**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**

**Львівський національний університет імені Івана Франка**

**Економічний факультет**

**Кафедра економічної кібернетики**

**Затверджено**

На засіданні кафедри

економічної кібернетики

економічного факультету

Львівського національного університету імені Івана Франка

(протокол № \_\_\_\_ від \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ р.)

Завідувач кафедри

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ проф., д. е. н. Вовк В. М.

**Силабус з навчальної дисципліни**

**«ЕКОНОМІЧНИЙ РИЗИК»,**

**що викладається в межах освітньо-професійної програми**

**«Бізнес-економіка»**

**першого (бакалаврського) рівня вищої освіти**

**для здобувачів за спеціальністю «051 Економіка»**

**спеціалізація «Бізнес-економіка»**

**Львів 2020 р.**

**Силабус**

**Економічний ризик**

**2020-2021 навчального року**

|  |  |
| --- | --- |
| **Назва курсу** |  Економіччний ризик |
| **Адреса викладання курсу** | ЛНУ імені Івана Франка, економічний факультетм. Львів, просп. Свободи, 18 |
| **Факультет та кафедра, за якою закріплена дисципліна** | Економічний факультет, кафедра економічної кібернетики |
| **Галузь знань, шифр та назва спеціальності** | Галузь знань 05 “Соціальні та поведінкові науки”Спеціальність 051 “Економіка” освітня програма “Бізнес-економіка” |
| **Викладачі курсу** | Дацків Наталія Ігорівна, к.е.н., доц., доцент кафедри економічної кібернетики |
| **Контактна інформація викладачів** | nataliya.datskiv@lnu.edu.uahttp://www.cyber.lviv.ua/person/25  |
| **Консультації по курсу відбуваються** | Очні консультації: за попередньою домовленістю в день проведення практичних/лабораторних занять (економічний факультет, просп. Свободи, 18, каф. Економічної кібернетики, ауд. 308) Онлайн консультації: за попередньою домовленістю Telеgram (+38067706-48-75) або в ZOOM в робочі дні з 10.00 до 17.00Для погодження часу консультацій слід писати на електронну пошту викладача або телефон (Telеgram, Viber). |
| **Сторінка курсу** |  [http://econom.lnu.edu.ua/course/**ekonomichnyj-ryzyk-051**](http://econom.lnu.edu.ua/course/ekonomichnyj-ryzyk-051) |
| **Інформація про курс** | Курс “Економічний ризик” забезпечує формування у майбутніх фахівців системи теоретичних знань і набуття практичних навичок у галузі аналізу та ідентифікації ризиків підприємства, їх оцінки та мінімізації.  |
| **Коротка анотація курсу** | Дисципліна “Економічний ризик” є вибірковою дисципліною з спеціальності 051 “Економіка” для освітньої програми “Бізнес-економіка” освітнього рівня бакалавр, яка викладається в 7семестрі в обсязі 4 кредитів (за Європейською Кредитно-Трансферною Системою ECTS). |
| **Мета та цілі курсу** | Метою вивчення вибіркової дисципліни «Економічний ризик» є набуття студентами системних знань щодо ідентифікації ризику та управління ним, набути практичних навичок вимірювання ступеня ризику та вибору способу його зниження. Основними завданнями курсу є навчити студентів термінології, класифікації ризиків; здійснювати якісний та кількісний аналіз економічних ризиків; сформувати вміння управління ризиками та їх мінімізації.  |
| **Література для вивчення дисципліни** | Базова література1. Артим-Дрогомирецька З.Б., Негрей М.В. Економічний ризик: навчально-методичний посібник. – Львів: “Магнолія 2006”, 2013. – 320 с.
2. Артим-Дрогомирецька З.Б., Романич І.Б. Економічний ризик: практикум. – Львів: Видавництво Тараса Сороки, 2008. – 186 с.
3. Балджи М. Д. Економічний ризик та методи його вимірювання : навчальний посібник. – Харків: Промарт, 2015. – 300 с.
4. Вітлінський В. В., Верченко П.І., Сігал А.В., Наконечний Я.С. Економічні ризики: ігрові моделі : навч. посібник. – К. : КНЕУ, 2002. – 446 с.
5. Вітлінський В. В., Великоіванеко В.В. Ризикологія в економіці та підприємництві : [монографія]; Київ. Нац. Екон. Ун-т. – К. : КНЕУ, 2004. – 480 с.

Допоміжна література1. Баранкевич М.М. Фінансова математика: Основи теорії, задачі, розв’язки. – Львів: Видавничий центр ЛНУ ім. Івана Франка, 2002. – 268 с.
2. Вітлінський В.В. Моделювання економіки: Навч. посіб. – К.: КНЕУ, 2003. – 408 с.
3. Вовк В.М. Оптимізаційні методи і моделі : навч. посібник / В.М. Вовк, Л.М. Зомчак. – Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2014. – 360 с.
4. Вовк В.М. Оптимізаційні моделі економіки: навч. посібник / В.М. Вовк, Л.М. Зомчак. – Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2014. – 320 с.
5. Гранатуров В.М., Литовченко І.В., Харічков С.К. Аналіз підприємницьких ризиків: проблеми визначення, класифікації та кількісної оцінки. – Одеса: Ін-т пробл. Ринку та екон.-екол. Дослідж., 2003. – 162 с.
6. Економічна кібернетика: Підручник / Геєць В.М., Лисенко Ю.Г., Вовк В.М., Вітлінський В.В. та ін.; за ред. Геєця В.М., Лисенка Ю.Г., Вовка В.М. – Донецьк: ТзОВ „Юго-Восток”, 2005. – 506 с.
7. Кондрашихін А. Б., Пепа Т. В. Теорія та практика підприємницького ризику: навчальний посібник. – К.: Центр учбової літератури, 2009. – 224 с.
8. Кондрашихін А. Б. Теорія та практика підприємницького ризику: навчальний посібник. – К.: Центр учбової літератури, 2016. – 224 с.
9. Економічний ризик: методи оцінки та управління [Текст] : навч. посібник / [Т. А. Васильєва, С. В. Лєонов, Я. М. Кривич та ін.] ; під заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Т. А. Васильєвої, канд. екон. наук Я. М. Кривич. – Суми: ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2015. – 208 с.
10. Посохов І. М. Управління ризиками у підприємництві : навчальний посібник Харків: НТУ «ХПІ», 2015. – 220 c.
 |
| **Тривалість курсу** | 120 год. |
| **Обсяг курсу** | 64годин аудиторних занять. З них 32 годин лекцій, 32 годин практичних занять та 56 годин самостійної роботи |
| **Очікувані результати навчання** | Після завершення цього курсу студент буде ***знати:**** сутність та різновиди економічного ризику, причини його виникнення;
* основні методи виявлення ризиків;
* основні методи кількісного аналізу ризику в економіці;
* основи організації процесу управління ризиком.
* ***вміти*:**
* ідентифікувати та оцінювати ризики провадження економічної діяльності;
* обґрунтовувати управлінські рішення на основі використання необхідного аналітичного та методичного інструментарію;
* встановлювати рівень невизначеності навколишнього середовища при прийнятті управлінських рішень.
 |
| **Ключові слова** | Ризикологія, невизначеність та ризик, оцінка ризику, математичне сподівання, дисперсія, корисність, портфель цінних паперів |
| **Формат курсу** | Очний /заочний  |
|  | Проведення лекцій, практичних робіт та консультації для кращого розуміння тем |
| **Теми** | Змістовий модуль 1. Сутнісна характеристика та методи оцінки економічних ризиківТема 1. Ризик як економічна категорія. Математичне моделювання у дослідженні економічних систем за умов ризику.Тема 2. Система кількісних оцінок економічного ризику. Ризик та нерівність та нерівність Чебишева.Тема 3. Теорія корисності та прийняття рішень в умовах ризику.Змістовий модуль 2. Аналіз та управління економічними ризиками.Тема 4. Теорія портфеля цінних паперів та диверсифікація як спосіб зниження ризику портфеля цінних паперів.Тема 5. Моделювання ризику та теорія гри.Тема 6. Ризик та системні властивості економічних рішень. |
| **Підсумковий контроль, форма** | іспит в кінці семеструкомбінований  |
| **Пререквізити** | Для вивчення курсу студенти потребують базових знань з „Теорія ймовірностей та математична статистика” та інших достатніх для сприйняття категоріального апарату цього курсу, розуміння наукових джерел з такої проблематики. |
| **Навчальні методи та техніки, які будуть використовуватися під час викладання курсу** | Презентація, лекції, дискусія |
| **Необхідне обладнання** | Вивчення курсу не потребує використання програмного забезпечення. |
| **Критерії оцінювання (окремо для кожного виду навчальної діяльності)** | Оцінювання знань, умінь і навичок із навчальної дисципліни здійснюється на основі результатів поточного і підсумкового контролю за 100-бальною шкалою.З метою перевірки якості підготовки, знань, умінь студента з дисципліни використовуються такі засоби оцінювання: - для поточного контролю – поточне опитування та перевірку виконання індивідуальних завдань; проведення модульного контролю (колоквіумів), що включають теоретичні питання; - для підсумкового контролю – проведення комбінованого іспиту. Об'єктами поточного контролю знань студентів з дисципліни є активність роботи на практичних заняттях та виконання індивідуальних завдань. У процесі оцінювання роботи студента на практичних заняттях враховується рівень теоретичних знань та ступінь виконання поставлених завдань; практичні навички, набуті студентами під час опанування відповідної теми; рівень знань, продемонстрований при захисті індивідуальних завдань, опрацювання та засвоєння тем в цілому чи окремих питань.У процесі оцінювання знань студентів на колоквіумах враховується загальний рівень теоретичних знань, набутих студентами під час опанування відповідного змістовного модулю. Колоквіуми є проміжним модульним контролем рівня знань та вмінь, проводяться у формі співбесіди.Оцінювання проводиться за 100-бальною шкалою. Бали нараховуються за наступним співвідношенням: • практичні: 30% семестрової оцінки; максимальна кількість балів\_\_30\_\_\_• контрольні заміри (колоквіуми): 20% семестрової оцінки; максимальна кількість балів\_\_\_20\_\_\_ • іспит: 50% семестрової оцінки. Максимальна кількість балів\_\_50\_\_Підсумкова максимальна кількість балів\_\_\_100\_\_\_\_**Відвідання занять** є важливою складовою навчання. Очікується, що всі студенти відвідають усі лекції і практичні заняття курсу. Студенти мають інформувати викладача про неможливість відвідати заняття. У будь-якому випадку студенти зобов’язані дотримуватися усіх строків визначених для виконання усіх видів письмових робіт, передбачених курсом. **Література.** Уся література, яку студенти не зможуть знайти самостійно, буде надана викладачем виключно в освітніх цілях без права її передачі третім особам. Студенти заохочуються до використання також й іншої літератури та джерел, яких немає серед рекомендованих.П**олітика виставлення балів.** Враховуються бали набрані на поточному оцінюванні, самостійній роботі та бали підсумкового іспиту. При цьому обов’язково враховуються присутність на заняттях та активність студента під час практичного заняття; недопустимість пропусків та запізнень на заняття і т. ін.Жодні форми порушення академічної доброчесності не толеруються. |
| **Питання до заліку чи екзамену.** | 1. Поняття ризику, невизначеності. Ситуації, що пов’язані з ризиком. Зв’язок невизначеності з ризиком. Об’єкт, суб’єкт та джерело ризику.
2. Причини виникнення економічного ризику, невизначеності та елементи їх класифікації. Зовнішні та внутрішні чинники ризику.
3. Необхідність аналізу ризику. Види аналізу ризику.
4. Загальні засади класифікації ризиків. Типи і види ризиків.
5. Поняття моделі та суть методу моделювання.
6. Класифікація моделей.
7. Основні етапи моделювання економічних процесів.
8. Типові приклади економіко-математичних моделей прийняття рішень за умов ризику.
9. Загальні підходи до аналізу кількісних оцінок ризику.
10. Оцінка ступеня ризику в абсолютному виразі.
11. Оцінка ступеня ризику у відносному виразі.
12. Ризик та нерівність Чебишева. Правило „трьох сігм”.
13. Поняття допустимого, критичного та катастрофічного ризиків.
14. Переваги кількісного аналізу ризику.
15. Коефіцієнт чутливості $β$.
16. Основні засади теорії корисності. Поняття корисності. Основні аксіоми теорії корисності.
17. Корисність за фон Нейманом.
18. Поняття лотереї, сподіваного виграшу, детермінованого еквіваленту та премії за ризик. Сподівана корисність.
19. Поняття схильності, несхильності та нейтральності до ризику.
20. Функції корисності осіб з різним ставленням до ризику.
21. Функція схильності-несхильності до ризику.
22. Криві байдужості та корисність.
23. Функція корисності з інтервальною нейтральністю до ризику.
24. Суть управління портфелем цінних паперів. Диверсифікація як спосіб зниження ризику.
25. Норма прибутку та ризик цінних паперів. Кореляція цінних паперів та її застосування.
26. Формування портфеля цінних паперів. Оптимізація структури портфеля.
27. Портфель з багатьох видів акцій.
28. Включення в портфель безризикових цінних паперів.
29. Класична модель формування портфеля (модель Шарпа).
30. Основні поняття гри. Поняття конфліктної ситуації та стратегії гравця. Нижня та верхня ціна гри.
31. Статичні ігри в умовах ризику та невизначеності.
32. Економічне середовище у ролі гравця. Поняття інформаційної ситуації та її характеристика.
33. Функція ризику. Модель прийняття рішень в умовах ризику.
34. Критерії прийняття рішень для різних інформаційних ситуацій.
35. Критерії прийняття рішень при заданому розподілі ймовірностей.
36. Критерії прийняття рішень при невідомому розподілі ймовірностей.
37. Критерії прийняття рішень у ситуації, що характеризується антагоністичними інтересами середовища.
38. Системні властивості рішень
39. Еластичність рішень
40. Надійність та ризикованість планів розвитку та функціонування економічних об’єктів
41. Маневреність рішень
 |