

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ

декан учётно-финансового факультета
д.э.н., профессор Костюкова Е.И.

« 25 » мая 2022 г.

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.ДВ.01.01 Оценка и управление рисками

Шифр и наименование дисциплины по учебному плану

38.04.01 Экономика

Код и наименование направления подготовки

Экономическая и финансовая безопасность

Наименование магистерской программы

Магистр

Квалификация выпускника

Очная, заочная

Форма обучения

2022

год набора на ОП

Ставрополь, 2022

1. Цель дисциплины

Целью дисциплины «Оценка и управление рисками» является усвоение обучающимися знаний в области управления рисками, которые является важным элементом рыночной экономики.

В процессе преподавания данного курса управление рисками рассматривается как система экономических и правовых отношений, обеспечивающих защиту имущественных интересов юридических и физических лиц. Основной задачей данного курса является использование результатов научных исследований и разработок, направленных на совершенствование процесса управленческой деятельности. Преподавание курса «Оценка и управление рисками» преследует следующие основные цели: овладение методологией построения и применения математических моделей финансовых операций с учетом фактора риска; освоение типовых методов и моделей, используемых в анализе и оптимизации финансовых операций с учетом факторов риска; освоение технологии выработки решения в условиях риска и неопределенности.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

| Код и наименование компетенции* | Код(ы) и наименование (-ия) индикатора(ов) достижения компетенций** | Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине |
|--|---|--|
| ПК-1 Способен эксплуатировать интегрированные системы управления рисками | ПК-1.1 Осуществляет мониторинг наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска | Знания: Методы идентификации, оценки и управления рисками и возможности их применения Методики и лучшие практики определения ключевых индикаторов риска Принципы построения карты рисков, ее назначение и методы анализа |
| | | Умения: Производить периодический мониторинг предельно допустимого уровня риска Осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики |
| | | Навыки и/или трудовые действия: Мониторинг изменений карты рисков Мониторинг наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска |
| | ПК-1.2 Проводит идентификацию, анализ и оценку наиболее критичных рисков организации | Знания: Внешний и внутренний контекст процесса управления рисками Процесс управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, а также управления непрерывностью бизнеса |
| | | Умения: Анализировать и применять методики оценки и управления рисками Анализировать отчетность по всем видам рисков организации |
| | | Навыки и/или трудовые действия: Оценка эффективности воздействия на риск: выбор варианта или метода воздействия на риск, подготовка и внедрение планов воздействия на риск Идентификация и анализ основных сценариев управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, а также управление непрерывностью бизнеса |

| | | |
|--|--|---|
| | ПК-1.3 Обеспечивает функционирование и развитие системы управления рисками организации | <p>Знания: Требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны Нормы профессиональной этики Нормы корпоративного управления и корпоративной культуры</p> <p>Умения: Определять перечень мероприятий, достаточных для покрытия риска Информировать вышестоящее руководство о существенных фактах по рискам организации</p> <p>Навыки и/или трудовые действия: Подготовка и внедрение планов управления наиболее критичными рисками совместно с ответственными за мероприятия по рискам работниками Анализ функционирования системы управления рисками</p> |
| ПК-4 Способен подготовить экономическое обоснование для стратегических и оперативных планов развития организации | ПК-4.2 Выявляет и анализирует несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации | <p>Знания: Технологические и организационно-экономические условия производства в соответствии с отраслевой направленностью деятельности организации</p> <p>Умения: Использовать методы осуществления проектной деятельности</p> <p>Навыки и/или трудовые действия: Разработка эконометрических и финансово-экономических моделей исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к сфере профессиональной деятельности, оценка и интерпретация полученных результатов</p> |

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.ДВ.01.01 «Оценка и управление рисками» является дисциплиной вариативной части и является обязательной к изучению дисциплиной.

Изучение дисциплины осуществляется:

- для студентов очной формы обучения – в 2 семестре;
- для студентов заочной формы обучения – на 1 курсе;

Для освоения дисциплины «Оценка и управление рисками» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин магистратуры «Стратегический анализ», «Системный анализ»; «Лидерство и управление командой»

Освоение дисциплины «Оценка и управление рисками» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин:

- Эконометрическое прогнозирование
- Эконометрика (продвинутый уровень)
- Финансовые расследования.

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины «Оценка и управление рисками» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

Очная форма обучения

| Се- местр | Трудо- ем- кость час/з.е. | Контактная работа с преподавателем, час | | | Самостоя- тельная ра- бота, час | Контроль, час | Форма проме- жуточной атте- стации (форма контроля) |
|--|------------------------------------|--|-------------------------|---------------------------|---------------------------------------|------------------|--|
| | | лек- ции | практические занятия | лаборатор- ные занятия | | | |
| 2 | 108/3 | 10 | 12 | - | 50 | 36 | экзамен |
| в т.ч. часов: <i>в интерактивной форме</i> | | 2 | 4 | - | | - | |
| <i>практической подготов- ки (при наличии)</i> | | 10 | 12 | - | 50 | - | |

| Се- местр | Трудо- ем- кость час/з.е. | Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел | | | | | |
|--------------|------------------------------------|---|--------------------|-------|----------------------------------|--------------------------------------|---------|
| | | Курсовая работа | Курсовой проект | Зачет | Дифферен- цированный зачет | Консульта- ции перед экзаменом | Экзамен |
| 2 | 108/3 | - | - | - | - | 2 | 0,25 |

Заочная форма обучения

| Курс | Трудо- ем- кость час/з.е. | Контактная работа с преподавателем, час | | | Самостоя- тельная ра- бота, час | Контроль, час | Форма проме- жуточной атте- стации (форма контроля) |
|--|------------------------------------|--|-------------------------|---------------------------|---------------------------------------|------------------|--|
| | | лек- ции | практические занятия | лаборатор- ные занятия | | | |
| 1 | 108/3 | 6 | 6 | - | 87 | 9 | |
| в т.ч. часов: <i>в интерактивной форме</i> | | 2 | 2 | - | | - | |
| <i>практической подготов- ки (при наличии)</i> | | 6 | 6 | - | 87 | - | |

| Курс | Трудо- ем- кость час/з.е. | Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел | | | | | | |
|------|------------------------------------|---|--------------------|--------------------|-------|----------------------------------|---|---------|
| | | Кон- троль- ная работа | Курсовая работа | Курсовой проект | Зачет | Дифферен- цированный зачет | Консуль- тации пе- ред экза- меном | Экзамен |
| 1 | 108/3 | 0,2 | | | | | 2 | 0,25 |

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием ответственного на них количества академических часов и видов учебных занятий

Очная форма обучения

| № пп | Темы (и/или разделы) дисциплины | Количество часов | | | | Самостоятельная работа | Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации | Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций** | Код индикаторов достижения компетенций |
|---|--|------------------|--------|---------------------|--------------|------------------------|---|--|--|
| | | Всего | Лекции | Семинарские занятия | | | | | |
| | | | | Практические | Лабораторные | | | | |
| Раздел 1. Риск и методы его оценки | | | | | | | | | |
| 1 | Риск как экономическая категория, его сущность | 10 | 2 | 2 | | 6 | Контрольная точка 1 | Собеседование, решение задач, реферат | ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.2 |
| 2 | Методы оценки экономических рисков | 10 | 2 | 2 | | 6 | | Собеседование, решение задач, реферат | ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.2 |
| Раздел 2. Принятие решений в условиях неопределенности | | | | | | | | | |
| 3 | Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности | 8 | 2 | 0 | | 6 | Контрольная точка 2 | Собеседование, реферат, кейс-метод | ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.2 |
| | Контрольная точка №1 | 6 | | 2 | | 4 | | Контрольная точка | ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.2 |
| 4 | Статистические методы принятия решений в условиях риска | 6 | 0 | 0 | | 6 | | Собеседование, решение задач, реферат | ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.2 |
| Раздел 3. Дифференциация рисков в отраслях экономики | | | | | | | | | |
| 5 | Инвестиционные риски | 8 | 2 | 2 | | 4 | Контрольная точка 3 | Собеседование, решение задач, реферат | ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.2 |
| 6 | Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия | 6 | 2 | 0 | | 4 | | Собеседование, решение задач, реферат | ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.2 |

| № пп | Темы (и/или разделы) дисциплины | Количество часов | | | | | Формы текущего кон- троля успеваемости и промежуточной аттеста- ции | Оценочное средство проверки результатов достижения индикато- ров компетенций ^{*,**} | Код индикаторов достиже- ния компетенций |
|---|------------------------------------|------------------|-----------|-----------------------------|--------------|---------------------------|--|---|---|
| | | Всего | Лекции | Семи- нарские занятия | | Самостоятельная работа | | | |
| | | | | Практические | Лабораторные | | | | |
| Раздел 1. Риск и методы его оценки | | | | | | | | | |
| | Контрольная точка №2 | 6 | | 2 | | 4 | | Контрол ьная точка | ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.2 |
| 7 | Кредитные риски | 6 | 0 | 0 | | 6 | | Собесед ование, реферат, кейс- метод | ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.2 |
| | Контрольная точка №3 | 6 | 0 | 2 | | 4 | | Контрол ьная точка | ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.2 |
| | Промежуточная аттестация | 36 | | | | | Экзамен | Экза- мен | ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.2 |
| | Итого | 108 | 10 | 12 | - | 50 | | | |

Заочная форма обучения

| № пп | Темы (и/или разделы) дисциплины | Количество часов | | | | | Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации | Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций** | Код индикаторов достижения компетенций |
|---|--|------------------|--------|---------------------|--------------|------------------------|---|--|--|
| | | Всего | Лекции | Семинарские занятия | | Самостоятельная работа | | | |
| | | | | Практические | Лабораторные | | | | |
| Раздел 1. Риск и методы его оценки | | | | | | | | | |
| 1 | Риск как экономическая категория, его сущность | 12 | 2 | 0 | | 10 | Контрольная точка 1 | Собеседование, решение задач, реферат | ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.2 |
| 2 | Методы оценки экономических рисков | 9 | 0 | 0 | | 9 | | Собеседование, решение задач, реферат | ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.2 |
| Раздел 2. Принятие решений в условиях неопределенности | | | | | | | | | |
| 3 | Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности | 10 | 2 | 0 | | 8 | Контрольная точка | Собеседование, реферат, кейс-метод | ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.2 |
| | Контрольная точка №1 | 12 | | 2 | | 10 | | Контрольная точка | ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.2 |
| 4 | Статистические методы принятия решений в условиях риска | 8 | 0 | 0 | | 8 | | Собеседование, решение задач, реферат | ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.2 |
| Раздел 3. Дифференциация рисков в отраслях экономики | | | | | | | | | |
| 5 | Инвестиционные риски | 10 | 2 | 0 | | 8 | Контрольная точка | Собеседование, решение задач, реферат | ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.2 |
| 6 | Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия | 8 | 0 | 2 | | 8 | | Собеседование, решение задач, реферат | ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.2 |
| 7 | Кредитные риски | 8 | 0 | 0 | | 8 | | Собеседование, реферат, кейс-метод | ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.2 |

| № пп | Темы (и/или разделы) дисциплины | Количество часов | | | | | Формы текущего кон- троля успеваемости и промежуточной аттеста- ции | Оценочное средство проверки результатов достижения индикато- ров компетенций** | Код индикаторов достиже- ния компетенций |
|---|------------------------------------|------------------|----------|-----------------------------|--------------|---------------------------|--|---|---|
| | | Всего | Лекции | Семи- нарские занятия | | Самостоятельная работа | | | |
| | | | | Практические | Лабораторные | | | | |
| Раздел 1. Риск и методы его оценки | | | | | | | | | |
| | Контрольная работа | | | | | | Собесе- дование, реферат, кейс- метод | ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.2 | |
| | Практическая подготовка | 10 | 0 | 2 | | 8 | | ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.2 | |
| | Промежуточная аттестация | 9 | | | | 10 | Экзамен | ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.2 | |
| | Итого | 108 | 6 | 6 | - | 87 | | | |

5.1. Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий*

| Тема лекции (и/или наименование раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка) | Содержание темы (и/или раздела) | Всего, часов / часов интер. занятий | |
|---|---|-------------------------------------|---------------|
| | | очная форма | заочная форма |
| 1. Риск и методы его оценки | | | |
| Риск как экономическая категория, его сущность | Понятие риска. Причины возникновения экономического риска. Классификация рисков. Управление риском. | 2/-/2 | 2/-/2 |
| Методы оценки экономических рисков | Методы теории математических игр, теории вероятностей, математической статистики, теории статистических решений, математического программирования. | 2/-/2 | -/-/- |
| 2. Принятие решений в условиях неопределенности | | | |
| Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности (лекция-дискуссия) | Принятие оптимальных решений в условиях неопределенности. Матричные игры. Понятие игры с природой. Критерии оптимальности в условиях полной неопределенности. Матрицы последствий и матрицы рисков. Анализ связанной группы решений в условиях полной неопределенности. Анализ связанной группы решений в условиях частичной неопределенности. Оптимальность по Парето двухкритериальных финансовых операций в условиях неопределенности. | 2/2/2 | 2/2/2 |
| Статистические методы принятия решений в условиях риска | Измерители и показатели финансовых рисков. Комбинации ожидаемого значения и дисперсии как критерий риска. Учет влияния асимметрии распределения вероятностей на риски. | -/-/- | -/-/- |
| 3. Дифференциация рисков в отраслях экономики | | | |
| Инвестиционные риски | Методы вычисления VAR: аналитический (метод вариации-ковариации), историческое моделирование и статистическое моделирование (метод Монте-Карло). Алгоритмы расчета интегрального инвестиционного риска. Формирование оптимального инвестиционного портфеля. | 2/-/2 | 2/-/2 |
| Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия | Анализ безубыточности. Количественная оценка риска банкротства предприятия. | 2/-/2 | -/-/- |
| Кредитные риски | Факторы, способствующие возникновению кредитных рисков. Анализ кредитных рисков. Приемы уменьшения кредитных рисков. Эффективная процентная ставка. Нарращение и выплата процентов в потребительском кредите. Кредитные гарантии. | -/-/- | -/-/- |
| ИТОГО | | 10/2/10 | 6/2/6 |

5.2. Семинарские (практические, лабораторные) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме*

| Наименование раздела дисциплины | Формы проведения и темы занятий (вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка) | Всего, часов / часов в интерактивных занятиях/ часов в практических занятиях | |
|---|---|--|---------------|
| | | очная форма | заочная форма |
| 1. Риск и методы его оценки | Практическое занятие. Риск как экономическая категория, его сущность (кейс-метод) | 2/-/2 | -/-/- |
| | Практическое занятие. Методы оценки экономических рисков (кейс-метод) | 2/2/2 | -/-/- |
| | Контрольная точка № 1 по темам 1-2 | 2/-/2 | 2/2/2 |
| 2. Принятие решений в условиях неопределенности | Практическое занятие. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности | -/-/- | -/-/- |
| | Практическое занятие. Статистические методы принятия решений в условиях риска (кейс-метод) | -/-/- | -/-/- |
| | Контрольная точка № 2 по темам 3-4 | 2/-/2 | 2/-/2 |
| 3. Дифференциация рисков в отраслях экономики | Практическое занятие. Инвестиционные риски (кейс-метод) | 2/2/2 | -/-/- |
| | Практическое занятие. Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия | -/-/- | -/-/- |
| | Практическое занятие. Кредитные риски | -/-/- | -/-/- |
| | Контрольная точка №3 по темам 5-7 | 2/-/2 | 2/-/2 |
| Итого | | 12/4/12 | 6/2/6 |

*Интерактивные формы проведения занятий, предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводятся в соответствии с Положением об интерактивных формах обучения в ФГБОУ ВО Ставропольский ГАУ.

5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен.

5.4. Самостоятельная работа обучающегося

| Виды самостоятельной работы | Очная форма, часов | | Заочная форма, часов | |
|------------------------------------|---------------------|--|----------------------|--|
| | к текущему контролю | к промежуточной аттестационной станции | к текущему контролю | к промежуточной аттестационной станции |
| Подготовка к практическим занятиям | 6 | | 10 | |
| Подготовка к контрольным точкам | 12 | | 4 | |
| Подготовка к контрольной работе | | | | |
| Подготовка к зачету | | | | |
| ИТОГО | 18 | | 14 | |

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине Б1.В.ДВ.01.01 «Оценка и управление рисками» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета. Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Оценка и управление рисками».
2. Методические рекомендации по освоению дисциплины «Оценка и управление рисками».
3. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Оценка и управление рисками».
4. Методические рекомендации по выполнению письменных.
5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения.

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

| № п/п | Темы для самостоятельного изучения | Рекомендуемые источники информации (№ источника) | | |
|-------|--|---|--------------------------------|----------------------------------|
| | | основная (из п.8 РПД) | дополнительная (из п.8 РПД) | интернет-ресурсы (из п.9 РПД) |
| 1 | Риск как экономическая категория, его сущность | 1,2,3,4,5 | 1,2,3,4,5,6,7,8,9 | 1,2,3 |
| 2 | Методы оценки экономических рисков | 1,2,3,4,5 | 1,2,3,4,5,6,7,8,9 | 1,2,3 |
| 3 | Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности | 1,2,3,4,5 | 1,2,3,4,5,6,7,8,9 | 1,2,3 |
| 4 | Статистические методы принятия решений в условиях риска | 1,2,3,4,5 | 1,2,3,4,5,6,7,8,9 | 1,2,3 |
| 5 | Инвестиционные риски | 1,2,3,4,5 | 1,2,3,4,5,6,7,8,9 | 1,2,3 |
| 6 | Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия | 1,2,3,4,5 | 1,2,3,4,5,6,7,8,9 | 1,2,3 |
| 7 | Кредитные риски | 1,2,3,4,5 | 1,2,3,4,5,6,7,8,9 | 1,2,3 |

7. Фонд оценочных средств (оценочных материалов) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Оценка и управление рисками»

7.1. Перечень индикаторов компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Очная форма обучения

| Индикатор компетенции (код и содержание) | Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции | Семестры | | | | | | | | | |
|---|--|----------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| ПК-1.1 Осуществляет мониторинг наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска | Система обеспечения экономической и финансовой безопасности организации | | | + | | | | | | | |
| | Правовые основы экономической и финансовой безопасности | + | | | | | | | | | |
| | Национальная и региональная экономическая безопасность | + | + | | | | | | | | |
| | Экономическая безопасность организации | | | | + | | | | | | |
| | Оценка и управление рисками | | + | | | | | | | | |
| | Оценка бизнеса в условиях риска | | + | | | | | | | | |
| | Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков | + | | | | | | | | | |
| | Оценка рисков в проектном менеджменте | + | | | | | | | | | |
| | Преддипломная практика | | | | + | | | | | | |
| | Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена | | | | + | | | | | | |
| Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы | | | | + | | | | | | | |
| ПК-1.2 Проводит идентификацию, анализ и оценку наиболее критичных рисков организации | Система обеспечения экономической и финансовой безопасности организации | | | + | | | | | | | |
| | Правовые основы экономической и финансовой безопасности | + | | | | | | | | | |
| | Национальная и региональная экономическая безопасность | + | + | | | | | | | | |
| | Экономическая безопасность организации | | | | + | | | | | | |
| | Оценка и управление рисками | | + | | | | | | | | |
| | Оценка бизнеса в условиях риска | | + | | | | | | | | |
| | Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков | + | | | | | | | | | |
| | Оценка рисков в проектном менеджменте | + | | | | | | | | | |
| | Преддипломная практика | | | | + | | | | | | |
| | Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена | | | | + | | | | | | |
| Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы | | | | + | | | | | | | |

| Индикатор компетенции (код и содержание) | Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции | Семестры | | | | | | | | | |
|--|--|----------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| | боты | | | | | | | | | | |
| ПК-1.3 Обеспечивает функционирование и развитие системы управления рисками организации | Система обеспечения экономической и финансовой безопасности организации | | | + | | | | | | | |
| | Правовые основы экономической и финансовой безопасности | + | | | | | | | | | |
| | Экономическая безопасность организации | | | | + | | | | | | |
| | Оценка и управление рисками | | + | | | | | | | | |
| | Оценка бизнеса в условиях риска | | + | | | | | | | | |
| | Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков | + | | | | | | | | | |
| | Оценка рисков в проектном менеджменте | + | | | | | | | | | |
| | Преддипломная практика | | | | + | | | | | | |
| | Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена | | | | + | | | | | | |
| | Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы | | | | + | | | | | | |
| ПК-4.2 Выявляет и анализирует несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации | Управление проектами | | + | | | | | | | | |
| | Эконометрика (продвинутый уровень) | | | + | | | | | | | |
| | Экономическая безопасность организации | | | | + | | | | | | |
| | Финансовая безопасность организации | | | | + | | | | | | |
| | Судебная практика экономических преступлений | | | + | | | | | | | |
| | Социально-экономическое прогнозирование | | | | + | | | | | | |
| | Судебно-бухгалтерская экспертиза | | | + | | | | | | | |
| | Эконометрическое прогнозирование | | | | + | | | | | | |
| | Оценка и управление рисками | | + | | | | | | | | |
| | Оценка бизнеса в условиях риска | | + | | | | | | | | |
| | Технологическая безопасность | + | | | | | | | | | |
| | Цифровые технологии и информационная безопасность | + | | | | | | | | | |
| | Практика по профилю профессиональной деятельности | | + | | | | | | | | |
| | Преддипломная практика | | | | + | | | | | | |
| | Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена | | | | + | | | | | | |
| Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы | | | | + | | | | | | | |

Заочная форма обучения

| Индикатор компетенции (код и содержание) | Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции | Курсы | | | | |
|---|--|-------|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ПК-1.1 Осуществляет мониторинг наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска | Система обеспечения экономической и финансовой безопасности организации | | | + | | |
| | Правовые основы экономической и финансовой безопасности | + | | | | |
| | Национальная и региональная экономическая безопасность | + | + | | | |
| | Экономическая безопасность организации | | | | + | |
| | Оценка и управление рисками | + | | | | |
| | Оценка бизнеса в условиях риска | | + | | | |
| | Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков | | + | | | |
| | Оценка рисков в проектном менеджменте | | + | | | |
| | Преддипломная практика | | | | + | |
| | Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена | | | | + | |
| | Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы | | | | + | |
| ПК-1.2 Проводит идентификацию, анализ и оценку наиболее критичных рисков организации | Система обеспечения экономической и финансовой безопасности организации | | | + | | |
| | Правовые основы экономической и финансовой безопасности | + | | | | |
| | Национальная и региональная экономическая безопасность | + | + | | | |
| | Экономическая безопасность организации | | | | + | |
| | Оценка и управление рисками | | + | | | |
| | Оценка бизнеса в условиях риска | | + | | | |
| | Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков | + | | | | |
| | Оценка рисков в проектном менеджменте | + | | | | |
| | Преддипломная практика | | | | + | |
| | Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена | | | | + | |
| | Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы | | | | + | |
| ПК-1.3 Обеспечивает функционирование и развитие системы управления рисками организации | Система обеспечения экономической и финансовой безопасности организации | | | + | | |
| | Правовые основы экономической и финансовой безопасности | + | | | | |
| | Экономическая безопасность организации | | | | + | |

| Индикатор компетенции (код и содержание) | Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции | Курсы | | | | |
|--|--|-------|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | Оценка и управление рисками | | + | | | |
| | Оценка бизнеса в условиях риска | | + | | | |
| | Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков | + | | | | |
| | Оценка рисков в проектном менеджменте | + | | | | |
| | Преддипломная практика | | | | + | |
| | Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена | | | | + | |
| | Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы | | | | + | |
| ПК-4.2 Выявляет и анализирует несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации | Управление проектами | | + | | | |
| | Эконометрика (продвинутый уровень) | | | + | | |
| | Экономическая безопасность организации | | | | + | |
| | Финансовая безопасность организации | | | | + | |
| | Судебная практика экономических преступлений | | | + | | |
| | Социально-экономическое прогнозирование | | | | + | |
| | Судебно-бухгалтерская экспертиза | | | + | | |
| | Эконометрическое прогнозирование | | | | + | |
| | Оценка и управление рисками | | + | | | |
| | Оценка бизнеса в условиях риска | | + | | | |
| | Технологическая безопасность | + | | | | |
| | Цифровые технологии и информационная безопасность | + | | | | |
| | Практика по профилю профессиональной деятельности | | + | | | |
| | Преддипломная практика | | | | + | |
| | Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена | | | | + | |
| Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы | | | | + | | |

7.2. Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине «Оценка и управление рисками» проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её корректировке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помо-

щи обучающемуся.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Оценка и управление рисками» проводится в виде экзамена

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки «ОТЛИЧНО», «ХОРОШО», «УДОВОЛЕТВОРИТЕЛЬНО», «НЕУДОВОЛЕТВОРИТЕЛЬНО».

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в университете применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения образовательной программы. Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очной формы обучения

Для студентов **очной формы обучения** знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

| № контрольной точки | Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций*** | Максимальное количество баллов |
|---|---|---------------------------------------|
| 1. | тестирование | 5 |
| | Контрольная работа | 15 |
| | задачи | 10 |
| | | |
| | | |
| Сумма баллов по итогам текущего контроля | | 60 |
| Активность на лекционных занятиях | | 10 |
| Результативность работы на практических занятиях | | 15 |
| Поощрительные баллы (написание статей, участие в конкурсах, победы на олимпиадах, выступления на конференциях и т.д.) | | 15 |
| Итого | | 100 |

Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций

Критерии оценки посещения и работы на лекционных занятиях (max 10 баллов)

10 баллов – обучающийся посетил 95-100% общего количества лекций, активно работал на них в полном соответствии с требованиями преподавателя.

9 баллов – обучающийся посетил 90-94% общего количества лекций, активно работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

8 баллов – обучающийся посетил 90-94% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

7 баллов – обучающийся посетил 80-84% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

6 баллов – обучающийся посетил 75-79% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

5 баллов – обучающийся посетил 70-74% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

4 балла – обучающийся посетил 65-69% общего количества лекций.

3 балла – обучающийся посетил 60-64% общего количества лекций.

2 балла – обучающийся посетил 55-59% общего количества лекций.

1 балл – обучающийся посетил 50-54% общего количества лекций.

0 баллов – обучающийся не посещал лекций.

Критерии оценки работы на практических занятиях (max 15 баллов)

Результативность работы на лабораторных занятиях оценивается преподавателем по результатам собеседований, решения задач и выполнения творческих заданий на лабораторных занятиях в интерактивной форме.

Собеседование (оценка знаний – макс 3 балла)

3 балла – за оцененные на «отлично» ответы на вопросы собеседования;

2 балла – за оцененные на «хорошо» ответы на вопросы собеседования.

1 балл – за оцененные на «удовлетворительно» ответы на вопросы собеседования.

0 баллов – за оцененные на «неудовлетворительно» ответы на вопросы собеседования.

Решение задач (оценка умений – макс 5 баллов)

5 баллов – за оцененное на «отлично» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. задачи выполнены правильно, аккуратно и в установленные преподавателем сроки;

4 балла – за оцененное на «хорошо» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, задачи выполнены правильно, аккуратно, но с нарушением установленных преподавателем сроков;

3 балла – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, задачи выполнены с незначительными ошибками, не аккуратно, с нарушением установленных преподавателем сроков;

2 балла – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. задач выполнены с существенными ошибками, не аккуратно, с нарушением установленных преподавателем сроков;

1 балл – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. выполнены не все задачи, а выполненные имеют существенные ошибки, не сданы преподавателю в установленные сроки.

0 баллов – за оцененное на «неудовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. задачи не выполнены.

Решение кейс-задач (оценка навыков – макс 7 баллов)

7 баллов – цели интерактивных занятий достигнуты, поставленные задачи решены на 100%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 100% и позволяют обучающимся успешно решать практические задачи и формулировать выводы;

5 баллов – цели интерактивных занятий достигнуты, поставленные задачи решены на 80%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 80% и позволяют обучающимся решать практические задачи и формулировать выводы;

3 балла – цели интерактивных занятий достигнуты, поставленные задачи решены на 60%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 60% и позволяют обучающимся решать практические задачи;

2 балла – цели интерактивных занятий не достигнуты, поставленные задачи решены на 60%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 60% и позволяют обучающимся решать практические задачи;

1 балл – цели интерактивных занятий не достигнуты, поставленные задачи решены менее чем на 50%, предусмотренные рабочей программой навыки не усвоены, а их применение не позволяет обучающимся решать практические задачи и формулировать выводы.

0 баллов – цели интерактивных занятий не достигнуты, поставленные задачи не решены, предусмотренные рабочей программой навыки не усвоены.

Критерии оценки выполнения **контрольных точек** (макс 60 баллов)

Рейтинговая оценка знаний при проведении текущего контроля успеваемости **на контрольных точках** позволяет обучающемуся набрать до 60 баллов за 3 контрольные точки (до 20 баллов за 1 контрольную точку). Знания, умения и навыки по формируемым компетенциям оцениваются по результатам выполнения контрольных точек (письменных контрольных работ), которые включают тестовые задания (оценка знаний) и практико-ориентированные задачи репродуктивного уровня (оценка умений) и реконструктивного уровня (оценка навыков).

Критерии оценки ответа на **тестовые задания** (знания – макс 3 балла):

3 балла – верно выполнено 100% тестовых заданий;

2 балла – верно выполнено 70% тестовых заданий;

1 балл – верно выполнено 50% тестовых заданий;

0 баллов – верно выполнено менее 50% тестовых заданий.

Практико-ориентированные задачи – задания, направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности.

Критерии оценки решения практико-ориентированных задач репродуктивного уровня (умения – тах 7 баллов):

6-7 баллов. При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны правильные выводы.

5-6 баллов. Задание выполнено в целом верно, но допущены незначительные ошибки, не искажающие выводы.

3-4 балла. Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

1-2 балла. Задание выполнено неверно.

0 баллов. Задание не выполнено.

Критерии оценки решения практико-ориентированных задач реконструктивного уровня (навыки – тах 10 баллов):

10 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны правильные выводы.

8-9 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны правильные выводы.

6-7 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

4-5 баллов. При выполнении задания допущены незначительные ошибки, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

2-3 балла. Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

0 баллов. Задание не выполнено.

Контрольная работа включает практико-ориентированные задачи (*оценка знаний, умений и навыков – тах 20 баллов*).

Практико-ориентированные задачи – задания, направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности.

Критерии оценки решения практико-ориентированных задач репродуктивного уровня (знания, умения – тах 7 баллов):

6-7 баллов. При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны правильные выводы.

5-6 баллов. При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

3-5 баллов. При выполнении задания возникли затруднения, получен верный ответ. Сделаны неправильные выводы.

1-3 баллов. Задание выполнено, но допущены незначительные ошибки, искажающие выводы.

0 баллов. Задание не выполнено.

Критерии оценки решения практико-ориентированных задач реконструктивного уровня (навыки – тах 13 баллов):

11-13 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны правильные выводы.

9-11 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны правильные выводы.

7-8 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

4-6 баллов. При выполнении задания допущены незначительные ошибки, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

1-4 баллов. Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

0 баллов. Задание не выполнено.

Если за письменные ответы на контрольной точке обучающийся не получил удовлетворяющее его количество баллов, то он может получить **поощрительные баллы** за подготовку реферата и/или научной статьи (*не более 15 баллов*).

Реферат – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в рукописном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной

(учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Критерии оценки реферата (оценка знаний, умений – *max 3 балла*):

3 балла. Содержание реферата демонстрирует умение обучающегося правильно использовать специальные термины и понятия, показатели; синтезировать, анализировать, обобщать представленный материал, устанавливать причинно-следственные связи, формулировать правильные выводы; аргументировать собственную точку зрения.

2 балла. В содержании реферата отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи; обучающийся не всегда правильно использует специальные термины и понятия, показатели; допущены ошибки.

1 балл. Содержание реферата не содержит элементов самостоятельной проработки используемого материала.

Научная статья – результат научного исследования обучающегося. Научная статья должна содержать краткий отчет о проведенном научном исследовании и объективное обсуждение его значимости. В структуру научной статьи входят аннотация, введение, методы исследования, основные результаты и их обсуждение, выводы, список цитируемых источников.

Критерии оценки научной статьи (оценка знаний, умений – *max 15 баллов*):

10-15 баллов. Научная статья опубликована в научном издании, входящем в перечень ВАК РФ. В статье использованы статистические методы, рассмотренные в ходе изучения дисциплины. Результаты научного исследования имеют существенное практическое значение.

5-9 баллов. Научная статья опубликована в научном издании, входящем в перечень изданий РИНЦ. В статье использованы статистические методы, рассмотренные в ходе изучения дисциплины. Результаты научного исследования имеют существенное практическое значение.

0-4 баллов. Научная статья опубликована в сборнике материалов научной конференции. В статье использованы статистические методы, рассмотренные в ходе изучения дисциплины.

При проведении итоговой аттестации «зачет» («*дифференцированный зачет*», «*экзамен*») преподавателю с согласия студента разрешается выставлять оценки («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «зачет») по результатам набранных баллов в ходе текущего контроля успеваемости в семестре по выше приведенной шкале.

В случае отказа – студент сдает зачет (*дифференцированный зачет, экзамен*) по приведенным выше вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (*зачет, дифференцированный зачет, экзамен*) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

При сдаче (*зачета, дифференцированного зачета, экзамена*) к заработанным в течение семестра студентом баллам прибавляются баллы, полученные на (*зачете, дифференцированном зачете, экзамене*) и сумма баллов переводится в оценку.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов заочной формы обучения

Результат текущего контроля для студентов **заочной формы обучения** складывается из оценки результатов обучения по всем разделам дисциплины и включает:

- посещение лекционных занятий (*max 10 баллов*),
- работу на практических занятиях (*max 15 баллов*),
- выполнение контрольной точки (*max 40 баллов*),
- выполнение контрольной работы (*max 20 баллов*),
- поощрительные баллы (*max 15 баллов*).

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

| № контрольной точки | Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций*** | Максимальное количество баллов |
|----------------------------|---|---------------------------------------|
| 1. | тестирование | 3 |

| № контрольной точки | Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций*** | Максимальное количество баллов |
|---|--|--------------------------------|
| | решение задач | 17 |
| 2 | тестирование | 3 |
| | решение задач | 17 |
| | Контрольная работа | 20 |
| Сумма баллов по итогам текущего контроля | | 60 |
| Активность на лекционных занятиях | | 10 |
| Результативность работы на практических занятиях | | 15 |
| Поощрительные баллы (написание статей, участие в конкурсах, победы на олимпиадах, выступления на конференциях и т.д.) | | 15 |
| Итого | | 100 |

Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций

Критерии оценки посещения и работы на лекционных занятиях (max 10 баллов)

10 баллов – обучающийся посетил 95-100% общего количества лекций, активно работал на них в полном соответствии с требованиями преподавателя.

9 баллов – обучающийся посетил 90-94% общего количества лекций, активно работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

8 баллов – обучающийся посетил 90-94% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

7 баллов – обучающийся посетил 80-84% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

6 баллов – обучающийся посетил 75-79% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

5 баллов – обучающийся посетил 70-74% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

4 балла – обучающийся посетил 65-69% общего количества лекций.

3 балла – обучающийся посетил 60-64% общего количества лекций.

2 балла – обучающийся посетил 55-59% общего количества лекций.

1 балл – обучающийся посетил 50-54% общего количества лекций.

0 баллов – обучающийся не посещал лекций.

Критерии оценки работы на практических занятиях (max 15 баллов)

Результативность работы на лабораторных занятиях оценивается преподавателем по результатам собеседований, решения задач и выполнения творческих заданий на лабораторных занятиях в интерактивной форме.

Собеседование (оценка знаний – max 3 балла)

3 балла – за оцененные на «отлично» ответы на вопросы собеседования;

2 балла – за оцененные на «хорошо» ответы на вопросы собеседования.

1 балл – за оцененные на «удовлетворительно» ответы на вопросы собеседования.

0 баллов – за оцененные на «неудовлетворительно» ответы на вопросы собеседования.

Решение задач (оценка умений – max 5 баллов)

5 баллов – за оцененное на «отлично» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. задачи выполнены правильно, аккуратно и в установленные преподавателем сроки;

4 балла – за оцененное на «хорошо» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, задачи выполнены правильно, аккуратно, но с нарушением установленных преподавателем сроков;

3 балла – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, задачи выполнены с незначительными ошибками, не аккуратно, с нарушением установленных преподавателем сроков;

2 балла – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. задач выполнены с существенными ошибками, не аккуратно, с нарушением установленных преподавателем сроков;

1 балл – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. выполнены не все задачи, а выполненные имеют существенные ошибки, не сданы преподавателю в установленные сроки.

0 баллов – за оцененное на «неудовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. задачи не выполнены.

Решение кейс-задач (оценка навыков – max 7 баллов)

7 баллов – цели интерактивных занятий достигнуты, поставленные задачи решены на 100%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 100% и позволяют обучающимся успешно решать практические задачи и формулировать выводы;

5 баллов – цели интерактивных занятий достигнуты, поставленные задачи решены на 80%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 80% и позволяют обучающимся решать практические задачи и формулировать выводы;

3 балла – цели интерактивных занятий достигнуты, поставленные задачи решены на 60%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 60% и позволяют обучающимся решать практические задачи;

2 балла – цели интерактивных занятий не достигнуты, поставленные задачи решены на 60%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 60% и позволяют обучающимся решать практические задачи;

1 балл – цели интерактивных занятий не достигнуты, поставленные задачи решены менее чем на 50%, предусмотренные рабочей программой навыки не усвоены, а их применение не позволяет обучающимся решать практические задачи и формулировать выводы.

0 баллов – цели интерактивных занятий не достигнуты, поставленные задачи не решены, предусмотренные рабочей программой навыки не усвоены.

Критерии оценки выполнения контрольных точек (max 60 баллов)

Рейтинговая оценка знаний при проведении текущего контроля успеваемости **на контрольных точках** позволяет обучающемуся набрать до 60 баллов за 3 контрольные точки (до 20 баллов за 1 контрольную точку). Знания, умения и навыки по формируемым компетенциям оцениваются по результатам выполнения контрольных точек (письменных контрольных работ), которые включают тестовые задания (оценка знаний) и практико-ориентированные задачи репродуктивного уровня (оценка умений) и реконструктивного уровня (оценка навыков).

Критерии оценки ответа на тестовые задания (знания – max 3 балла):

3 балла – верно выполнено 100% тестовых заданий;

2 балла – верно выполнено 70% тестовых заданий;

1 балл – верно выполнено 50% тестовых заданий;

0 баллов – верно выполнено менее 50% тестовых заданий.

Практико-ориентированные задачи – задания, направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности.

Критерии оценки решения практико-ориентированных задач репродуктивного уровня (умения – max 7 баллов):

6-7 баллов. При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны правильные выводы.

5-6 баллов. Задание выполнено в целом верно, но допущены незначительные ошибки, не искажающие выводы.

3-4 балла. Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

1-2 балла. Задание выполнено неверно.

0 баллов. Задание не выполнено.

Критерии оценки решения практико-ориентированных задач реконструктивного уровня (навыки – max 10 баллов):

10 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны правильные выводы.

8-9 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны правильные выводы.

6-7 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

4-5 баллов. При выполнении задания допущены незначительные ошибки, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

2-3 балла. Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

0 баллов. Задание не выполнено.

Контрольная работа включает практико-ориентированные задачи (*оценка знаний, умений и навыков – max 20 баллов*).

Практико-ориентированные задачи – задания, направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности.

Критерии оценки решения практико-ориентированных задач репродуктивного уровня (*знания, умения – max 7 баллов*):

6-7 баллов. При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны правильные выводы.

5-6 баллов. При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

3-5 баллов. При выполнении задания возникли затруднения, получен верный ответ. Сделаны неправильные выводы.

1-3 баллов. Задание выполнено, но допущены незначительные ошибки, искажающие выводы.

0 баллов. Задание не выполнено.

Критерии оценки решения практико-ориентированных задач реконструктивного уровня (*навыки – max 13 баллов*):

11-13 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны правильные выводы.

9-11 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны правильные выводы.

7-8 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

4-6 баллов. При выполнении задания допущены незначительные ошибки, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

1-4 баллов. Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

0 баллов. Задание не выполнено.

Если за письменные ответы на контрольной точке обучающийся не получил удовлетворяющее его количество баллов, то он может получить **поощрительные баллы** за подготовку реферата и/или научной статьи (*не более 15 баллов*).

Реферат – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в рукописном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Критерии оценки реферата (*оценка знаний, умений – max 3 балла*):

3 балла. Содержание реферата демонстрирует умение обучающегося правильно использовать специальные термины и понятия, показатели; синтезировать, анализировать, обобщать представленный материал, устанавливать причинно-следственные связи, формулировать правильные выводы; аргументировать собственную точку зрения.

2 балла. В содержании реферата отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи; обучающийся не всегда правильно использует специальные термины и понятия, показатели; допущены ошибки.

1 балл. Содержание реферата не содержит элементов самостоятельной проработки используемого материала.

Научная статья – результат научного исследования обучающегося. Научная статья должна содержать краткий отчет о проведенном научном исследовании и объективное обсуждение его значимости. В структуру научной статьи входят аннотация, введение, методы исследования, основные результаты и их обсуждение, выводы, список цитируемых источников.

Критерии оценки научной статьи (*оценка знаний, умений – max 15 баллов*):

10-15 баллов. Научная статья опубликована в научном издании, входящем в перечень ВАК РФ. В статье использованы статистические методы, рассмотренные в ходе изучения дисциплины. Результаты научного исследования имеют существенное практическое значение.

5-9 баллов. Научная статья опубликована в научном издании, входящем в перечень изданий РИНЦ. В статье использованы статистические методы, рассмотренные в ходе изучения дисциплины. Результаты научного исследования имеют существенное практическое значение.

0-4 баллов. Научная статья опубликована в сборнике материалов научной конференции. В статье использованы статистические методы, рассмотренные в ходе изучения дисциплины.

При проведении итоговой аттестации «зачет» («дифференцированный зачет», «экзамен») преподавателю с согласия студента разрешается выставлять оценки («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «зачет») по результатам набранных баллов в ходе текущего контроля успеваемости в семестре по выше приведенной шкале.

В случае отказа – студент сдает зачет (*дифференцированный зачет, экзамен*) по приведенным выше вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (*зачет, дифференцированный зачет, экзамен*) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

При сдаче (*зачета, дифференцированного зачета, экзамена*) к заработанным в течение семестра студентом баллам прибавляются баллы, полученные на (*зачете, дифференцированном зачете, экзамене*) и сумма баллов переводится в оценку.

7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Оценка и управление рисками»

Комплект вопросов для собеседования

Тема 1. Риск как экономическая категория, его сущность.

1. Понятие риска.
2. Причины возникновения экономического риска.
3. Классификация рисков.
4. Управление риском.

Тема 2. Методы оценки экономических рисков.

1. Методы теории математических игр.
2. Методы теории вероятностей.
3. Методы математической статистики.
4. Методы теории статистических решений.
5. Методы математического программирования.

Тема 3. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности.

1. Принятие оптимальных решений в условиях неопределенности.
2. Матричные игры.
3. Понятие игры с природой.
4. Критерии оптимальности в условиях полной неопределенности.
5. Матрицы последствий и матрицы рисков.
6. Анализ связанной группы решений в условиях полной неопределенности.
7. Анализ связанной группы решений в условиях частичной неопределенности.
8. Оптимальность по Парето двухкритериальных финансовых операций в условиях неопределенности

Тема 4. Статистические методы принятия решений в условиях риска.

1. Измерители и показатели финансовых рисков.
2. Комбинации ожидаемого значения и дисперсии как критерий риска.
3. Учет влияния асимметрии распределения вероятностей на риски.

Тема 5. Инвестиционные риски.

1. Методы вычисления VAR: аналитический (метод вариации-ковариации), историческое моделирование и статистическое моделирование (метод Монте-Карло).
2. Алгоритмы расчета интегрального инвестиционного риска.
3. Формирование оптимального инвестиционного портфеля.

Тема 6. Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия.

1. Анализ безубыточности.
2. Количественная оценка риска банкротства предприятия.

Тема 7. Кредитные риски.

1. Факторы, способствующие возникновению кредитных рисков.
2. Анализ кредитных рисков.
3. Приемы уменьшения кредитных рисков.
4. Эффективная процентная ставка.
5. Нарращение и выплата процентов в потребительском кредите.
6. Кредитные гарантии.

Типовая кейс-задача

Тема 4: Статистические методы принятия решений в условиях риска

Этапы работы с кейсом.

1. Этап введения в изучаемую проблему

Пусть задано 3 инвестиционных проекта, данные по которым приведены в таблице. Определить наименее рискованный проект.

| Проект | Прибыль, ден. ед. | Число случаев, n | Общее число случаев, N | Доля вероятности, p_i |
|--------|-------------------|--------------------|--------------------------|-------------------------|
| А | 15 | 7 | 30 | |
| | 30 | 11 | 30 | |
| | 35 | 6 | 30 | |
| | -20 | 4 | 30 | |
| | -40 | 2 | 30 | |
| Б | 65 | | | 0,2 |
| | 45 | | | 0,4 |
| | 20 | | | 0,1 |
| | -15 | | | 0,2 |
| | -25 | | | 0,1 |
| В | 50 | 10 | 60 | |
| | 30 | 15 | 60 | |
| | 15 | 20 | 60 | |
| | -10 | 10 | 60 | |
| | -20 | 5 | 60 | |

2. Анализ ситуации.

Подгруппы обучающихся (по 3-5 человек) проводят анализ представленной информации, совершают предварительные расчеты показателей на основании наиболее подходящих, по их мнению, методик оценки и качественной интерпретации показателей.

3. Этап презентации.

Каждая подгруппа представляет альтернативные результаты исследования к обсуждению.

4. Этап общей дискуссии.

Представленные альтернативные варианты решения обсуждаются в ходе общей дискуссии. Оцениваются преимущества и недостатки.

5. Этап подведения итогов.

На основании приведенных решений делается качественная характеристика полученных результатов.

Типовые контрольные точки
Контрольная точка № 1 в 4 вариантах

Типовые тестовые задания (оценка знаний – max 3 балла)

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. 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.
4. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:
 - а) классификации субъектов риска;
 - б) классификации объектов риска;
 - в) характере оценки риска;
 - г) характере последствий риска.
5. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:
 - а) производственный риск;
 - б) кадровый риск;
 - в) информационный риск;
6. 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.
7. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:
 - а) усложняется;
 - б) упрощается;
 - в) остается неизменным.

Типовая практико-ориентированная задача репродуктивного уровня

(оценка умений – max 7 баллов):

Рассматриваются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,71 обеспечивает доход в 13 тыс. руб., однако с вероятностью 0,29 убытки могут составить 7 тыс. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,67 можно получить доход 17 тыс. руб., с вероятностью 0,33 убытки 9 тыс. руб. Какой из проектов следует реализовать?

Типовая практико-ориентированная задача реконструктивного уровня

(оценка навыков – max 10 баллов):

Для заданной матрицы последствий выбрать вариант решения в условиях полной неопределенности, руководствуясь следующими ожиданиями лица, принимающего решения:

- крайнего оптимизма;
- крайнего пессимизма;
- при коэффициенте оптимизма, равном 0,38.

$$Q = \begin{pmatrix} 5 & 3 & 7 & 6 \\ 2 & 4 & 5 & 11 \\ 7 & 3 & 5 & 9 \\ 3 & 2 & 5 & 8 \end{pmatrix}$$

Контрольная точка № 2 в 5 вариантах

Типовые тестовые задания (оценка знаний – max 3 балла)

1. Коэффициент β – это мера:
 - а) рискованности ценной бумаги;
 - б) эластичности процентного изменения цены акции к процентному изменению рынка;
 - в) эффективности рыночного портфеля акций;
 - г) доходность ценной бумаги.
2. Планируемые величины в ходе осуществления прогноза оцениваются понятием:
 - а) ожидания;
 - б) неопределенности;
 - в) вероятности;
 - г) неожиданности.
3. 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.
4. 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.
5. 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.
6. Графическое представление распределения вероятностей событий осуществляется посредством:
 - а) системы ожидания;
 - б) системы неопределенности;
 - в) гистограммы вероятностей;
 - г) диаграммы вероятностей.
7. С помощью, каких показателей измеряется колеблемость показателей, возможного результата?
 - а) дисперсия;
 - б) среднее квадратическое отклонение;
 - в) коэффициент вариации;
 - г) среднее ожидаемое значение;
 - д) величина потерь.

Типовая практико-ориентированная задача репродуктивного уровня

(оценка умений – max 7 баллов):

Эксперты предприятия оценивают доходность двух альтернативных инвестиционных проектов, которые могут быть реализованы в течение следующего года, показателями, приведенными в таблице:

| Состояние экономики | Вероятность | Доходность инвестиций, % годовых | |
|---------------------|-------------|----------------------------------|----------|
| | | Проект 1 | Проект 2 |
| Глубокий спад | 0,04 | 12 | -3 |
| Спад | 0,14 | 14 | 11 |
| Стагнация | 0,57 | 16 | 15 |
| Подъем | 0,18 | 19 | 21 |
| Сильный подъем | 0,07 | 28 | 34 |

Оцените ожидаемую доходность; дисперсию, среднеквадратическое отклонение доходности проектов, коэффициент вариации. Постройте гистограмму распределения вероятностей доходности проектов. Установите, в каком диапазоне с вероятностью 90% следует ожидать колебания доходности проектов, данные которых приведены в таблице. Определите наиболее приемлемый проект с точки зрения показателей статистического метода оценки риска.

Типовая практико-ориентированная задача реконструктивного уровня
(оценка навыков – max 10 баллов):

Фирма производит косметическую продукцию. В течение месяца реализуется 15, 16 или 17 упаковок товара. От продажи каждой упаковки фирма получает 75 руб. прибыли. Продукция имеет срок годности 1 месяц. Себестоимость одной упаковки составляет 115 руб. Распределение вероятностей продать 15, 16 или 17 упаковок в месяц составляет соответственно 0,55, 0,35 и 0,1. Сколько упаковок следует производить фирме ежемесячно?

Контрольная точка №3 в 5 вариантах

Типовые тестовые задания (оценка знаний – max 3 балла)

1. К содержанию группы методов снижения риска не относятся:
 - а) управление активами и пассивами;
 - б) самострахование;
 - в) хеджирование;
 - г) методы предотвращения;
 - д) диверсификация;
 - е) активный риск-менеджмент.
2. К группе методов переноса риска относятся:
 - а) страхование;
 - б) диверсификация;
 - в) активный риск-менеджмент;
 - г) лимитирование;
 - д) локализация;
 - е) гарантия.
3. Метод переноса риска можно по-другому назвать:
 - а) метод отказа от риска;
 - б) метод снижения риска;
 - в) метод предупреждения риска;
 - г) метод передачи риска;
 - д) метод страхования риска;
 - е) метод резервирования риска.
4. Самым надежным методом управления рисками как с точки зрения субъекта экономики, так и с точки зрения всей экономики в целом, является:
 - а) метод снижения риска;
 - б) метод принятия риска;
 - в) метод резервирования риска;
 - г) метод внутреннего страхования риска;
 - д) метод переноса риска;
 - е) метод трансферта риска.
5. К основным направлениям метода переноса риска можно отнести:
 - а) заключение договора поручительства;
 - б) передача рисков поставщикам сырья;
 - в) диверсификация риска;

- г) локализация последствий риска;
- д) хеджирование;
- е) диссипация рисков.

6. Метод, который осуществляется путем переноса хозяйственной деятельности, связанной с повышенным инвестиционным риском, в пределы небольшого дочернего субъекта экономики – это:

- а) диверсификация риска;
- б) распределение риска;
- в) локализация риска;
- г) резервирование риска;
- д) внутреннее страхование риска;
- е) лимитирование риска.

7. Диверсификация риска предполагает:

- а) перераспределение риска во времени;
- б) перераспределение риска в пространстве;
- в) снижение степени риска и потерь;
- г) перенос рисковой деятельности в пределы небольшого дочернего предприятия;
- д) нейтрализацию риска;
- е) передачу риска партнерам по отдельным хозяйственным операциям путем заключения кон-

трактов.

8. Метод диверсификации риска можно по-другому назвать как:

- а) распределение риска;
- б) локализация риска;
- в) перенос риска;
- г) трансферт риска;
- д) снижение степени риска;
- е) диссипация риска.

9. Диверсификация рисков в пространстве достигается следующими путями:

- а) перераспределением риска между участниками хозяйственного процесса;
- б) диверсификацией деятельности;
- в) снижением степени риска;
- г) трансфертом риска;
- д) дробление рынка сбыта;
- е) дробление рынка поставщиков.

10. Метод управления активами и пассивами состоит в том, что:

- а) он имеет целью тщательно сбалансировать наличные средства;
- б) его цель – свести к минимуму изменения в получаемом доходе и прибыли;
- в) он направлен на избежание чрезмерного риска путем динамического регулирования основных параметров вложения капитала;
- г) он предполагает ценовое регулирование посредством выработки ценовой стратегии предприятия;
- д) он предполагает лимитирование риска;
- е) он предполагает нейтрализацию риска через передачу части риска партнерам.

Типовая практико-ориентированная задача репродуктивного уровня
(оценка умений – max 7 баллов):

Имеются следующие данные об экономической деятельности предприятия: объем реализации продукции составляет 900 единиц в год; переменные издержки на единицу продукции: 4 условные денежные единицы; постоянные издержки: 600 усл. ден. ед. в год; цена реализации: 6 усл. ден. ед. за единицу продукции. Ставка дисконтирования капитала составляет 10%. Горизонт оценки чувствительности составляет 3 года.

Рассчитайте значение чистого денежного потока для трех сценариев развития событий:

- 1) оптимистического – значения всех факторных переменных улучшаются на 5%;
- 2) пессимистического – значения всех факторных переменных ухудшаются на 5%;
- 3) основного – значения всех факторных переменных остаются неизменными.

Рассчитать ожидаемое значение NPV при вероятностях наступления сценариев: оптимистического 0,15; основного 0,7; пессимистического 0,15. Определить среднее квадратическое отклонение и

коэффициент вариации проекта. Сделать вывод относительно общей целесообразности такого проекта.

Типовая практико-ориентированная задача реконструктивного уровня
(оценка навыков – *max 10 баллов*):

Предприятие планирует осуществить платежи в сумме 12000 евро через два месяца. Текущий курс – 70 руб. за 1 евро, форвардный курс – 72,5 руб. за 1 евро. Цена исполнения валютного опциона call 72,5 руб., премия 50 коп. за 1 евро. Текущий курс через два месяца – 74 руб. за 1 евро.

Определить результаты:

- 1) отказа предприятия от хеджирования;
- 2) хеджирования с помощью форвардной операции;
- 3) хеджирования с помощью опциона.

Темы рефератов

1. Эволюция управления рисками: концепции, подходы и их условия.
2. Классификация рисков: виды, принципы, использование.
3. Прогнозирование, планирование и теория риска.
4. Принятие предпринимательских решений в условиях риска.
5. Факторы неопределенности в условиях рыночной экономики.
6. Виды рисков и способы их оценки.
7. Методы оценки эффективности управления рисками.
8. Методы оценки рисков предприятий.
9. Использование количественных методов анализа и оценки рисков.
10. Использование качественных методов анализа и оценки рисков.
11. Прогнозирование потерь от реализации рисков: принципы, подходы, методы.
12. Методы измерения рисков.
13. Модели оценки предпринимательских рисков.
14. Методы оценки рыночных и операционных рисков.
15. Использование специфических методов определения степени и меры риска.
16. Экспертные методы оценки рисков.
17. Организация и использование экспертных методов оценки риска.
18. Методы индивидуальной и групповой экспертных оценок: сходства и различия.
19. Подбор экспертов и формирование экспертных групп.
20. Принципы составления анкет для экспертного опроса.
21. Этапы процесса управления риском.
22. Учет рисков в бизнес-планировании.
23. Инновационные технологии в управлении рисками.
24. Роль субъективных факторов в управлении рисками.
25. Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ.
26. Управление рисками в малом предпринимательстве.
27. Организация управления рисками на промышленном предприятии.
28. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении.
29. Особенности управления рисками финансово-промышленной группы.
30. Особенности управления рисками транснациональной корпорации.

В процессе освоения дисциплины «Оценка и управление рисками» студентами, обучающимися **по заочной форме**, в целях текущего контроля предусмотрено выполнение контрольной точки. Контрольная точка для студентов заочной формы обучения выполняется по материалам комплекта контрольных точек для студентов очной формы обучения.

Вопросы к экзамену

1. Сущность и определение риска.
2. Причины возникновения экономического риска.
3. Классификация рисков.
4. Характеристика основных этапов управления риском.
5. Методы оценки экономических рисков.
6. Принятие оптимальных решений в условиях неопределенности.
7. Матрица последствий и матрица рисков.
8. Анализ связанной группы решений в условиях полной неопределенности.
9. Правило Вальда.
10. Правило Сэвиджа.
11. Правило Гурвица.
12. Критерии принятия решений в условиях частичной неопределенности.
13. Оптимальность по Парето.
14. Правило Лапласа равновозможности.
15. Статистические методы принятия решений в условиях риска.
16. Измерители и показатели финансовых рисков.
17. Распределения вероятностей и ожидаемая доходность.
18. Комбинации ожидаемого значения и дисперсии как критерий риска.
19. Учет влияния асимметрии распределения вероятностей на риски.
20. Коэффициент вариации как критерий риска.
21. Оценка надежности инвестиций на основе анализа рисков.
22. Оценка риска, на основе анализа безубыточности предприятия.
23. Количественная оценка риска банкротства предприятия.
24. Факторы, способствующие возникновению кредитных рисков.
25. Анализ кредитных рисков.
26. Приемы уменьшения кредитных рисков.
27. Эффективная процентная ставка.
28. Нарращение и выплата процентов в потребительском кредите.
29. Кредитные гарантии.
30. Риск ликвидности.
31. Основные характеристики портфеля ценных бумаг.
32. Характеристика моделей портфеля ценных бумаг.
33. Модель Марковица о формировании портфеля заданной эффективности с учетом ведущего фактора.
34. Теория арбитражного ценообразования (АРТ).
35. Бета-коэффициент в модели ценных бумаг.
36. Характеристика рыночного (систематического) и собственного (несистематического) риска ценной бумаги.
37. Правило Парето, его использование при принятии финансовых решений.
38. Диверсификация портфеля.
39. Собственный риск портфеля. Рыночный риск портфеля.
40. Модель доходности финансовых активов (САРМ).
41. Линия рынка ценных бумаг (SML).
42. Линия рынка капитала (CML).
43. Модель Тобина-Шарпа-Литнера.
44. β -коэффициент портфеля ценных бумаг.
45. Портфель Марковица и Тобина максимальной эффективности.

В данном разделе РПД приведены типовые задания для проведения текущего контроля успеваемости студентов. Полный перечень заданий содержится в учебно-методическом комплексе по дисциплине «Анализ и управление рисками».

Критерии оценки ответа на экзамене

Зачет проходит в форме устного собеседования студента с преподавателем. Преподаватель задает один из перечня вопросов к зачету, представленного в РПД. В случае отсутствия ответа на вопрос преподаватель может задать до двух дополнительных вопросов из того же перечня. Сдача зачета может добавить к текущей балльно-рейтинговой оценке студента не более 10 баллов.

Критерии оценки ответов студента на зачете:

8-10 баллов выставляется студенту, полностью освоившему материал дисциплины или курса в соответствии с учебной программой, включая вопросы, рассматриваемые в рекомендованной программой дополнительной справочно-нормативной и научно-технической литературы, свободно владеющему основными понятиями дисциплины. Требуется полное понимание и четкость изложения ответов по экзаменационному вопросу и дополнительным вопросам, заданным экзаменатором. Дополнительные вопросы, как правило, должны относиться к материалу дисциплины, не отраженному в основном экзаменационном задании и выявляют полноту знаний студента по дисциплине.

5-7 баллов заслуживает студент, ответивший полностью и без ошибок на вопросы экзаменационного задания и показавший знания основных понятий дисциплины в соответствии с обязательной программой курса и рекомендованной основной литературой.

3-4 балла: дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

1-2 балла: дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

0 баллов - при полном отсутствии ответа, имеющего отношение к вопросу.

Студент не допускается к сдаче экзамена, если к началу промежуточной аттестации по результатам текущего контроля он набрал менее 45 баллов. В этом случае студенту предоставляется возможность отработать контрольные точки до начала промежуточной аттестации.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

основная

1. ЭБС «Znanium»: Рыхтикова Н. А. Анализ и управление рисками организации : учеб. пособие / Н.А. Рыхтикова. — 3-е изд. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 248 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/915955>

2. ЭБС «Znanium»: Антонов Г. Д. Управление рисками организации : учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 153 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/908034>

3. ЭБ "Труды ученых СтГАУ": Оценка и анализ рисков [электронный полный текст] : учебник для студентов бакалавриата / Ю. С. Скрипниченко, Е. И. Капустина, С. А. Молчаненко, М. Г. Барсуков ; СтГАУ . - Ставрополь, 2017. - 4,87 МБ.

4. ЭБС «Znanium»: Управление проектами: учеб. пособие / Ю.И. Попов, О.В. Яковенко. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 208 с.: ISBN 978-5-16-002337-3 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/492857>

5. ЭБ «Труды ученых СтГАУ»: Электронный учебник по дисциплине "Управление проектами" [электронный полный текст] / Д. В. Запорожец, А. В. Назаренко, О. Н. Бабки-на, Е. Г. Сергиенко, Н. Б. Чернобай, Д. С. Кенина, Л. И. Черникова ; СтГАУ. - Ставрополь, 2015. - 2,95 КБ.

дополнительная:

1. ЭБС «Znanium»: Бизнес-планирование с оценкой рисков и эффективности проектов: научно-практическое пособие / Горбунов В. Л. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 248 с.: - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/924762>

2. ЭБС «Znanium»: Балдин К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия: учеб. пособие / Балдин К.В., Передеряев И.И., Голов Р.С., - 3-е изд. - М.: Дашков и К, 2017. - 418 с.: ISBN 978-5-394-02256-2 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/415224>

3. ЭБС «Znanium»: Домашенко Д. В. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности: учеб. пособие / Домашенко Д. В., Финогенова Ю. Ю. - М.: Магистр, ИНФРА-М Издательский Дом, 2015. - 240 с. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/502885>

4. ЭБС «Znanium»: Уродовских В. Н. Управление рисками предприятия : учебное пособие / В.Н. Уродовских. — М. : Вузовский учебник, ИНФРА-М, 2017. — 168 с. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/615086>

5. ЭБС «Znanium»: Управление проектами (проектный менеджмент) : учеб. пособие / Г.А. Поташева. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 224 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znanium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/17508. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/930921>

6. ЭБС «Znanium»: Управление проектами: практикум : учеб. пособие / О.Г. Тихомирова. — М. : ИНФРА-М, 2019. — 273 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/17635. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1021494>

7. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски : оценка, управление, портфель инвестиций. - 7-е изд. - М. : Дашков и К*, 2008. - 544 с. : ил. Кол-во экземпляров: всего - 29"

8. Чернова, Г. В. Управление рисками : учеб. пособие для студентов вузов по специальностям: ""Финансы и кредит"", ""Бух. учет, анализ и аудит"", ""Мировая экономика"". - М. : Проспект, 2008. - 160 с. - (Гр.). Кол-во экземпляров: всего - 58"

9. "Румянцева, Е. Е. Новая экономическая энциклопедия [текст+DVD-R] / Е.Е. Румянцева.- 4-е изд.- Москва : ИНФРА-М, 2014.- 882 с. Кол-во экземпляров: всего - 1"

б) Методические материалы, разработанные преподавателями кафедры по дисциплине, в соответствии с профилем ОП.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>
2. Управление Федеральной службы государственной статистики по Северо-Кавказскому федеральному округу [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://stavstat.gks.ru/>
3. Единая межведомственная информационно-статистическая система [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.fedstat.ru/documents_emiss

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Специфика изучения дисциплины «Оценка и управление рисками» обусловлена формой обучения студентов, ее местом в подготовке специалистов и временем, отведенным на освоение курса рабочим учебным планом.

Курс обучения делится на время, отведенное для занятий, проводимых в аудиторной форме (лекции, лабораторные занятия) и время, выделенное на внеаудиторное освоение дисциплины, большую часть из которого составляет самостоятельная работа студента.

Лекционная часть учебного курса для студентов проводится в форме обзоров по основным темам. Лабораторные занятия предусмотрены для закрепления теоретических знаний, углубленного рас-

смотрения наиболее сложных проблем дисциплины, выработки навыков структурно-логического построения учебного материала и отработки навыков самостоятельной подготовки.

Самостоятельная работа студента включает в себя изучение теоретического материала курса, выполнение практических заданий, подготовку к контрольно-обобщающим мероприятиям.

Для освоения курса дисциплины студенты должны:

- изучить материал лекционных и лабораторных занятий в полном объеме по разделам курса;
- выполнить задание, отведенное на самостоятельную работу: подготовить и защитить реферат по утвержденной преподавателем теме, подготовиться к собеседованию, контрольной работе;
- продемонстрировать сформированность компетенций, закрепленных за курсом дисциплины во время мероприятий текущего и промежуточного контроля знаний.

Посещение лекционных и практических занятий для студентов очной и заочной формы является обязательным.

Уважительными причинами пропуска аудиторных занятий является:

- освобождение от занятий по причине болезни, выданное медицинским учреждением,
- распоряжение по деканату, приказ по вузу об освобождении в связи с участием в внутривузовских, межвузовских и пр. мероприятиях,
- официально оформленное свободное посещение занятий.

Пропуски отрабатываются независимо от их причины.

Пропущенные темы лекционных занятий должны быть законспектированы в тетради для лекций, конспект представляется преподавателю для ликвидации пропуска. Пропущенные лабораторные занятия отрабатываются в виде устной защиты лабораторного занятия во время консультаций по дисциплине.

Контроль сформированности компетенций в течение семестра проводится в форме устного опроса на лабораторных занятиях, выполнения контрольных работ и тестового контроля по теоретическому курсу дисциплины.

Методические указания к анализу кейс-задач.

Кейс (в переводе с англ. – случай) представляет собой проблемную ситуацию, предлагаемую студентам в качестве задачи для анализа и поиска решения.

Обычно кейс содержит схематическое словесное описание ситуации, статистические данные, а также мнения и суждения о ситуациях, которые трудно предсказать или измерить. Кейс, охватывает такие виды речевой деятельности как чтение, говорение и письмо.

Кейсы наглядно демонстрируют, как на практике применяется теоретический материал. Данный материал необходим для обсуждения предлагаемых тем, направленных на развитие навыков общения и повышения профессиональной компетенции.

Зачастую в кейсах нет ясного решения проблемы и достаточного количества информации.

Типы кейсов:

- Структурированный (highlystructured) кейс, в котором дается минимальное количество дополнительной информации.
- Маленькие наброски (shortvignettes) содержащие, как правило, 1-10 страниц текста.
- Большие неструктурированные кейсы (longunstructuredcases) объемом до 50 страниц.

Способы организации разбора кейса:

- ведет преподаватель;
- ведет студент;
- группы студентов представляют свои варианты решения;
- письменная домашняя работа.

Для успешного анализа кейсов следует придерживаться ряда принципов:

- используйте знания, полученные в процессе лекционного курса;
- внимательно читайте кейс для ознакомления с имеющейся информацией, не торопитесь с выводами;
- не смешивайте предположения с фактами.

Анализ кейса должен осуществляться в определенной последовательности:

1. Выделение проблемы.
2. Поиск фактов по данной проблеме.
3. Рассмотрение альтернативных решений.
4. Выбор обоснованного решения.

При проведении письменного анализа кейса помните, что основное требование, предъявляемое к нему, – краткость.

Рекомендации по планированию самостоятельной работы студентов.

Приступая к изучению новой учебной дисциплины, студенты должны ознакомиться с учебной программой, учебной, научной и методической литературой, имеющейся в библиотеке, получить в библиотеке рекомендованные учебники и учебно-методические пособия, завести новую тетрадь для конспектирования лекций и работы с первоисточниками.

В ходе лекционных занятий вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации.

Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

Практические занятия строятся следующим образом:

1. Вводное слово преподавателя (цели занятия, основные вопросы, которые должны быть рассмотрены).
2. Быстрый опрос.
3. Решение 1-2 типовых задач.
4. Самостоятельное решение задач.
5. Разбор типовых ошибок при решении (в конце текущего занятия или в начале следующего).

По результатам самостоятельного решения задач следует выставлять по каждому занятию оценку. Оценка предварительной подготовки студента к лабораторным занятию может быть сделана путем экспресс-тестирования (тестовые задания закрытой формы) в течение 5, максимум - 10 минут. Таким образом, при интенсивной работе можно на каждом занятии каждому студенту поставить по крайней мере две оценки.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства и информационных справочных систем (при необходимости).

11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

MicrosoftWindowsServerSTDCORE AllLng License/Software AssurancePack Academic OLV
16Licenses LevelE AdditionalProduct CoreLic 1Year

Kaspersky Total Security Russian Edition. 1000-1499 Node 1 year Educational Renewal License

11.2 Перечень свободно распространяемого программного обеспечения

11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

| № п/п | Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы | Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы |
|--------------|--|--|
| 1 | Учебная аудитория для проведения лекционных занятий (ауд. № 300, площадь - 254 м ²). | Столешница для студентов – 66 шт., сидения для студентов -198 шт., сенсорная панель SMART podium – 1 шт., компьютер Neos 490 – 1 шт., конференц система AKG (Микрофоны и звук) – 1 шт., проектор |

| | | |
|---|--|--|
| | | Panasonic PT-EX600E – 1 шт., экран настенный с форматом 4:3 Digis. – 1 шт, учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные плакаты, подключение к сети «Интернет», выход в корпоративную сеть университета. |
| 2 | Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа (ауд. № 406, площадь - 102,9 м ²). | Стол – 28 шт., стульев – 36 шт., компьютером Kraftway Credo – 1шт, проектор Epson EB-X18-1 шт., интерактивная доска SMART Board 690, ноутбук Acer – 1 шт., принтер Canon – 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные плакаты, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета. |
| 3 | Учебные аудитории для самостоятельной работы студентов: | |
| | 1. Читальный зал научной библиотеки (площадь 177 м ²) | Специализированная мебель на 100 посадочных мест, персональные компьютеры – 56 шт., телевизор – 1шт., принтер – 1шт., цветной принтер – 1шт., копировальный аппарат – 1шт., сканер – 1шт., Wi-Fi оборудование, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета. |
| | 2. Учебная аудитория № 404 (площадь - 69,3 м ²). | Стол – 28шт., стулья – 28 шт., телевизор Sony -1 шт., компьютер Kraftway – 13 шт., автоматизированный комплекс сферы услуг HoReCa (отель, ресторан, кафе), учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные плакаты, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета. |
| 4 | Учебная аудитория для групповых и индивидуальных консультаций (ауд. № 406, площадь - 102,9 м ²). | Стол – 28 шт., стульев – 36 шт., компьютером Kraftway Credo – 1шт, проектор Epson EB-X18-1 шт., интерактивная доска SMART Board 690, учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные плакаты, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета. |
| 5 | Учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд. № 406, площадь - 102,9 м ²). | Стол – 28 шт., стульев – 36 шт., компьютером Kraftway Credo – 1шт, проектор Epson EB-X18-1 шт., интерактивная доска SMART Board 690, учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные плакаты, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета. |

13. Особенности реализации дисциплины лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

а) для слабовидящих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения промежуточной аттестации оформляются увеличенным шрифтом;

- задания для выполнения на промежуточной аттестации зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;
- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

в) для глухих и слабослышащих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);
- промежуточная аттестация проводится в письменной форме;
- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
- по желанию студента промежуточная аттестация может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;
- по желанию студента промежуточная аттестация проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Оценка и управление рисками» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.01 Экономика и учебного плана по профилю «Экономическая и финансовая безопасность».

Автор (ы) д.э.н., профессор Герасимов А.Н.

Рецензенты д.э.н., профессор Агаркова Л.В.

к.э.н., доцент Нестеренко А.В.

Рабочая программа дисциплины «Оценка и управление рисками» рассмотрена на заседании кафедры экономической безопасности, статистики и эконометрики протокол № 36 от «11» ___ мая ___ 2022 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.01 Экономика

Зав. кафедрой д.э.н., профессор Герасимов А.Н.

Рабочая программа дисциплины «Оценка и управление рисками» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии учётно-финансового факультета протокол № __10__ от «_20_» ___ мая ___ 2022 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки. 38.04.01 Экономика

Руководитель ОП д.э.н., профессор Герасимов А.Н.

Аннотация рабочей программы дисциплины
«Оценка и управление рисками»
 по подготовке обучающегося по программе магистратуры
 по направлению подготовки

| | |
|---|--|
| 38.04.01 | Экономика |
| код | Наименование направления подготовки |
| | Экономическая и финансовая безопасность |
| | Магистерская программа |
| Форма обучения – очная, заочная. | |
| Общая трудоемкость изучения дисциплины составляет __3__ ЗЕТ, __108__ час. | |
| Программой дисциплины предусмотрены следующие виды занятий | <p><u>Очная форма обучения:</u> лекции – _10_ ч., в том числе практическая подготовка - _10_ ч. практические (лабораторные) занятия – _12_ ч., в том числе практическая подготовка - _12_ ч., самостоятельная работа – __50__ ч., в том числе практическая подготовка - _50_ ч., Контроль- 36 ч</p> <p><u>Заочная форма обучения:</u> лекции – _6_ ч., в том числе практическая подготовка - _6_ ч. практические (лабораторные) занятия – _6_ ч., в том числе практическая подготовка - _6_ ч., самостоятельная работа – __87__ ч., в том числе практическая подготовка - _87_ ч., Контроль- 9 ч</p> |
| Цель изучения дисциплины | Целью дисциплины «Оценка и управление рисками» является усвоение обучающимися знаний в области управления рисками, которые является важным элементом рыночной экономики |
| Место дисциплины в структуре ОП ВО | Дисциплина Б1.В.ДВ.01.01 «Оценка и управление рисками» входит в число дисциплин по выбору студента, части, формируемой участниками образовательных отношений программы |
| Компетенции и индикатор (ы) достижения компетенций, формируемые в результате освоения дисциплины | Профессиональные компетенции (ПК): ПК-1 Способен эксплуатировать интегрированные системы управления рисками; ПК-1.1 Осуществляет мониторинг наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска ПК-1.2 Проводит идентификацию, анализ и оценку наиболее критичных рисков организации ПК-1.3 Обеспечивает функционирование и развитие системы управления рисками организации ПК-4 Способен подготовить экономическое обоснование для стратегических и оперативных планов развития организации ПК-4.2 Выявляет и анализирует несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации |
| Знания, умения и навыки, получаемые в процессе изучения дисциплины | <p>Знания: Методы идентификации, оценки и управления рисками и возможности их применения; Методики и лучшие практики определения ключевых индикаторов риска; Принципы построения карты рисков, ее назначение и методы анализа; (ПК-1.1)</p> |

| | |
|---|---|
| | <p>Внешний и внутренний контекст процесса управления рисками Процесс управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, а также управления непрерывностью бизнеса (ПК-1.2) Требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны Нормы профессиональной этики Нормы корпоративного управления и корпоративной культуры (ПК-1.3); Технологические и организационно-экономические условия производства в соответствии с отраслевой направленностью деятельности организации (ПК-4.2)</p> <p>Умения: Производить периодический мониторинг предельно допустимого уровня риска ; Осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики (ПК-1.1) Анализировать и применять методики оценки и управления рисками; Анализировать отчетность по всем видам рисков организации.(ПК-1.2) Определять перечень мероприятий, достаточных для покрытия риска; Информировать вышестоящее руководство о существенных фактах по рискам организации (ПК-1.3) Использовать методы осуществления проектной деятельности (ПК-4.2)</p> <p>Навыки и/или трудовые действия: Мониторинг изменений карты рисков ; Мониторинг наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска (ПК-1.1) Оценка эффективности воздействия на риск: выбор варианта или метода воздействия на риск, подготовка и внедрение планов воздействия на риск Идентификация и анализ основных сценариев управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, а также управление непрерывностью бизнеса (ПК-1.2) Подготовка и внедрение планов управления наиболее критичными рисками совместно с ответственными за мероприятия по рискам работниками Анализ функционирования системы управления рисками (ПК-1.3) Разработка эконометрических и финансово-экономических моделей исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к сфере профессиональной деятельности, оценка и интерпретация полученных результатов.(ПК-4.2)</p> |
| <p>Краткая характеристика учебной дисциплины (основные разделы и темы)</p> | <p>Тема 1 Риск как экономическая категория, его сущность; Тема 2. Методы оценки экономических рисков; Тема 3. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности; Тема 4. Статистические методы принятия решений в условиях риска Тема 5. Инвестиционные риски Тема 6. Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия Тема 7: Кредитные риски</p> |
| <p>Форма контроля</p> | <p><u>Очная форма обучения:</u> семестр_2_ – экзамен <u>Заочная форма обучения:</u> курс _1_ – экзамен, контрольная точка</p> |
| <p>Автор(ы):</p> | <p>д.э.н., профессор кафедры экономической безопасности, статистики и эконометрики Герасимов А.Н.</p> |

