостоятельной работы студентов – получить новые знания в области оценки рисков для дальнейшего изучения специальных дисциплин, выполнения курсовых работ, а также в практической деятельности по избранной специальности.

Задачи самостоятельной работы:

- 1) систематизировать знания в области оценки рисков;
- 2) детально изучить вопросы, связанные с процессом управления рисками, методами анализа рисков, основами риск-менеджмента;
- 3) углубить знания по дисциплине, полученные в ходе изучения лекционного материала.

Распределение часов самостоятельной работы обучающихся осуществляется в соответствии с таблицей.

Таблица – Распределение часов по темам занятий

Порядковый номер работы	Вид СРС
1	Домашнее задание 1: «Анализ чувствительности критериев инвестиционного проекта»
2	Домашнее задание 2: «Принятие решений в условиях полной неопределенности»
3	Домашнее задание 3: «Качественный анализ рисков»
4	Домашнее задание 4: «Оценка рисков при осуществлении инвестиций в капитальные вложения методом анализа чувствительности критериев инвестиционного проекта»

Обучающиеся должны изучить литературу по вопросам, представленным в таблице, составить конспекты (рефераты), которые предоставляются преподавателю.

Написанные конспекты проверяются преподавателем и подлежат защите.

Формами контроля самостоятельной работы обучающихся являются:

- опрос;
- зачет по дисциплине.

## **2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПРИ ТЕКУЩЕМ КОНТРОЛЕ**

### **СПЕЦИФИКАЦИЯ**

**Контрольных работ (практическое занятие № 1–4)  
по дисциплине «ОЦЕНКА РИСКОВ»  
для обучающихся специальности  
38.05.01 Экономическая безопасность  
специализация Экономико-правовое обеспечение экономиче-  
ской безопасности**

**Время проведения:** курс – 4, семестр – 7

#### **1. Цель контролирующего мероприятия.**

Мониторинг эффективности усвоения пройденного материала, оценка теоретических знаний. Результаты контрольной работы определяют уровень знаний, умения и владения пройденным обучающимся материалам.

#### **2. Подходы к отбору содержания, разработке структуры контрольной работы.**

Контрольная работа состоит из 3 заданий, где проверяются знания, умения и навыки применения знаний лекционного материала.

#### **3. Система оценивания отдельных заданий и работы в целом.**

Максимальное количество баллов (верное выполнение всех заданий) – 100 баллов. Минимальный пороговый балл контрольной работы соответствует 70 баллам. Верное выполнение всех заданий оценивается 100 баллами. Частично правильные решения заданий 1–3 оцениваются в 70–95 баллов в зависимости от полноты решения и наличия ошибок. За неверное выполнение 1 задания и частично правильное выполнение 2 и 3 заданий проставляется 50–65 баллов в зависимости от допущенных ошибок. За неверное решение 1–2 заданий и частично правильное выполнение 3 задания выставляется 0–45 баллов в зависимости от допущенных ошибок.

Шкала оценивания контрольной работы представлена в таблице.

Количество баллов	Оценка
90–100	отлично
70–85	хорошо
60–65	удовлетворительно
0–55	неудовлетворительно

#### **4. Процедура выполнения и проверки контрольной работы.**

Контрольная работа выполняется непосредственно в учебной аудитории до наступления третьей контрольной недели согласно графику учебного процесса.

В процессе выполнения контрольной работы студенты могут делать черновые записи.

Черновые записи при проверке не рассматриваются.

Время выполнения контрольной работы 2 академических часа. Инструктаж, предшествующий выполнению контрольной работы, не входит в указанное время.

Проверка правильности выполнения заданий производится преподавателем вне аудитории. Общий балл сообщается студенту на следующем занятии.

#### **5. Дополнительные материалы.**

В процессе выполнения контрольной работы не допускается использование дополнительной методической литературы и лекционного материала.

Примерные задания для контрольных работ представлены в параграфе 1.3.



**СПЕЦИФИКАЦИЯ**  
**Коллоквиума (практическое занятие №6)**  
**по дисциплине «ОЦЕНКА РИСКОВ»**  
**для обучающихся специальности**  
**38.05.01 Экономическая безопасность**  
**специализация Экономико-правовое обеспечение**  
**экономической безопасности**

**Время проведения:** курс – 4, семестр – 7

**1. Цель контролирующего мероприятия.**

Мониторинг эффективности усвоения пройденного материала, оценка теоретических знаний. Результаты коллоквиума определяют **уровень знаний, умения и владения** пройденным студентом материалом по темам.

**2. Подходы к отбору содержания, разработке структуры коллоквиума.**

Коллоквиум состоит из 3 заданий, где проверяются умения и навыки применения знаний лекционного материала.

**3. Система оценивания отдельных заданий и работы в целом.**

Критерии оценивания:

- 10 баллов – при правильном и полном ответе на два вопроса;
- 8...9 баллов – при правильном и полном ответе на один из вопросов и правильном, но не полном ответе на другой из вопросов;
- 6...7 баллов – при правильном и неполном ответе на два вопроса или правильном и полном ответе только на один из вопросов;
- 3...5 баллов – при правильном и неполном ответе только на один из вопросов;
- 0...2 баллов – при отсутствии правильных ответов на вопросы.

Шкала оценивания:

Количество баллов	0...5	6...7	8...9	10
Шкала оценивания	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично

#### **4. Процедура выполнения и проверки коллоквиума.**

Коллоквиум выполняется непосредственно в учебной аудитории до наступления первой контрольной недели согласно графику учебного процесса.

Время выполнения коллоквиума 2 академических часа. Инструктаж, предшествующий выполнению коллоквиуму, не входит в указанное время.

Проверка правильности выполнения заданий производится преподавателем вне аудитории. Общий балл сообщается студенту на следующем занятии.

#### **5. Дополнительные материалы.**

В процессе выполнения коллоквиума допускается использование дополнительной методической литературы и лекционного материала.

Примерный перечень заданий представлен в параграфе 1.3.

**СПЕЦИФИКАЦИЯ**  
**оценки самостоятельной работы по дисциплине**  
**«ОЦЕНКА РИСКОВ»**  
**для обучающихся специальности**  
**38.05.01 Экономическая безопасность**  
**специализация Экономико-правовое обеспечение**  
**экономической безопасности**

**Время проведения:** курс – 4, семестр – 7

#### **1. Цель контролирующего мероприятия.**

Мониторинг эффективности усвоения пройденного материала, оценка навыков решения практических задач. Результаты выполнения самостоятельной работы определяют уровень владе-

ния материалом студента по темам дисциплины «Оценка рисков».

## **2. Подходы к отбору содержания, разработке структуры самостоятельной работы.**

Для проведения контроля самостоятельной работы студентов разработаны 4 домашних заданий. Цель заданий для самостоятельной работы – закрепить полученные знания в рамках отдельных тем по учебной дисциплине «Оценка рисков», навыки проведения анализа и подготовки письменных заключений.

Поскольку решение разбираемых на практических занятиях кейсов является достаточно трудоемким процессом, самостоятельная (домашняя) работа студентов по дисциплине «Оценка рисков» предусматривает выполнение окончательных расчетов, формулирование обобщающих выводов, оформление отчетов о проведенной работе на основании информации, полученной при разборе кейсов на практических занятиях.

## **3. Система оценивания отдельных заданий**

Шкала оценивания самостоятельной работы

Критерии оценивания	Оценка
В работе содержатся все необходимые элементы, и они соответствуют теме проводимого исследования. Содержание и оформление работы соответствует предъявляемым требованиям	работа зачтена
В работе представлены не все требуемые элементы, или работа не представлена	работа незачтена

## **4. Процедура выполнения и проверки самостоятельной работы.**

Самостоятельная работа выполняется студентом вне аудитории после полного освоения соответствующей темы. Выполненную и оформленную в соответствии с требованиями работу студент сдает на проверку преподавателю за неделю до выставления контрольной точки в рейтинговой системе. Самостоятельные работы выполняются печатным способом и размещаются в системе Moodle в рамках соответствующего курса или сдаются на

проверку преподавателю. Проверка правильности выполнения заданий производится преподавателем вне аудитории.

### **5. Дополнительные материалы.**

В процессе выполнения самостоятельной работы студент должен использовать методические указания к выполнению самостоятельной работы, представленные в учебно-методическом пособии по дисциплине «Оценка рисков» для студентов специальности «Экономическая безопасность». База заданий для самостоятельной работы представлена в параграфе 1.3.

### 3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПРИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ (ЗАЧЕТ)

**Время проведения:** курс – 4, семестр – 7

**Промежуточная аттестация обучающихся** по дисциплине «ОЦЕНКА РИСКОВ» проводится в соответствии с ОПОП и является обязательной.

Промежуточная аттестация по дисциплине «ОЦЕНКА РИСКОВ» проводится в соответствии с учебным планом в виде зачета.

Обучающийся допускается к зачету по дисциплине в случае выполнения им учебного плана по дисциплине: выполнения самостоятельных, контрольных работ и коллоквиумов. В случае наличия учебной задолженности обучающийся отрабатывает пропущенные занятия в форме, предложенной преподавателем.

Зачет принимает лектор. Зачет проводится в письменной форме по вопросам. Лектору предоставляется право задавать студентам дополнительные вопросы сверх предложенного, а также, помимо теоретических вопросов, давать задачи и примеры, связанные с курсом. На зачете дается 2 теоретических вопроса и задача. Время подготовки студента 1 академический час.

В процессе подготовки студента к ответу использование дополнительной методической литературы, мобильных устройств связи и других источников информации не допускается.

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины.

#### Вопросы к зачету

1. Понятие риска. Основные черты рискованной ситуации. Причины возникновения экономического риска.
2. Факторы, определяющие уровень рисков.
3. Классификация рисков.
4. Связь риска и доходности.
5. Этапы процесса управления риском.
6. Основные мероприятия политики управления рисками.

7. Система управления рисками.
8. Постановка риск-менеджмента в организации.
9. Правила и способы стратегии риск-менеджмента.
10. Принятие решений в условиях неопределенности.
11. Общеметодические подходы к качественной оценке риска. Метод экспертных оценок. Метод Дельфи.
12. Способы определения достоверности экспертных оценок. Коэффициент конкордации.
13. Количественные методы оценки рисков.
14. Уклонение от рисков.
15. Передача рисков.
16. Локализация рисков.
17. Диссипация рисков.
18. Трансферт рисков.
19. Самострахование рисков.
20. Страхование рисков.
21. Хеджирование рисков с использованием различных финансовых инструментов.
22. Секьюритизация рисков.

### **Примеры заданий для зачета**

1. Классификация рисков.
2. Трансферт рисков.
3. Имеются два инвестиционных проекта. Первый проект с вероятностью 0,7 может обеспечить прибыль 10 млн. руб., а с вероятностью 0,3 можно потерять 3,5 млн. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 12 млн. руб. и с вероятностью 0,2 потерять 4 млн. руб. Какой проект выбрать? Примените 2, 3 и 4 правило риск-менеджмента.

## **4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **4.1. Список основной литературы**

1. Ерошенко, П. Д. Риски и неопределенность в менеджменте [Электронный ресурс]. – Москва: Лаборатория книги, 2012. – 97 с. – Режим доступа:

[http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=140816](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=140816). – Загл. с экрана. (04.07.2019)

2. Екатеринославский, Ю. Ю. Риски бизнеса [Электронный ресурс]. – Москва: Анкил, 2010. – 280 с. – Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=257927](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=257927). – Загл. с экрана. (04.07.2019)

### **4.2. Список дополнительной литературы**

1. Уколов, А. И. Оценка рисков [Электронный ресурс]. – Москва: Директ-Медиа, 2018. – 627 с. – Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=445268](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=445268). – Загл. с экрана. (04.07.2019)

2. Карбовский, В. Ф. Оценка рисков на рынке облигаций [Электронный ресурс]. – Москва: Экономика, 2011. – 152 с. – Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=65969](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=65969). – Загл. с экрана. (04.07.2019)

3. Тихонов, Е. П. Риски в управлении предприятием: виды, анализ, оценка, пути и методы снижения [Электронный ресурс]. – Москва: Лаборатория книги, 2011. – 134 с. – Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=142357](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=142357). – Загл. с экрана. (04.07.2019)

4. Воробьев, С. Н. Управление рисками [Электронный ресурс]. – Москва: Юнити-Дана, 2012. – 512 с. – Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=117545](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=117545). – Загл. с экрана. (04.07.2019)

#### **4.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

При изучении дисциплины «Оценка рисков» могут быть использованы следующие компьютерные программы Microsoft Office: Microsoft Word, Microsoft Excel; базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

1. Справочная правовая система «КонсультантПлюс».
2. Справочная правовая система «Гарант».
3. Яндекс, Гугл.