

Учебная программа составлена доцентом кафедры банковской экономики БГУ Антоновой Л.Е. на основе ОСВО 1-25 01 12-2013 и учебного плана БГУ для специальности по учебным планам Е26-220/уч., Е26з-237/уч., Е26бз-239/уч.

Составители:

Антонова Л.Е., доцент кафедры банковской экономики Белорусского государственного университета, кандидат исторических наук, доцент.

**РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:**

Кафедрой банковской экономики  
протокол № 10 от 19.05.2017г.

Научно-методической комиссией БГУ  
протокол № 3 от 28.06.2017г.

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Современное развитие товарного производства и сферы услуг характеризуется созданием как многоотраслевых, так и специализированных компаний с высоким уровнем концентрации материальных, финансовых, трудовых, коммуникационных и интеллектуальных ресурсов. Важным условием их успешной работы является учет факторов риска, существование которых связано с невозможностью точного прогнозирования будущего. Поэтому задача анализа и управления рисками органически вплетается в общую проблему повышения эффективности работы предприятия. При этом пассивное отношение к риску и осознание его существования, заменяется активными методами управления, знание и владение которыми является обязательной составной частью профессиональных навыков будущих экономистов.

Дисциплина «Анализ рисков» является дисциплиной по выбору студента цикла специальных дисциплин и изучает виды рисков, способы идентификации факторов их возникновения, методы управления и хеджирования рисков.

Дисциплина «Анализ рисков» взаимосвязана с базовыми дисциплинами «Экономический анализ организации», «Анализ хозяйственной деятельности», «Микроэкономика».

Содержание учебной программы представляет собой сочетание современной теории рисков и практики анализа и управления ими с учетом действующей нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность предприятий в Республике Беларусь в настоящее время. Особое внимание уделено сущности и классификации рисков, системе анализа управления ими, основным видам частных и комплексных рисков, а также проблемам современного риск — менеджмента.

**Цель** преподавания дисциплины - в формировании у студентов глубоких теоретических знаний о видах рисков, причинах их возникновения, методах анализа и контроля рисков, принятия рискованных решений в процессе работы предприятия в современных условиях хозяйствования.

Для решения поставленной цели определены следующие **задачи**:

- изучение основ теории рисков и методов анализа, контроля и управления ими;
- определение роли и значения рисков в деятельности субъектов хозяйствования;
- формирование знаний и базовых навыков в области анализа рисков;

- анализ эволюции возникновения и формирования экономической категории хозяйственного риска, содержания основных понятий, используемых в теории анализа хозяйственного риска;
- изучение принципов, методов и особенностей анализа рисков предприятия в современных условиях хозяйствования.

**Программа направлена:** на формирование у студентов различных компетенций специалиста: академических, социально-личностных, профессиональных.

Специалист должен:

- АК-1. Уметь применять базовые научно-теоретические знания для решения теоретических и практических задач в области управления рисками.
- АК-2. Владеть системным и сравнительным анализом рисков.
- АК-3. Владеть исследовательскими навыками.
- АК-4. Уметь работать самостоятельно.
- АК-5. Быть способным генерировать новые идеи (обладать креативностью).
- АК-7. Иметь навыки, связанные с использованием технических устройств, управлением информацией и работой с компьютером.
- АК-8. Обладать навыками устной и письменной коммуникации.

#### **Требования к социально-личностным компетенциям специалиста**

Специалист должен:

- СЛК-1. Обладать качествами гражданственности.

Специалист должен:

- АК-1. Уметь применять базовые научно-теоретические знания для решения теоретических и практических задач в области анализа и управления рисками.
- АК-2. Владеть системным и сравнительным анализом рисков.
- АК-3. Владеть исследовательскими навыками.
- АК-4. Уметь работать самостоятельно.
- АК-5. Быть способным генерировать новые идеи (обладать креативностью).
- АК-7. Иметь навыки, связанные с использованием технических устройств, управлением информацией и работой с компьютером.
- АК-8. Обладать навыками устной и письменной коммуникации.
- СЛК-2. Быть способным к социальному взаимодействию.
- СЛК-3. Обладать способностью к межличностным коммуникациям.
- СЛК-4. Владеть навыками здорового образа жизни.
- СЛК-5. Быть способным к критике и самокритике.
- СЛК-6. Уметь работать в команде.

#### **Требования к профессиональным компетенциям специалиста**

Специалист должен быть способен:

*Организационно-управленческая деятельность*

- ПК-1. Определять цели развития стратегии управления рисками организации и разрабатывать мероприятия по их достижению;
- ПК-4. Проводить организационно-управленческое обследование организации и выбирать наиболее эффективные формы ее адаптации к условиям внешней среды;
- ПК-5. Проводить организационные изменения, снижать возможные перемены со стороны персонала;
- ПК-10. Осуществлять контроль технологических процессов, контроль качества продукции, работ, услуг, уровня рисков;
- ПК-14. Принимать эффективные управленческие решения в экономической среде, касающиеся анализа и управления рисками;
- ПК-15. Владеть знаниями по нормативно-правовому обеспечению управленческой деятельности;
- ПК-16. Уметь анализировать деятельность организации на международных ранках и разрабатывать стратегии их завоевания.

#### *Экономическая деятельность*

- ПК-17. Анализировать, планировать и прогнозировать систему управления рисками организации, используя данные оперативного, статистического, бухгалтерского и управленческого учета и отчетности, учитывая конъюнктуру рынка и возможности организации по управлению рисками;
- ПК-23. Анализировать факторы окружающей среды, оказывающие влияние на жизнедеятельность человека и экономических объектов;
- ПК-25. Применять методы системного и ситуационного анализа для проектирования систем управления рисками на предприятиях с целью эффективного их функционирования.

#### *Научно-исследовательская деятельность*

- ПК-27. Разрабатывать и применять экономико-математические модели для решения задач управления рисками.

#### *Инновационная-деятельность*

- ПК-31. Определять цели инноваций и способы их достижения;
- ПК-32. Разрабатывать бизнес-планы создания и внедрения новых технологий с учетом оптимизации рисков;
- ПК-33. Оценивать экономическую эффективность инноваций и инновационных проектов;
- ПК-34. Осуществлять организацию инновационных проектов.

#### **В результате изучения дисциплины обучаемый должен:**

##### ***Знать***

- терминологию, определения и классификацию рисков;
- внутренние и внешние факторы, влияющие на возникновение рисков;

- механизмы анализа и контроля рисков;
- способы управления рисками.

#### ***уметь***

- детализировать, систематизировать и моделировать изучаемые экономические явления, хозяйственные процессы и их результаты;
  - использовать теоретические знания для анализа показателей деятельности предприятий и определения уровня их устойчивости;
- на основе проведенного анализа показателей, характеризующих уровень рисков, делать выводы и предложения о необходимости контроля и методах управления ими.

#### ***владеть***

- навыками аналитической работы с различными видами рисков;
- навыками осуществления оценки и выбора основных направлений стратегии управления рисками организации.

Значение дисциплины определяют требования, предъявляемые Образовательным Стандартом Высшего Образования к специальности. Содержание, объем, последовательность и организационные формы изучения дисциплины обеспечивают формирование у обучающихся системы знаний и практических навыков, соответствующих квалификационным требованиям.

Формы получения образования: очная, заочная, второе высшее образование (заочное).

Общее количество часов по дисциплине «Анализ рисков» рассчитано на 170 часов, из них:

По очной форме обучения - всего часов аудиторных – 84, в том числе лекции – 36 часов, семинары – 44 часов, УСП – 4. Форма текущей аттестации – зачет и экзамен в 6-м семестре.

По заочной форме обучения - всего часов аудиторных – 20, в том числе лекции – 10 часов, семинары – 10 часов. Форма текущей аттестации – зачет и экзамен в 8-м семестре.

По заочной форме обучения (второе высшее образование)- всего часов аудиторных – 20, в том числе лекции – 10 часов, семинары – 10 часов,. Форма текущей аттестации – зачет и экзамен в 3-м семестре.

## СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

### РАЗДЕЛ 1 ПРИРОДА ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ВОЗДЕЙСТВИЯ РИСКА

#### Тема 1.1 Природа возникновения и воздействия риска

Сущность категории «риск». Функции рисков. Виды и классификация рисков, их взаимосвязь. Понятие факторов риска, их классификация. Характеристика методов выявления факторов риска. Оценка профиля внешней среды. STEEP-анализ. SWOT-анализ.

### РАЗДЕЛ 2 РИСКООБРАЗУЮЩИЕ ФАКТОРЫ, МЕТОДЫ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ И АНАЛИЗА

#### Тема 2.1 Рискообразующие факторы, методы их выявления и анализа

Методы выявления рискообразующих факторов. Этапы модели жизненного цикла предприятия, их влияние на риски.

### РАЗДЕЛ 3 ОЦЕНКА И АНАЛИЗ РИСКОВ, ИХ ИНСТРУМЕНТАРИЙ.

#### Тема 3.1 Оценка рисков

Общий алгоритм риск-менеджмента. Виды оценки рисков предприятия. Методы исчисления коэффициента риска. Картография рисков.

#### Тема 3.2 Методы анализа рисков.

Содержание и область применения отдельных методов анализа рисков. Качественный анализ и оценка рисков. Количественный анализ и оценка рисков. Интегральная оценка риска. Современные стандарты в области экономической и информационной безопасности, использующие концепцию управление рисками.

#### Тема 3.3 Методы минимизации рисков

Общие подходы к классификации методов снижения рисков. Метод уклонения. Метод локализации. Метод диссипации. Метод компенсации.

### РАЗДЕЛ 4 ТЕХНОЛОГИИ АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ РАЗЛИЧНЫХ РИСКОВ В СИСТЕМЕ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

#### Тема 4.1 Приемлемый риск и его анализ

Содержание и задачи концепции приемлемого риска. Основные положения концепции приемлемого риска: сущность и критерии.

#### Тема 4.2 Финансовые риски, особенности их анализа и управления

Характеристика основных видов финансовых рисков: кредитных, процентных, валютных, фондовых, рисков упущенной финансовой выгоды. Методы анализа финансовых рисков: статистические методы; аналитические методы.

Анализ кредитного риска, способы управления им. Концепция «риск-доходность». Модель CAPM. Анализ процентного риска, способы управления процентным риском. Анализ валютного риска, способы управления им

#### Тема 4.3 Риски фондового рынка, особенности их анализа и управления

Понятие и виды рисков на фондовом рынке. Методы анализа рисков фондового рынка. Анализ портфеля ценных бумаг, способы управления рисками портфеля ценных бумаг. Методы снижения рисков операций с деривативами.

#### Тема 4.4 Инвестиционные риски, особенности их анализа и управления

Практический инструментарий и процедуры расчетов рисков инвестиционных проектов. Общие закономерности управления инвестиционными проектами. Учет неопределенности и оценка риска проекта. Анализ чувствительности проекта к рискам. Анализ безубыточности.

#### Тема 4.5 Внешние риски, особенности их анализа и управления

Понятие и виды внешних рисков. Политические риски. Коммерческие риски. Отраслевые и структурные риски. Экономические риски. Особенности анализа и управления отдельными видами внешних рисков.

## РАЗДЕЛ 5 МЕТОДОЛОГИЧЕСКОЕ И ОРГАНИЗАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

#### Тема 5.1 Риск-менеджмент

Понятие и классификация методов управления рисками. Основные этапы процесса управления. Характеристика основных методов управления рисками.

Комбинация риска. Трансферт риска. Разработка интеграционной стратегии РМ. Методики и программные продукты для оценки рисков (CRAMM; FRAP; OCTAVE; RiskWatch; Microsoft).

## Тема 5.2 Типология решений и критерии выбора в рискованных ситуациях

Алгоритм разработки, обоснования и принятия управленческих решений. Критерии принятия решений в условиях неопределенности. Организация выполнения управленческого решения в условиях риска. Конфликт интересов в деятельности организации и его разрешение. Имитационная модель оценки риска.

## Тема 5.3 Организация структуры риск-менеджмента

Организация управления рисками на предприятии. Контроль и оценка эффективности мероприятий по управлению рисками. Страхование в системе методов управления рисками.



**Учебно-методическая карта дисциплины «Анализ рисков»  
(очная форма получения высшего образования)**

№ раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов				Количество часов УСР	Форма контроля занятий
		Лекции	Сем.занятия	Лабораторные занятия	Иное		
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>РАЗДЕЛ 1 ПРИРОДА ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ВОЗДЕЙСТВИЯ РИСКА</b>							
1.1	Природа возникновения и воздействия риска	2	2	-	-	-	Контрольный опрос
<b>РАЗДЕЛ 2 РИСКООБРАЗУЮЩИЕ ФАКТОРЫ, МЕТОДЫ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ И АНАЛИЗА</b>							
2.1	Рискообразующие факторы, методы их выявления и анализа	2	2	-	-	-	Контрольный опрос
<b>РАЗДЕЛ 3 ОЦЕНКА И АНАЛИЗ РИСКОВ, ИХ ИНСТРУМЕНТАРИЙ</b>							
3.1	Оценка рисков	2	4	-	-	-	Контрольный опрос
3.2	Методы анализа рисков.	2	4	-	-	2	Контрольный опрос Тесты Решение задач
3.3	Методы минимизации рисков	2	2	-	-	-	Контрольный опрос
<b>РАЗДЕЛ 4 ТЕХНОЛОГИИ АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ РАЗЛИЧНЫХ РИСКОВ В СИСТЕМЕ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА</b>							
4.1	Приемлемый риск и его анализ	2	2	-	-	-	Контрольный опрос Решение задач
4.2	Финансовые риски, особенности их анализа и управления	4	6	-	-	-	Контрольный опрос Тесты Решение задач

1	2	3	4	5	6	7	8
4.3	Риски фондового рынка, особенности их анализа и управления	4	4	-	-		Контрольный опрос Тесты Решение задач
4.4	Инвестиционные риски, особенности их анализа и управления	4	4	-	-		Контрольный опрос Тесты
4.5	Внешние риски, особенности их анализа и управления	2	4	-	-		Контрольный опрос Тесты
<b>РАЗДЕЛ 5 МЕТОДОЛОГИЧЕСКОЕ И ОРГАНИЗАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ</b>							
5.1	Риск-менеджмент	4	4			2	Контрольный опрос Тесты
5.2	Типология решений и критерии выбора в рискованных ситуациях	2	2				Контрольный опрос Тесты
5.3	Организация структуры риск-менеджмента	4	4				Контрольный опрос Тесты
	<b>Всего по дисциплине</b>	<b>36</b>	<b>44</b>			<b>4</b>	

**Учебно-методическая карта дисциплины «Анализ рисков»  
(заочная форма получения высшего образования, второго высшего образования)**

№ раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов				Количество часов УСР	Форма контроля занятий
		Лекции	Сем.занятия	Лабораторные занятия	Иное		
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>РАЗДЕЛ 1 ПРИРОДА ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ВОЗДЕЙСТВИЯ РИСКА</b>							
1.1	Природа возникновения и воздействия риска	2	2	-	-	-	Контрольный опрос Тесты
<b>РАЗДЕЛ 2 РИСКООБРАЗУЮЩИЕ ФАКТОРЫ, МЕТОДЫ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ И АНАЛИЗА</b>							
2.1	Рискообразующие факторы, методы их выявления и анализа	-	-	-	-	-	Контрольный опрос Тесты
<b>РАЗДЕЛ 3 ОЦЕНКА И АНАЛИЗ РИСКОВ, ИХ ИНСТРУМЕНТАРИЙ.</b>							
3.1	Оценка рисков	-	-	-	-	-	
3.2	Методы анализа рисков.	2	4	-	-	-	Контрольный опрос Тесты Решение задач
3.3	Методы минимизации рисков	-	-	-	-	-	
<b>РАЗДЕЛ 4 ТЕХНОЛОГИИ АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ РАЗЛИЧНЫХ РИСКОВ В СИСТЕМЕ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА</b>							
4.1	Приемлемый риск и его анализ	-	-	-	-	-	
4.2	Финансовые риски, особенности их анализа и управления	2	-	-	-	-	

1	2	3	4	5	6	7	8
4.3	Риски фондового рынка, особенности их анализа и управления	-	-	-	-		
4.4	Инвестиционные риски, особенности их анализа и управления	-	-	-	-		
4.5	Внешние риски, особенности их анализа и управления	-	-	-	-		
<b>РАЗДЕЛ 5 МЕТОДОЛОГИЧЕСКОЕ И ОРГАНИЗАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ</b>							
5.1	Риск-менеджмент	2	2				Контрольный опрос Тесты
5.2	Типология решений и критерии выбора в рискованных ситуациях						
5.3	Организация структуры риск-менеджмента	2	2				Контрольный опрос Тесты
	Всего по дисциплине	<b>10</b>	<b>10</b>				

## ИНФОРМАЦИОННО–МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

### *Перечень основной и дополнительной литературы*

#### **ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА:**

1. Аудит кредитных организаций: учебное пособие / под ред. ИД. Мамоновой, З.Г. Ширинской. М.: Финансы и статистика, 2005.
2. Банковское дело: Учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Юрист, 2002. – 751 с.
3. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 592 с.
4. Банковское дело: Учебник. / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 672 с.
5. Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования. – М.: БДЦ-пресс, 2003. – 256 с.
6. Воронцовский А.В. Управление рисками: Учеб.пособие. 2-е изд., испр. и доп. – СПб.: Изд-во С.-Петербур.ун-та, 2000.; ОЦЭиМ, 2004. – 458 с.
7. Жарковская Е.П., Арендс И.О. Банковское дело: Курс лекций. – М.: Омега – Л, 2003. – 399 с.
8. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском: Учеб.пособие / С.Н. Кабушкин. – М.: Новое знание, 2004. – 336 с.
9. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка: Учеб.пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 399 с.
10. Соколов Ю.А., Амосова Н.А. Система страхования банковских рисков. Научное издание. – М.: ООО «Издательство Элит», 2003. – 288 с.
11. Управление деятельностью коммерческого банка (Банковский менеджмент). / под ред. Лаврушина О.И. – М.: Юрист, 2002. – 688 с.
12. Энциклопедия финансового риск – менеджмента / Под ред. А.А. Лобанова и А.В. Чугунова. – М.: Альпина Паблишер, 2003. – 786 с.
13. Федорова О.С. Риски в банковской деятельности. // Вестник ТюмГУ, 2003, № 5.
14. Федорова О.С. Регулирование банковских рисков и учредители (участники) банка: аспекты взаимодействия (глава в монографии) // Экономика региона: взаимодействие реального и финансового секторов: Монография / под ред. П.М. Килина, И.А. Лиман. – Тюмень: ТюмГУ, 2005.
15. Ценные бумаги: Учебник / под ред. Колесникова В.И. М.: Финансы и статистика, 1999. - 416 с.
16. Чернова Г.В., Кудрявцев А.А. Управление рисками: Учебное пособие. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2003. – 160 с.
17. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. – М.: ИТК «Дашков и К», 2005. – 544 с.
18. и т.д.

#### **ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА:**

19. Антипова О.А. Управление банковской ликвидностью // Банковское дело. 1997. № 11.

20. Бартон Т., Шенкир У., Уокер П. Комплексный подход к риск – менеджменту: стоит ли этим заниматься: Пер.с англ. – М.: Вильямс, 2003. – 208 с.
21. ГрюнингХ.ван, БрайовичБратанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Пер.с англ. – М.: Весь Мир, 2004. – 304 с.
22. Пол Х. Аллен. Реинжиниринг банка: программа выживания и успеха / Пер.с англ. – М.: Альпина Паблишер, 2002. – 264 с.
- 23.Рэдхэд К., Хьюс С. Управление финансовыми рисками. М.: ИНФРА-М, 1996.
24. Севрук В. Т. Риски финансового сектора Российской Федерации: Практическое пособие. – М.: ЗАО «Финстатинформ», 2001. – 175 с.
- 25.Синки Дж. Ф., мл. Управление финансами в коммерческих банках /пер. с англ.; под ред. Р.Я. Левиты, Б.С. Пинскера. М.: Catalaxu, 1994.
- 26.Смагина Е.Е. Система управления процентным риском в коммерческом банке :дис... канд. экон. наук. М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, 2003.
- 27.Соколинская Н.Э. Управление кредитными рисками // Проблемы управления банковскими и корпоративными рисками : Научный альманах фундаментальных и прикладных исследований. М.: Финансы и статистика, 2005.
- 28.и т.д.

#### **Периодические издания:**

- 1.Банковский вестник.
- 2.Белорусский экономический журнал
- 3.Белорусы и рынок
- 4.Валютное регулирование и внешнеэкономическая деятельность.
- 5Вестник Министерства по налогам и сборам.
- 6.Национальная экономическая газета.
- 9.Экономические науки.
- 10.Экономика Беларуси.

#### **Информационные ресурсы:**

[www.nbrb.by](http://www.nbrb.by)  
[www.minfin.gov.by](http://www.minfin.gov.by)  
[www.nalog.by](http://www.nalog.by)  
[www.pravo.by](http://www.pravo.by)

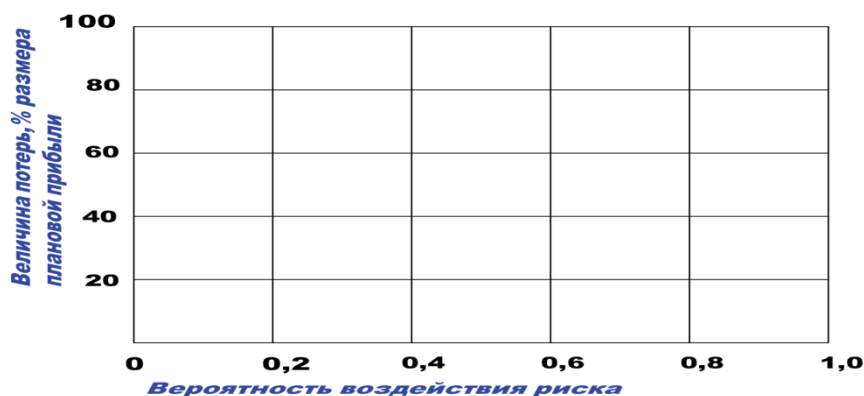
# ПЕРЕЧЕНЬ ЗАДАНИЙ УПРАВЛЯЕМОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Тема 1. Методы анализа рисков.

Задание 1. Провести картографию хозяйственных рисков при строительстве гостиничного комплекса:

Исходные данные для построения карты рисков по проекту строительства гостиничного комплекса  
При планируемой прибыли 4000,0 тыс. долл. США

№г/п	Вид риска	Вероятность воздействия риска, доли единицы	Потери в результате воздействия рисков, тыс. долл. США	Величина потерь, % размера плановой прибыли
P1	Риск нарушения сроков и объемов поставки материалов	0,20	250	
P2	Риск отсутствия материалов и ресурсов необходимого качества и свойств	0,25	300	
P3	Риск изменения состояния грунта	0,15	1700	
P4	Риск задержки платежей инвестором	0,50	600	
P5	Риск нарушения согласованности финансовых потоков	0,70	400	
P6	Риск срыва планов реализации проекта из-за ошибок в инвестиционном/финансовом плане	0,35	780	
P7	Риск возникновения несчастного случая	0,10	200	
P8	Риск ошибок при реализации архитектурно-планировочных решений	0,05	910	



Вывод: Таким образом, по результатам проведения анализа можно сделать следующие выводы:

Задание 2. Решение задач по дисциплине на заданную тему.

*Перечень используемых средств диагностики результатов управляемой самостоятельной работы студентов:*

подготовка рефератов по индивидуальным или групповым заданиям и их индивидуальная, либо публичная защита.

Задание 3. Ответить на контрольные вопросы:

1. Какие показатели используются для оценки рисков в соответствии с моделью Гарри Марковица?

2. Охарактеризуйте сущность и методику оценки рисков с помощью методов VaR .
3. Что такое сила воздействия финансового рычага?
4. Перечислите методы формализованной оценки неопределенности.

#### Тема 2 Риск-менеджмент.

Задание 1. Решите ситуационные задачи:

1. Ключевую роль при оценке устойчивости банка играет показатель достаточности собственного капитала. На устойчивость банка оказывают воздействие три группы факторов: макроэкономические; системные (состояние банковской системы) и обусловленные финансовым положением предприятия. Какие макроэкономические и системные факторы оказывают наибольшее воздействие на устойчивость отдельного банка?
2. В современных условиях ликвидность и рискованность активов банков выступают важными показателями, определяющими их финансовую стабильность. Выделите факторы, который влияют на указанные характеристики банковских активов на макро- и микроуровнях?
3. Национальный банк Республики Беларусь переводит белорусскую банковскую систему на международные стандарты банковской деятельности Базельского комитета по банковскому надзору. Как это влияет на риски белорусских коммерческих банков?

Задание 2. Решение задач по дисциплине на заданную тему.

Учебным планом специальности предусмотрен объем часов на управляемую самостоятельную работу – 4 ч.



## **ПЕРЕЧЕНЬ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ СРЕДСТВ ДИАГНОСТИКИ**

Для выполнения данной программы в процессе обучения используются интерактивные методы обучения: учебная дискуссия, обсуждения в группе, деловые игры, выступления студентов с рефератами на семинарах.

В качестве средств текущего и итогового контроля учебного процесса предусматриваются:

Для диагностики компетенций используются следующие формы:

- 1 Устная форма
2. Письменная форма
3. Устно-письменная форма

При устной форме диагностики компетенций используются:

1. Устные зачеты;
2. Другие.
3. Критерии оценки студентов (10 баллов).

При письменной форме диагностике компетенций используются:

1. Тесты;
2. Контрольные опросы;
3. Контрольные работы;
4. Рефераты;
5. Другие.

При устно-письменной форме диагностике компетенций используются:

1. Отчеты по аудиторным практическим упражнениям с их устной защитой;
2. Экзамены;
3. Другие.

Методика формирования итоговой оценки

Итоговая оценка формируется на основе 3-х документов:

1. Правила проведения аттестации (Постановление Министерства образования Республики Беларусь № 53 от 29. 05. 2012 г.);
2. Положение о рейтинговой системе БГУ (Приказ ректора БГУ № 382-ОД от 18.08.2015 г.);
3. Критерии оценки студентов -10 баллов (на основании постановления Министерства образования Республики Беларусь № 21-04-1/105 от 22.12.2003).

## ПЕРЕЧЕНЬ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ТЕСТОВ

1. Какую функцию риска характеризует выполнение им роли катализатора в принятии решений, связанных с реализацией инновационных проектов:

- a) стимулирующую;
- b) защитную;
- c) регулирующую;
- d) нормативную.

2. Возникновение интернальных эффектов в результате воздействия риска связано с:

- a) возможностью получения незапланированных дополнительных издержек;
- b) возможностью получения незапланированных дополнительных доходов;
- c) возможностью получения незапланированных дополнительных издержек или доходов.

3. В каком случае вероятность негативного воздействия рисков максимальная?

- a) «действие наудачу в надежде на счастливый случай»;
- b) действие на основе четко разработанной стратегии оценки и управления рисками.

4. Правильно ли перечислены причины возникновения неопределенности: спонтанность природных процессов и явлений, стихийные бедствия; случайность; наличие противоборствующих тенденции, столкновение противоречивых интересов; вероятностный характер НТП; неполнота, недостаточность информации об объекте, процессе, явлении?

- a) да;
- b) нет.

5. Является ли альтернативность выбора решения обязательным условием рискованной ситуации?

- a) да;
- b) нет.

6. Какие виды потерь могут возникать в результате воздействия риска?

- a) материальные
- b) трудовые;
- c) финансовые;
- d) времени;
- e) специальные;
- f) все перечисленные.

7. В целом риск как экономическая категория представляет собой:
- a) возможность, вероятность отклонений от цели; несовпадения фактического результата с намеченным в условиях объективно существующей неопределенности;
  - b) вероятность потери части ресурсов, недополучения доходов или получения дополнительных расходов;
  - c) потери, убытки, полученные в результате осуществления определенной финансовой и производственной практики.
8. При каком отношении предпринимателя к риску увеличение общей полезности превышает прирост связанного с риском дохода?
- a) склонности к риску;
  - b) отрицательном отношении к риску;
  - c) нейтральном отношении к риску.
9. При отрицательном отношении к риску предприниматель предпочтет:
- a) среднюю прибыль;
  - b) определенный гарантированный доход;
  - c) рисковый результат с большим доходом.
10. С какими категориями связана объективная основа риска?
- a) неопределенность внешней среды;
  - b) отношение предпринимателя к риску;
  - c) ожидаемая полезность дохода;
  - d) вероятность получения определенного результата.
11. Принятие поставщиком решения об изменении условий договора (сроков, цен, требований к качеству поставляемой продукции) выступает в качестве причины или фактора воздействия риска недополучения исходных материалов из-за срыва заключения договоров о поставке?
- a) причина риска;
  - b) фактор риска.
12. Выделите основные факторы риска невостребованности продукции.
- a) изменение социально-экономической ситуации;
  - b) демографический фактор;
  - c) платежеспособность потребителя;
  - d) отсутствие развитой системы страхования финансовых операций.
13. К каким факторам риска относятся: законодательство, регулирующее предпринимательскую деятельность; действия органов государственного и местного управления; налоговая система; взаимоотношения с партнерами; конкуренция предпринимателей?

- a) внешние факторы косвенного воздействия;
  - b) внешние факторы прямого воздействия;
  - c) внутренние факторы.
14. Что означает категория спекулятивного риска?
- a) возможность получения только отрицательного или нулевого результата;
  - b) возможность получения только положительного результата;
  - c) возможность получения как потерь, так и дополнительной прибыли.
15. Факторы риска – это:
- a) условия, способствующие проявлению причин риска;
  - b) источники возникновения риска;
  - c) возникновение специфического набора обстоятельств, при которых происходит данное явление.
16. Какие риски связаны с вероятностью потерь, возникающих при вложении средств в производство новых товаров и услуг, а также при разработке, освоении и внедрении технологических, организационных и других нововведений?
- a) инновационные;
  - b) финансовые;
  - c) коммерческие.
17. Какие из перечисленных рисков относятся к чистым?
- a) природно-естественные;
  - b) экологические;
  - c) транспортные;
  - d) биржевые.
18. К какому виду риска по продолжительности действия во времени относится риск нереализации произведенной продукции?
- a) кратковременный риск;
  - b) постоянный риск.
19. В большинстве случаев с ростом величины прибыли воздействие риска:
- a) снижается;
  - b) растет;
  - c) не изменяется.
20. В чем заключается основная цель риск-менеджмента?
- a) снижение опасности принятия ошибочного решения;
  - b) уменьшение возможных негативных последствий нежелательного развития событий в ходе реализации принятых решений;

- c) разработка стратегии деятельности предприятия;
  - d) определение миссии организации.
21. Какие функции выполняются на координационном уровне функциональной структуры риск-менеджмента?
- a) контроль риска функционирования предприятия;
  - b) управление риском при подготовке решения;
  - c) координация процесса управления риском.
22. Какая процедура реализуется при выполнении функции «управление риском при подготовке решений»?
- a) определяются сроки проведения работ ,форма и объем представления результатов;
  - b) анализ риска в ходе подготовки стратегических, тактических и оперативных решений;
  - c) разработка мероприятий по снижению негативных последствий воздействия риска;
  - d) утверждение плана антирисковых мероприятий.
23. Что является основой принятия решения?
- a) предпочтения лица, принимающего решение;
  - b) оперативные директивы, распоряжения;
  - c) перечень альтернативных решений.
24. Принятие решения входит в процесс:
- a) обоснования решения;
  - b) разработки решения.
25. При проведении качественной оценки рисков?
- a) формируется система рисков предприятия (организации);
  - b) определяются значения показателей, характеризующих воздействие рисков;
  - c) устанавливаются факторы и причины воздействия рисков.

**ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ  
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

Название учебной дисциплины, с которой необходимо согласование	Название кафедры	Предложения об изменениях в содержании учебной программы учреждения высшего образования по учебной дисциплине	Решение, принятое кафедрой, разработавшей учебную программу (с указанием даты и номера протокола)
Микроэкономика	Кафедра экономической теории	нет	Замечаний нет (Протокол № 10 от 19.05.2017)
Экономический анализ предприятия	Кафедра банковской экономики	нет	Замечаний нет (Протокол № 10 от 19.05.2017)

**ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ  
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

На 201\_/201\_ учебный год

№ п/п	Дополнения и изменения	Основание

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании  
кафедры банковской экономики(протокол №\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 201\_г.)

Заведующий кафедрой  
банковской экономики

\_\_\_\_\_

УТВЕРЖДАЮ  
Декан факультета

\_\_\_\_\_

