МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Воронежский государственный технический университет»

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета _____ Баркалов С.А.
«29» июня 2018 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
дисциплины
«Риск- менеджмент»

Направление подготовки 38.04.01 ЭКОНОМИКА

Профиль Бухгалтерский учет и аудит

Квалификация выпускника Магистр

Нормативный период обучения 2 года / 2 года и 4 м.

Форма обучения очная / заочная

Год начала подготовки 2018

Автор программы _____ /Шарапова Е.А./
Заведующий кафедрой
Экономики и основ
предпринимательства _____ /Гасилов В.В./

Руководитель ОПОП _____ /Дубровская Т.Н./

Воронеж 2018

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Цели дисциплины

Дать представление о современных подходах к построению системы риск –менеджмента на современных предприятиях (организациях), способствовать приобретению навыков в использованию методов управления рисками при решении практических задач.

Предлагаемый курс способствует углубленной трансформации уже полученных экономических знаний, ориентированных, в основном, на детерминированные экономические процессы в направлении осознания роли стохастических факторов в экономической теории и практике.

1.2. Задачи освоения дисциплины

- изучение основных понятий, принципов и базовых концепций риск-менеджмента в современных рыночных условиях;
- изучение современных теорий и моделей риск-менеджмента, используемых в зарубежной и российской практике, и критериев оценки эффективности управленческих решений в области риск-менеджмента;
- изучение способов идентификации рисков, сопутствующих предпринимательской деятельности, определение их качественных и количественных характеристик и управление ими на основе концепции допустимого риска;
- выявление финансовых рисков в общей системе рисков предпринимательской деятельности;
- оценка рыночных, кредитных, операционных рисков и рисков ликвидности в соответствии с существующими статистическими и аналитическими способами анализа и учета неопределенности для данных видов рисков;
- оценка финансовых результатов деятельности экономических субъектов с учетом риска;
- изучение основных факторов финансовых рисков в деятельности, а также стратегических принципов работы экономических субъектов в условиях неопределенности;
- изучение основных видов рисков, возникающих в процессе принятия финансовых решений компаниями;
- разработка стратегии управления финансовыми рисками экономического субъекта;
- оценка инвестиционных рисков и управление ими;
- учет рисков при анализе и подготовке управленческих решений в финансовой сфере организаций.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Риск-менеджмент» относится к дисциплинам вариативной части (дисциплина по выбору) блока Б1.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Процесс изучения дисциплины «Риск-менеджмент» направлен на формирование следующих компетенций:

ДПК-5 - способность систематизировать учетную и внеучетную информацию различных видов с целью формирования системы ключевых показателей оценки деятельности организации и ее бизнес-сегментов, умение планирования экономической политики организации, с целью предотвращения отрицательных результатов ее деятельности

ОК-3 - готовностью к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала

ПК-5 - способностью самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности, разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ

ПК-6 - способностью оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности

ПК-8 - способностью готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне

ПК-9 - способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов

ПК-10 - способностью составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом

ДПК-2 - способность к использованию баз данных и информационных систем при реализации организационно-управленческих функций

ОК-1 - способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу

ОК-2 - готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения

ОПК-3 - способностью принимать организационно-управленческие решения

Компетенция	**Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции**
ДПК-5	Знать современные концепции бухгалтерского учета и отчетности; совокупность приемов и способов бухгалтерского учета, анализа, аудита;
	Уметь выстроить иерархическую модель управления финансовой службой с эффективным распределением обязанностей на основе

	фундаментальных знаний и осознания концепций бухгалтерского учета
	Владеть практическими навыками распределения функций по учету внеоборотных активов, производственных запасов, затрат на производство готовой продукции и товаров, денежных средств для формирования системы ключевых показателей оценки деятельности организации; способами оценки финансовых результатов с целью предотвращения отрицательных результатов ее деятельности.
ОК-3	Знать принципы планирования личного времени, способы и методы саморазвития и самообразования
	Уметь самостоятельно овладевать знаниями и навыками их применения в профессиональной деятельности; оценивать систему финансовых рисков в деятельности фирмы; давать правильную самооценку, намечать пути и выбирать средства развития достоинств и устранения недостатков.
	Владеть навыками самостоятельной, творческой работы, умением организовать свой труд; способностью к самоанализу и самоконтролю, к самообразованию и самосовершенствованию, к поиску и реализации новых, эффективных форм организации своей деятельности; навыками использования творческого потенциала для управления системой рисков на предприятии.
ПК-5	Знать основные источники информации, дающие возможность изучать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями в избранной области исследований.
	Уметь применять базовые микроэкономические модели, если это необходимо в избранной области исследований.
	Владеть навыками анализа источников информации, дающих возможность изучать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями в избранной области исследований.

ПК-6	Знать виды инвестиционных проектов и их особенности; различные критерии оценки эффективности инвестиционных проектов; особенности учета временной ценности денежных ресурсов в инвестиционных решениях;
	Уметь обосновывать экономическую эффективность инвестиционных проектов на основе отдельных методов оценки; составить инвестиционный портфель с учетом генерируемой доходности и риска;
	Владеть навыками проведения инвестиционного анализа в условиях неопределенности и риска; методикой расчета экономических и социально-экономических показателей оценки эффективности инвестиционных решений.
ПК-8	Знать - методы многофакторного стратегического анализа бизнес-среды; основные источники информации по проблемам стратегического управления развитием бизнеса.
	Уметь систематизировать наблюдаемые явления и процессы на основе методов анализа финансовых рисков; находить теоретическое основание для объяснения наблюдаемых явлений и процессов и выбирать методологию их исследования.
	Владеть методологическими приемами принятия стратегических решений на микро- и макроуровне и оценки альтернатив развития бизнеса в условиях рынка
ПК-9	Знать внешние и внутренние источники информационных данных, используемых для анализа и оценки рисков; методы, способы и средства получения информации для разработки и реализации стратегии оценки финансовых рисков.
	Уметь выбрать инструментальные средства для обработки экономических информационных данных.
	Владеть методикой анализа данных для проведения необходимых экономических расчетов;

	методами анализа информации для проведения расчетов по оценке финансовых рисков; навыками работы с информацией по выявлению и анализу рисков.
ПК-10	Знать методы составления прогноза основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом; основные источники информации, используемые в прогнозировании.
	Уметь систематизировать наблюдаемые явления и процессы с целью разработки прогнозов; осуществлять эффективный поиск информации о состоянии организации и результатах ее деятельности; использовать методы прогнозирования в процессе разработки стратегий развития бизнеса;
	Владеть методологическими правилами и приемами сценарного прогнозирования; методами оценки альтернативных прогнозов основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом.
ДПК-2	Знать нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность предприятия в различных организационно- правовых формах и сферах деятельности.
	Уметь осуществить выбор наиболее эффективной организационно-правовой формы для минимизации уровня неопределенности.
	Владеть способностью применения баз данных и информационных систем при реализации организационно-управленческих функций в целях анализа финансовых рисков
ОК-1	Знать методы анализа и синтеза информации
	Уметь абстрактно мыслить; анализировать и обобщать полученную в ходе исследования информацию.
	Владеть способностью к абстрактному мышлению, анализу и синтезу.
ОК-2	Знать основные приемы действий в нестандартных бизнес-ситуациях; содержание соци-

	альной и этической ответственности при принятии бизнес-решений.
	Уметь действовать в нестандартных ситуациях; нести социальную и этическую ответственность за принятые управленческие решения.
	Владеть методиками и технологиями действий в нестандартных бизнес-ситуациях.
ОПК-3	Знать виды управленческих решений и методы их принятия; принципы построения организационных структур и распределения функций управления.
	Уметь организовывать командное взаимодействие для решения задач в части анализа и управления рисками; воздействовать на персонал различными методами для достижения целей организации; разрабатывать и принимать оптимальные решения; организовывать их реализацию и контроль за исполнением решений; управлять работой производственного коллектива и работать в команде.
	Владеть методами реализации основных управленческих функций (принятие решений, организация, мотивирование и контроль) в вопросах снижения степени неопределенности

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Риск-менеджмент» составляет 4 з.е.

Распределение трудоемкости дисциплины по видам занятий

очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего часов	Семестры
		3
Аудиторные занятия (всего)	42	42
В том числе:		
Лекции	14	14
Практические занятия (ПЗ)	28	28
Самостоятельная работа	102	102
Курсовая работа	+	+
Часы на контроль		
Виды промежуточной аттестации - зачет с оценкой	+	+
Общая трудоемкость: академические часы зач.ед.	 144 4	 144 4

заочная форма обучения

Виды учебной работы	Всего часов	Семестры
		4
Аудиторные занятия (всего)	12	12
В том числе:		
Лекции	4	4
Практические занятия (ПЗ)	8	8
Самостоятельная работа	128	128
Курсовая работа	+	+
Часы на контроль	4	4
Виды промежуточной аттестации - зачет с оценкой	+	+
Общая трудоемкость: академические часы зач.ед.	 144 4	 144 4

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1 Содержание разделов дисциплины и распределение трудоемкости по видам занятий

Дневная форма обучения

№ п/п	Наименование темы	Содержание раздела	Лекц	Прак зан.	СРС	Всего, час
1	Основы теории управления риском	Управление риском как отрасль знания. Логические и исторические предпосылки создания теории управления риском. Роль и место риска, как экономической категории. Сущность риска, основные элементы, причины возникновения. Объекты и субъекты риска. Общая классификация опасностей. Классификация рисков. Критерии классификации (по времени возникновения, по факторам возникновения, по характеру учета, по характеру последствий, по сферевозникновения). Краткая характеристика основных видов риска в различных сферах экономической деятельности Методы управления риском. Основные принципы управления риском (избежание, снижение, принятие, отказ). Этапы процесса управления риском (выявление и оценка, сравнение методов воздействия на риск, выбор методов воздействия. на риск)	2	4	11	17

2	Основы риск-менеджмента.	Окружающая рисковая среда организации. Рисковая микросреда организации. Ценности компании, подверженные риску. Типовые риски, которым подвержена организация.Склонность к риску. Что лежит в основе рискового поведения человека. Психологические факторы, определяющие поведение человека в условиях риска. Опыты Канемана и Тверски. Отношение к риску: позиция компании. Компании лемминг, дронт, страус и сова. Рациональный уровень риска и этап развития организации. Модель управления риском. Основные элементы риск менеджмента. Краеугольные камни риск-менеджмента. Правила управления рисками. Определение рамок риск-менеджмента. Определение склонности к риску. Создание культуры риск-менеджмента. Методический арсенал диагностики риска. Выгоды риск-менеджмента	2	4	11	17
3	Методы определения и оценки риска.	Методы диагностики рисков. Источники сбора информации для идентификации рисков. Методический арсенал диагностики рисков. Картографирование рисков фирмы. Учет рисков в экономических решениях фирмы. Особенности идентификации и картографирования рисков для российских компаний. Методы прогнозирования рисков: метод использования аналогов, статистический метод, метод логических построений, математические методы, экспертный метод, натурное моделирование. Построение карты рисков. Различные варианты построения рискографии предприятия. Методы выявления риска. Опросные листы, карты потоков, прямая инспекция, анализ финансовой и управленческой отчетности. Сущность и роль в оценке риска. Оценка вероятности не-	2	6	21	29

		благоприятных событий через сценарный подход. Метод построения деревьев событий. Метод «события−последствия». Метод деревьев отказов. Метод индексов опасности. Статистические и вероятностные подходы к количественной оценке риска. Дисперсия и вариация как меры риска. Использование распределений Пуассона, Бернулли, Гаусса, Больцмана для оценки риска.				
4	Организация управления рисками	Функции управления рисками руководителей высшего звена. Функции управления рисками в деятельности отдельных подразделений организации. Функции специализированного органа управления рисками. Меры риск-менеджмента. Структура программы управления рисками. Макет программы управления рисками и ее финансирование. Построение программы Управления рисками. Разработка мер реагирования: избежание, снижение, принятие рисков. Способы управления рисками: организационный, финансовый, договорной подходы. Финансовый аспект управления рисками: коэффициентный анализ рисковой позиции фирмы. Выработка и принятие решений по стратегии управления рисками. Разработка механизмов минимизации устранения рисков. Механизм финансирования рисков. Дособытийное и послесобытийное финансирование. Затраты на риск.	4	4	16	24
5	Практика построения систем управления	Опыт построение интегральной систему управления рисками металлургической компании. Эволюция системы управления рисками. Задачи, решаемые на первом этапе (фрагментарный подход). Задачи, решаемые на втором этапе (интегральный подход). Политика в области управления рисками. Факторы рисков. Карта рисков. Матрица принятия решений. Регламенты управления рисками. Трехуровневая яистема управле-	2	4	21	27

		ния рисками предприятия. Цели и функции каждого уровня. Эффект от внедрения системы управления рисками. Опыт построения системы управления операционными рисками. Ситуации, показывающая уровень подверженности компании операционными рисками. Требования к системе построения операционных рисков: рисковая модель компании; субъекты управления рисками; регламентирующие документы. Реализация системы: описание бинес-процессов и выявление рисков; оценка рисков и отбор значимых рисков; разработка мероприятий по управлению рисками; внедрение системы управления рисками. Как система реагирует на операционные риски.				
6	Типовые решения управления риском в различных областях	Производственный риск. Причины возникновения, структура, сущность, методы управления. Организация управления производственным риском. Риски неисполнения хозяйственных договоров. Риски усиления конкуренции. Риски возникновения непредвиденных расходов и сокращение доходов. Риски потери имущества предпринимательской организации. Риск невостребованности продукции. Промышленная безопасность. Управление рисками в промышленности. Финансовый риск. Причины возникновения, сущность, методы управления. Риски ликвидности в финансовых институтах. Механизмы управления ликвидностью. Инвестиционные риски, Биржевые риски. Процентные риски. Рыночные риски.Инвестиционный риск. Закономерности управления инвестиционными проектами. Структура инвестиционных рисков. Особенность влияния странового риска на деятельность проекта. Технологии учета риска проекта.Проблемы количественной оценки риска проекта. Отражение риска проекта в дис-	2	6	22	30

		контных ставках. Методы построения ставки дисконта. Проблемы страхования инвестиционных рисков. Практика страхования инвестиционных рисков. Коммерческий риск. Причины возникновения, сущность, методы управления. Страновой риск. Причины возникновения, сущность, методы управления. Валютный риск. Причины возникновения, сущность, методы управления в сфере производства и сбыта. Банковские риски. Причины возникновения, структура,сущность, методы управления. Организационный риск. Причины возникновения, сущность, методы управления.				
		Итого	**14**	**28**	**128**	**144**

заочная форма обучения

№ п/п	Наименование темы	Содержание раздела	Лекц	Прак зан.	СРС	Всего, час
1	Основы теории управления риском	Управление риском как отрасль знания. Логические и исторические предпосылки создания теории управления риском. Роль и место риска, как экономической категории. Сущность риска, основные элементы, причины возникновения. Объекты и субъекты риска. Общая классификация опасностей. Классификация рисков. Критерии классификации (по времени возникновения, по факторам возникновения, по характеру учета, по характеру последствий, по сферевозникновения). Краткая характеристика основных видов риска в различных сферах экономической деятельности Методы управления риском. Основные принципы управления риском (избежание, снижение, принятие, отказ). Этапы процесса управления риском (выявление и оценка, сравнение методов воздействия на риск, выбор методов		2	21	23

		воздействия. на риск)				
2	Основы риск-менеджмента.	Окружающая рисковая среда организации. Рисковая микросреда организации. Ценности компании, подверженные риску. Типовые риски, которым подвержена организация.Склонность к риску. Что лежит в основе рискового поведения человека. Психологические факторы, определяющие поведение человека в условиях риска. Опыты Канемана и Тверски. Отношение к риску: позиция компании. Компании лемминг, дронт, страус и сова. Рациональный уровень риска и этап развития организации. Модель управления риском. Основные элементы риск менеджмента. Краеугольные камни риск-менеджмента. Правила управления рисками. Определение рамок риск-менеджмента. Определение склонности к риску. Создание культуры риск-менеджмента. Методический арсенал диагностики риска. Выгоды риск-менеджмента	1	2	21	24
3	Методы определения и оценки риска.	Методы диагностики рисков. Источники сбора информации для идентификации рисков. Методический арсенал диагностики рисков. Картографирование рисков фирмы. Учет рисков в экономических решениях фирмы. Особенности идентификации и картографирования рисков для российских компаний. Методы прогнозирования рисков: метод использования аналогов, статистический метод, метод логических построений, математические методы, экспертный метод, натурное моделирование. Построение карты рисков. Различные варианты построения рискографии предприятия. Методы выявления риска. Опросные листы, карты потоков, прямая инспекция, анализ финансовой и	1	2	21	25

		управленческой отчетности. Сущность и роль в оценке риска. Оценка вероятности неблагоприятных событий через сценарный подход. Метод построения деревьев событий. Метод «события–последствия». Метод деревьев отказов. Метод индексов опасности. Статистические и вероятностные подходы к количественной оценке риска. Дисперсия и вариация как меры риска. Использование распределений Пуассона, Бернулли, Гаусса, Больцмана для оценки риска.				
4	Организация управления рисками	Функции управления рисками руководителей высшего звена. Функции управления рисками в деятельности отдельных подразделений организации. Функции специализированного органа управления рисками. Меры риск-менеджмента. Структура программы управления рисками. Макет программы управления рисками и ее финансирование. Построение программы Управления рисками. Разработка мер реагирования: избежание, снижение, принятие рисков. Способы управления рисками: организационный, финансовый, договорной подходы. Финансовый аспект управления рисками: коэффициентный анализ рисковой позиции фирмы. Выработка и принятие решений по стратегии управления рисками. Разработка механизмов минимизации устранения рисков. Механизм финансирования рисков. Дособытийное и послесобытийное финансирование. Затраты на риск.	1	2	22	24
5	Практика построения систем управления	Опыт построение интегральной систему управления рисками металлургической компании. Эволюция системы управления рисками. Задачи, решаемые на первом этапе (фрагментарный подход).	1		21	22

		Задачи, решаемые на втором этапе (интегральный подход). Политика в области управления рисками. Факторы рисков. Карта рисков. Матрица принятия решений. Регламенты управления рисками. Трехуровневая яистема управления рисками предприятия. Цели и функции каждого уровня. Эффект от внедрения системы управления рисками. Опыт построения системы управления операционными рисками. Ситуации, показывающая уровень подверженности компании операционными рисками. Требования к системе построения операционных рисков: рисковая модель компании; субъекты управления рисками; регламентирующие документы. Реализация системы: описание бинес-процессов и выявление рисков; оценка рисков и отбор значимых рисков; разработка мероприятий по управлению рисками; внедрение системы управления рисками. Как система реагирует на операционные риски.				
6	Типовые решения управления риском в различных областях	Производственный риск. Причины возникновения, структура, сущность, методы управления. Организация управления производственным риском. Риски неисполнения хозяйственных договоров. Риски усиления конкуренции. Риски возникновения непредвиденных расходов и сокращение доходов. Риски потери имущества предпринимательской организации. Риск невостребованности продукции. Промышленная безопасность. Управление рисками в промышленности. Финансовый риск. Причины возникновения, сущность, методы управления. Риски ликвидности в финансовых институтах. Механизмы управления ликвидностью. Инвестиционные риски, Бирже-			22	22

		вые риски. Процентные риски. Рыночные риски.Инвестиционный риск. Закономерности управления инвестиционными проектами. Структура инвестиционных рисков. Особенность влияния странового риска на деятельность проекта. Технологии учета риска проекта.Проблемы количественной оценки риска проекта. Отражение риска проекта в дисконтных ставках. Методы построения ставки дисконта. Проблемы страхования инвестиционных рисков. Практика страхования инвестиционных рисков. Коммерческий риск. Причины возникновения, сущность, методы управления. Страновой риск. Причины возникновения, сущность, методы управления. Валютный риск. Причины возникновения, сущность, методы управления в сфере производства и сбыта. Банковские риски. Причины возникновения, структура,сущность, методы управления. Организационный риск. Причины возникновения, сущность, методы управления.				
		Итого	**4**	**8**	**128**	**140**

5.2 Перечень лабораторных работ

Не предусмотрено учебным планом

6. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ ПРОЕКТОВ (РАБОТ) И КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

В соответствии с учебным планом освоение дисциплины предусматривает выполнение курсовых работ в 3 семестре обучения.

Примерная тематика курсовой работы: «Анализ и управление финансовыми рисками на предприятии»

Задачи, решаемые при выполнении курсовой работы:

- в углублении полученных знаний в процессе освоения данной дисциплины
- в приобретении практических навыков по анализу финансовых рисков
- в приобретении практических навыков по управлению финансовыми рисками

Курсовая работа включат в себя графическую часть и расчетно-пояснительную записку.

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

7.1.1 Этап текущего контроля

Результаты текущего контроля знаний и межсессионной аттестации оцениваются по следующей системе:

«аттестован»;

«не аттестован».

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции	Критерии оценивания	Аттестован	Не аттестован
ДПК-5	Знать современные концепции бухгалтерского учета и отчетности; совокупность приемов и способов бухгалтерского учета, анализа, аудита;	Студент демонстрирует необходимый объем теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь выстроить иерархическую модель управления финансовой службой с эффективным распределением обязанностей на основе фундаментальных знаний и осознания концепций бухгалтерского учета	Студент демонстрирует умение решать практические задачи на основе полученных теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть практическими навыками распределения функций по учету внеоборотных активов, производственных запасов, затрат на производство готовой продукции и товаров, денежных средств для формирования системы ключевых показателей оценки деятельности организации; способами оценки финансовых результатов с целью предотвращения отрицательных результатов ее деятельности.	Студент владеет навыками применения полученных теоретических и практических знаний при решении задач прикладного характера.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ОК-3	Знать принципы планирования личного времени, способы и методы саморазвития и самообразования	Студент демонстрирует необходимый объем теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь самостоятельно овладевать знаниями и навыками их применения в профессиональной деятельности; оценивать систему финансовых рисков в деятельности фирмы; давать правильную самооценку, намечать пути и выбирать средства развития достоинств и устранения недостатков.	Студент демонстрирует умение решать практические задачи на основе полученных теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть навыками самостоятельной, творческой работы, умением организовать свой труд; способностью к самоанализу и самоконтролю, к самообразованию и самосовершенствованию, к поиску и реализации новых, эффективных форм	Студент владеет навыками применения полученных теоретических и практических знаний при решении задач прикладного характера.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах

	организации своей деятельности; навыками использования творческого потенциала для управления системой рисков на предприятии.			
ПК-5	Знать основные источники информации, дающие возможность изучать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями в избранной области исследований.	Студент демонстрирует необходимый объем теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь применять базовые микроэкономические модели, если это необходимо в избранной области исследований.	Студент демонстрирует умение решать практические задачи на основе полученных теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть навыками анализа источников информации, дающих возможность изучать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями в избранной области исследований.	Студент владеет навыками применения полученных теоретических и практических знаний при решении задач прикладного характера.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ПК-6	Знать виды инвестиционных проектов и их особенности; различные критерии оценки эффективности инвестиционных проектов; особенности учета временной ценности денежных ресурсов в инвестиционных решениях;	Студент демонстрирует необходимый объем теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь обосновывать экономическую эффективность инвестиционных проектов на основе отдельных методов оценки; составить инвестиционный портфель с учетом генерируемой доходности и риска;	Студент демонстрирует умение решать практические задачи на основе полученных теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть навыками проведения инвестиционного анализа в условиях неопределенности и риска; методикой расчета экономических и социально-экономических показателей оценки эффективности инвестиционных решений.	Студент владеет навыками применения полученных теоретических и практических знаний при решении задач прикладного характера.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ПК-8	Знать - методы многофакторного стратегического анализа бизнес-среды; основные источники информации по проблемам стратегического управления развитием бизнеса.	Студент демонстрирует необходимый объем теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь систематизировать наблюдаемые явления и процессы на основе методов анализа финансовых рисков; находить теоретическое основание для объяснения наблюдаемых явлений и процессов и выбирать методологию их исследования.	Студент демонстрирует умение решать практические задачи на основе полученных теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть методологическими приемами принятия стратегических решений на микро- и макроуровне и оценки альтернатив развития бизнеса в условиях рынка	Студент владеет навыками применения полученных теоретических и практических знаний при решении	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах

		задач прикладного характера.		
ПК-9	Знать внешние и внутренние источники информационных данных, используемых для анализа и оценки рисков; методы, способы и средства получения информации для разработки и реализации стратегии оценки финансовых рисков.	Студент демонстрирует необходимый объем теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь выбрать инструментальные средства для обработки экономических информационных данных.	Студент демонстрирует умение решать практические задачи на основе полученных теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть методикой анализа данных для проведения необходимых экономических расчетов; методами анализа информации для проведения расчетов по оценке финансовых рисков; навыками работы с информацией по выявлению и анализу рисков.	Студент владеет навыками применения полученных теоретических и практических знаний при решении задач прикладного характера.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ПК-10	Знать методы составления прогноза основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом; основные источники информации, используемые в прогнозировании.	Студент демонстрирует необходимый объем теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь систематизировать наблюдаемые явления и процессы с целью разработки прогнозов; осуществлять эффективный поиск информации о состоянии организации и результатах ее деятельности; использовать методы прогнозирования в процессе разработки стратегий развития бизнеса;	Студент демонстрирует умение решать практические задачи на основе полученных теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть методологическими правилами и приемами сценарного прогнозирования; методами оценки альтернативных прогнозов основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом.	Студент владеет навыками применения полученных теоретических и практических знаний при решении задач прикладного характера.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ДПК-2	Знать нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность предприятия в различных организационно- правовых формах и сферах деятельности.	Студент демонстрирует необходимый объем теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь осуществить выбор наиболее эффективной организационно-правовой формы для минимизации уровня неопределенности.	Студент демонстрирует умение решать практические задачи на основе полученных теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть способностью применения баз данных и информационных систем при реализации организаци-	Студент владеет навыками применения полученных теорети-	Выполнение работ в срок, предусмотрен-	Невыполнение работ в срок, предусмотрен-

	онно-управленческих функций в целях анализа финансовых рисков	ческих и практических знаний при решении задач прикладного характера.	ный в рабочих программах	ный в рабочих программах
ОК-1	Знать методы анализа и синтеза информации	Студент демонстрирует необходимый объем теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь абстрактно мыслить; анализировать и обобщать полученную в ходе исследования информацию.	Студент демонстрирует умение решать практические задачи на основе полученных теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть способностью к абстрактному мышлению, анализу и синтезу.	Студент владеет навыками применения полученных теоретических и практических знаний при решении задач прикладного характера.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ОК-2	Знать основные приемы действий в нестандартных бизнес-ситуациях; содержание социальной и этической ответственности при принятии бизнес-решений.	Студент демонстрирует необходимый объем теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь действовать в нестандартных ситуациях; нести социальную и этическую ответственность за принятые управленческие решения.	Студент демонстрирует умение решать практические задачи на основе полученных теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть методиками и технологиями действий в нестандартных бизнес-ситуациях.	Студент владеет навыками применения полученных теоретических и практических знаний при решении задач прикладного характера.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ОПК-3	Знать виды управленческих решений и методы их принятия; принципы построения организационных структур и распределения функций управления.	Студент демонстрирует необходимый объем теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь организовывать командное взаимодействие для решения задач в части анализа и управления рисками; воздействовать на персонал различными методами для достижения целей организации; разрабатывать и принимать оптимальные решения; организовывать их реализацию и контроль за исполнением решений; управлять работой производственного коллектива и работать в команде.	Студент демонстрирует умение решать практические задачи на основе полученных теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть методами реализации основных управленческих функций (принятие решений, организация, мотивирование и контроль) в вопросах снижения степени неопределенности	Студент владеет навыками применения полученных теоретических и практических знаний при решении задач прикладного характера.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах

7.1.2 Этап промежуточного контроля знаний

Результаты промежуточного контроля знаний оцениваются в 1, 2 семестре для очной формы обучения по четырехбалльной системе:

«отлично»;

«хорошо»;

«удовлетворительно»;

«неудовлетворительно».

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции	Критерии оценивания	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неудовл.
ДПК-5	Знать современные концепции бухгалтерского учета и отчетности; совокупность приемов и способов бухгалтерского учета, анализа, аудита;	Тест	Выполнение теста на 90- 100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	Уметь выстроить иерархическую модель управления финансовой службой с эффективным распределением обязанностей на основе фундаментальных знаний и осознания концепций бухгалтерского учета	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть практическими навыками распределения функций по учету внеоборотных активов, производственных запасов, затрат на производство готовой продукции и товаров, денежных средств для формирования системы ключевых показателей оценки деятельности организации; способами оценки финансовых результатов с целью предотвращения отрицательных результатов ее деятельности.	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
ОК-3	Знать принципы планирования личного времени, способы и методы саморазвития и самообразования	Тест	Выполнение теста на 90- 100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	Уметь самостоятельно овладевать знаниями и навыками их применения в профессиональной деятельности; оценивать систему финансовых рисков в деятельности фирмы; давать правильную самооценку, намечать пути и выбирать средства развития достоинств и устранения недостатков.	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть навыками самостоятельной, творческой работы, умением организовать свой труд; способностью к само-	Решение прикладных задач в конкретной	Задачи решены в полном объеме и	Продемонстрирован верный ход решения	Продемонстрирован верный ход решения в	Задачи не решены

	анализу и самоконтролю, к самообразованию и самосовершенствованию, к поиску и реализации новых, эффективных форм организации своей деятельности; навыками использования творческого потенциала для управления системой рисков на предприятии.	предметной области	получены верные ответы	всех, но не получен верный ответ во всех задачах	большинстве задач	
ПК-5	Знать основные источники информации, дающие возможность изучать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями в избранной области исследований.	Тест	Выполнение теста на 90- 100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	Уметь применять базовые микроэкономические модели, если это необходимо в избранной области исследований.	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть навыками анализа источников информации, дающих возможность изучать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями в избранной области исследований.	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
ПК-6	Знать виды инвестиционных проектов и их особенности; различные критерии оценки эффективности инвестиционных проектов; особенности учета временной ценности денежных ресурсов в инвестиционных решениях;	Тест	Выполнение теста на 90- 100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	Уметь обосновывать экономическую эффективность инвестиционных проектов на основе отдельных методов оценки; составить инвестиционный портфель с учетом генерируемой доходности и риска;	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть навыками проведения инвестиционного анализа в условиях неопределенности и риска; методикой расчета экономических и социально-экономических показателей оценки эффективности инвестиционных решений.	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
ПК-8	Знать - методы многофак-	Тест	Выполнени	Выполнение	Выполнение	В тесте

	торного стратегического анализа бизнес-среды; основные источники информации по проблемам стратегического управления развитием бизнеса.		е теста на 90- 100%	теста на 80-90%	теста на 70-80%	менее 70% правильных ответов
	Уметь систематизировать наблюдаемые явления и процессы на основе методов анализа финансовых рисков; находить теоретическое основание для объяснения наблюдаемых явлений и процессов и выбирать методологию их исследования.	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть методологическими приемами принятия стратегических решений на микро- и макроуровне и оценки альтернатив развития бизнеса в условиях рынка	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
ПК-9	Знать внешние и внутренние источники информационных данных, используемых для анализа и оценки рисков; методы, способы и средства получения информации для разработки и реализации стратегии оценки финансовых рисков.	Тест	Выполнение теста на 90- 100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	Уметь выбрать инструментальные средства для обработки экономических информационных данных.	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть методикой анализа данных для проведения необходимых экономических расчетов; методами анализа информации для проведения расчетов по оценке финансовых рисков; навыками работы с информацией по выявлению и анализу рисков.	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
ПК-10	Знать методы составления прогноза основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом; основные источники информации, используемые в прогнозировании.	Тест	Выполнение теста на 90- 100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	Уметь систематизировать	Решение	Задачи ре-	Продемон-	Продемонстр	Задачи не

	наблюдаемые явления и процессы с целью разработки прогнозов; осуществлять эффективный поиск информации о состоянии организации и результатах ее деятельности; использовать методы прогнозирования в процессе разработки стратегий развития бизнеса;	стандартных практических задач	шены в полном объеме и получены верные ответы	стр ирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	ирован верный ход решения в большинстве задач	решены
	Владеть методологическими правилами и приемами сценарного прогнозирования; методами оценки альтернативных прогнозов основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом.	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
ДПК-2	Знать нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность предприятия в различных организационно-правовых формах и сферах деятельности.	Тест	Выполнение теста на 90- 100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	Уметь осуществить выбор наиболее эффективной организационно-правовой формы для минимизации уровня неопределенности.	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть способностью применения баз данных и информационных систем при реализации организационно-управленческих функций в целях анализа финансовых рисков	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
ОК-1	Знать методы анализа и синтеза информации	Тест	Выполнение теста на 90- 100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	Уметь абстрактно мыслить; анализировать и обобщать полученную в ходе исследования информацию.	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть способностью к абстрактному мышлению, анализу и синтезу.	Решение прикладных задач в конкретной предметной	Задачи решены в полном объеме и получены	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве	Задачи не решены

		области	верные ответы	получен верный ответ во всех задачах	задач	
ОК-2	Знать основные приемы действий в нестандартных бизнес-ситуациях; содержание социальной и этической ответственности при принятии бизнес-решений.	Тест	Выполнение теста на 90- 100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	Уметь действовать в нестандартных ситуациях; нести социальную и этическую ответственность за принятые управленческие решения.	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть методиками и технологиями действий в нестандартных бизнес-ситуациях.	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
ОПК-3	Знать виды управленческих решений и методы их принятия; принципы построения организационных структур и распределения функций управления.	Тест	Выполнение теста на 90- 100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	Уметь организовывать командное взаимодействие для решения задач в части анализа и управления рисками; воздействовать на персонал различными методами для достижения целей организации; разрабатывать и принимать оптимальные решения; организовывать их реализацию и контроль за исполнением решений; управлять работой производственного коллектива и работать в команде.	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть методами реализации основных управленческих функций (принятие решений, организация, мотивирование и контроль) в вопросах снижения степени неопределенности	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены

7.2 Примерный перечень оценочных средств (типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности)

7.2.1 Примерный перечень заданий для подготовки к тестированию

1.В список крупнейших банков, хеджевых фондов, институциональных инвесторов, обанкротившихся в течение последних 20 лет, входят:

А) Barings Bank

Б) Bank of America

В) Lehman Brothers

Г) Northern Rock

Д) Холдинг MF Global

2.Установите соответствие:

Инфляционный риск	А) Нежелательное изменение валютного курса
Валютный риск	Б) Снижение покупательной способности денег
Правовой риск	В) Изменение налогового законодательства и других правовых норм, правил надзорных банковских органов

3.«Риск» в страховании по своей сущности не определяется как:

А) выплата страховой суммы при наступлении страхового события

Б) стоимость объекта, которая учитывается при страховании

В) вероятность наступления страхового случая

Г) конкретный объект страхования или предполагаемое вероятное событие, на случай наступления которого проводится страхование

Д) фонд, формируемый за счет страховых взносов для целей страховых выплат

4.По источникам возникновения выделяют группы финансово-банковских рисков:

А) рыночный, кредитный, риск ликвидности

Б) рыночный, кредитный, операционный, правовой

В) рыночный, кредитный, операционный, правовой, страновой

Г) рыночный, кредитный, операционный, правовой, страновой, риск ликвидности

Д) рыночный, кредитный, операционный, правовой, страновой, риск ликвидности, риск колебаний цен товаров

5.Продолжите предложение. При росте рыночной процентной ставки, стоимость активов с фиксированной доходностью…:

А) растет

Б) падает

В) остается неизменной

6.Продолжите предложение. При снижении рыночной процентной ставки, стоимость активов с фиксированной доходностью…:

А) растет

Б) падает
В) остается неизменной
7.Виды рыночного риска:
А) процентный
Б) валютный
В) риск колебаний рыночных цен товаров
Г) риск колебаний цен акций и производных финансовых инструментов
Д) суверенный риск
8.Выберите неверное утверждение о сущности кредитного риска:
А) риск изменения кредитного статуса контрагента, заемщика или эмитента финансового инструмента
Б) риск отрицательного воздействия рыночных факторов
Г) риск дефолта (неспособности или нежелания контрагента отвечать по своим обязательствам)
Д) риск изменения кредитоспособности и надежности контрагента, эмитента ценных бумаг и обязательств
9.Выберите верное утверждение:
А) Наиболее надежными с наименьшим кредитным риском считаются государственные обязательства
Б) Наиболее надежными с наименьшей вероятностью отказа от выплаты процентов и дефолта считаются ценные бумаги коммерческих институтов
10.Операционный риск называют также:
А) управленческим
Б) риском недостаточности (ошибочности) информации
В) эмпирическим
Г) техническим
Д) контрольным

7.2.2 Примерный перечень заданий для решения стандартных задач

1. Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получение прибыли в сумме 15 млн р. имеет вероятность 0,6, а в мероприятие В получение прибыли в сумме 20 млн р. – вероятность 0,4.

Определите ожидаемое получение прибыли от вложения капитала (математическое ожидание) и рассмотрите вероятность наступления события объективным и субъективным методами.

2. Оцените варианты финансовых вложений инвестора, с целью минимизации риска, используя методику вероятного распределения доходности.

Имеется два альтернативных варианта финансовых вложений с характеристиками, представленными в таблице.

Таблица. Характеристики финансовых инструментов

Показатели	Варианты вложений		Вероятность осуществления, %
1. Рыночная цена ценной бумаги, тыс. р.	4	9	
2. Экспертная оценка доходности:			
2.1. пессимистическая			25
2.2. наиболее вероятная	1	2	60
2.3. оптимистическая	4	5	15

3. Определите среднюю ожидаемую прибыль, ожидаемую стоимость информации при условиях определенности и неопределенности, а также стоимость полной информации.

Если предприниматель стоит перед выбором, сколько ему закупить товара: 100 или 200 единиц. При закупке 100 единиц товара затраты составят 120 тыс. р. за единицу, а при закупке 200 единиц – 100 тыс. р. за единицу. Предприниматель данный товар будет продавать по 180 тыс. р. за единицу. Однако он не знает, будет ли спрос на него. Весь не проданный в срок товар может быть реализован только по цене 90 тыс. р. и менее. При продаже товара вероятность составляет «50 на 50», т.е. существует вероятность 0,5 для продажи 100 единиц товара и 0,5 для продажи 200 единиц товара.

4.Хозяйствующий субъект планирует осуществить через три месяца платежи в сумме 10 тыс. долл. США. При этом он отказался от хеджирования валютных рисков. В данный момент курс спот составляет 25,00 р. за 1 долл. Следовательно, затраты на покупку 10 тыс. долл. составят 250 тыс. р.

Рассмотрите, в чем проявляется преимущество, а в чем недостаток отказа от хеджирования. Определите потенциальную прибыль (экономию денежных средств) и дополнительные затраты на покупку валюты. Если через три месяца курс доллара понизится до 24,80 р. за 1 долл. Если через три месяца курс спот

возрастет до 25, 80 р. за 1 долл.

5. Предприятие-заемщик заключило договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Кредит взят в сумме 120 млн р. под 40% годовых с 1.01.2017 по 31.12.2017 г. Погашение кредита и процентов по нему согласно кредитного договора должно осуществляться раз в полугодие. Заемщик оказался не в состоянии вернуть последний платеж и проценты по нему. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 5,2%.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения в результате наступления страхового случая).

6. Банк заключил договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Банк-страхователь выдал кредит на 80 млн р. под 46% годовых. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 6,8%. Заемщик оказался не в состоянии выплатить проценты за кредит. Кредитный договор заключен на срок с 1 января 2017 по 31 июня 2017 года.

7. Владелец груза стоимостью 500 млн р. застраховал его в страховой компании. Владелец предпочел вариант страхования без ответственности за повреждение. Процент страхового возмещения определен в 70%. В результате стихийного бедствия часть груза погибла (100 млн р.). Часть груза повреждена (25 млн р.). Страховой тариф 5%.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и сумму потерь (сумму страхового возмещения) в результате наступления страхового случая.

8. Определите текущую ценность будущей потребности или сумму денежных средств необходимую для вложения сейчас, чтобы через три года получить 1500 у.е. Основанием для расчета является дисконтирование будущих доходов к современному моменту. Фиксированная норма прибыли из расчета 8% годовых.

9 Рассмотрите вложение в 1000 у.е., которое станет 1500 у.е. через три года при условии годовой ставки дисконта в 8%. Определите, выгодно ли данное вложение путем расчета чистой дисконтированной стоимости.

10. Определите наилучший вариант инвестирования (вложения средств), рассчитав для каждого случая чистую дисконтированную стоимость.

Даны три варианта единовременного вложения определенной суммы. По первому варианту через два года будет получено 1500 у.е., по второму варианту – 1700 у.е. через три года и по третьему варианту – 2000 у.е. через пять

лет. Ставка сложного процента составляет 6% в год.

7.2.3 Примерный перечень заданий для решения прикладных задач

-Статистические методы оценки риска
-Метод экспертных оценок рисков
-Портфельный подход к оценке рисков
-Принятие решений в условиях неопределенности и риска
-Способы снижения рисков:
страхование и системы страхового обеспечения
-Методы управления финансовыми рисками
-Содержание риск-менеджмента в организации
-Рыночные риски и методика их комплексной оценки VAR (Value at risk)
-Риски снижения ликвидности и платежеспособности
-Риски снижения финансовой устойчивости
-Инвестиционные риски организации

7.2.4 Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Сущность риска, основные элементы, причины возникновения.
2. Объекты и субъекты риска.
3. Факторы риска.
4. Виды ущерба от риска.
5. Характеристика системы управления рисками. Суть, причины, процедуры и форма управления рисками. Задачи, решаемые при управлении рисками, правила риск-менеджмента.
6. Основные принципы управления риском (избежание, снижение, принятие, отказ). Этапы процесса управления риском (выявление и оценка, сравнение методов воздействия на риск, выбор методов воздействия на риск)
7. Методы выявления риска. Опросные листы, карты потоков, прямая инспекция, анализ финансовой и управленческой отчетности. Сущность и роль в оценке риска.
8. Суть и методы идентификации риска. Ценности подверженные рискам. Выявление факторов риска.
9. Статистические и вероятностные подходы к количественной оценке риска. Дисперсия и вариация как меры риска. Использование распределений Пуассона, Бернулли, Гаусса, Больцмана для оценки риска.
10. Построение профилей риска. Методы определения зон риска. Шкалы риска. Понятия и использование для оценки различных видов риска. Построения шкалы риска для оценки риска банкротства.
11. Специфические показатели, используемые для количественной оценки риска. Использование коэффициента β для оценки систематического риска.
12. Точка безубыточности, операционный и финансовый рычаг в оценке производственных и коммерческих рисков.

13. Коэффициенты ликвидности как измерители риска ликвидности на промышленных компаниях и финансовых институтах. Методы определения и управления рискамиликвидности.
14. Оценка риска банкротства через показатели деятельности предприятия. GAP-анализ, использование дюрации для управления процентным риском.
15. Экспертные процедуры, используемые при оценке риска. Риски, учитываемые с помощью экспертных процедур. Преимущества и недостатки экспертных оценок. Общая характеристика, используемые методы, общая схема экспертизы. Методы согласования экспертных оценок. Обработка результатов экспертных процедур.
16. Построение профиля рисков для оценки рисков компании.
17. Использование VaR для оценки ценности под риском.
18. Критерии выбора рисковых решений на основе ожидаемой доходности, ожидаемой полезности, функции рискового предпочтения.
19. Моделирование портфельных рисков. Сущность и методы управления риском различными классами инвесторов. Особенность применения бетта–коэффициентов в построении портфеля. Особенности управления портфельным риском в финансовой и производственной сфере.
20. Проблемы выбора рисковых решений на основе доходности и риска. Учет риска в оценке эффективности инвестиций.
21. Моделирование риска методом Монте-Карло. Показать особенности применение этого метода при оценке инвестиционного риска.
22. Учет риска при принятии управленческих решений в условиях неопределенности. Методы Лапласса, Вальда, Сэвиджа, Гурвица
23. Хеджирование рисков. Использование производные инструменты. Для хеджирования финансовых рисков. Виды фьючерсных и опционных контрактов. Основные виды стратегий хеджирования.
24. Технология хеджирование ценовых, валютных и процентных рисков с помощью фьючерсов.
25. Способы определения коэффициентов хеджировани при хеджировании опционами и фьючерсами.
26. Методы использование свопов в хеджировании рисков
27. Методы использования опционов в хеджировании рисков. Дельта, гамма хеджирование.
28. Источники финансирования риска. Структура затрат при различных методах управления риском. Анализ эффективности методов управления риском – общие подходы, экономические критерии .Использование технологии временной стоимости в оценке эффективности управления рисками.
29. Производственный риск. Причины возникновения, структура, сущность, методы управления. Организация управления производственным риском. Риски неисполнения хозяйственных договоров. Риски усиления конкуренции. Риски возникновения непредвиденных расходов и сокращение доходов. Риски потери имущества предпринимательской организации. Риск невостребованности продукции. Промышленная безопасность. Управление рисками в промышленности. Модели оценки производственных рисков.

30. Финансовый риск. Причины возникновения, сущность, методы управления. Риски ликвидности в финансовых институтах. Механизмы управления ликвидностью.Инвестиционные риски, Процентные риски. Рыночные риски.
31. Инвестиционный риск. Закономерности управления инвестиционными проектами. Структура инвестиционных рисков. Технологии учета риска проекта. Проблемы количественной оценки риска проекта. Отражение риска проекта в дисконтных ставках. Методы построения ставки дисконта. Проблемы страхования инвестиционных рисков. Практика страхования инвестиционных рисков.
32. Политический риск. Причины возникновения, сущность, методы управления. Модели оценки политических рисков.
33. Кредитный риск при коммерческом и банковском кредитовании. Метод учета и управления. Модели оценки политических рисков
34. Валютный риск. Причины возникновения, сущность, методы управления в сфере производства и сбыта.
35. Операционный риск. Причины возникновения, сущность, методы управления и моделирования.
36. Современная концепция риск-менеджмента.
37. Отношение к риску. Современные теории исследующие поведение субъекта в ситуации риска.
38. Концепция приемлемого риска. Границы риск-менеджмента.
39. Модель управления риском.
40. Система управления рисками. Принципы построения систем управления рисками
41. Опыт построения систем управления рисками

7.2.5 Примерный перечень заданий для решения прикладных задач

Укажите вопросы для экзамена

7.2.6. Методика выставления оценки при проведении промежуточной аттестации

(Например: Экзамен проводится по тест-билетам, каждый из которых содержит 10 вопросов и задачу. Каждый правильный ответ на вопрос в тесте оценивается 1 баллом, задача оценивается в 10 баллов (5 баллов верное решение и 5 баллов за верный ответ). Максимальное количество набранных баллов – 20.

1. Оценка «Неудовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал менее 6 баллов.

2. Оценка «Удовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал от 6 до 10 баллов

3. Оценка «Хорошо» ставится в случае, если студент набрал от 11 до 15 баллов.

4. Оценка «Отлично» ставится, если студент набрал от 16 до 20 баллов.)

7.2.7 Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
1	Основы теории управления риском	ДПК-5, ОК-3, ПК- 5, ПК-6, ПК-8, ПК- 9, ПК-10, ДПК-2, ОК-1, ОК-2, ОПК- 3	Тест, защита курсовой работы
2	Основы риск-менеджмента.	ДПК-5, ОК-3, ПК- 5, ПК-6, ПК-8, ПК- 9, ПК-10, ДПК-2, ОК-1, ОК-2, ОПК- 3	Тест, защита курсовой работы
3	Методы определения и оценки риска.	ДПК-5, ОК-3, ПК- 5, ПК-6, ПК-8, ПК- 9, ПК-10, ДПК-2, ОК-1, ОК-2, ОПК- 3	Тест, защита курсовой работы
4	Организация управления рисками	ДПК-5, ОК-3, ПК- 5, ПК-6, ПК-8, ПК- 9, ПК-10, ДПК-2, ОК-1, ОК-2, ОПК- 3	Тест, защита курсовой работы
5	Практика построения систем управления	ДПК-5, ОК-3, ПК- 5, ПК-6, ПК-8, ПК- 9, ПК-10, ДПК-2, ОК-1, ОК-2, ОПК- 3	Тест, защита курсовой работы
6	Типовые решения управления риском в различных областях	ДПК-5, ОК-3, ПК- 5, ПК-6, ПК-8, ПК- 9, ПК-10, ДПК-2, ОК-1, ОК-2, ОПК- 3	Тест, защита курсовой работы

7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Тестирование осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных тест-заданий на бумажном носителе. Время тестирования 30 мин. Затем осуществляется проверка теста экзаменатором и выставляется оценка согласно методики вы-

ставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Решение стандартных задач осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных задач на бумажном носителе. Время решения задач 30 мин. Затем осуществляется проверка решения задач экзаменатором и выставляется оценка, согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Решение прикладных задач осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных задач на бумажном носителе. Время решения задач 30 мин. Затем осуществляется проверка решения задач экзаменатором и выставляется оценка, согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Защита курсовой работы, курсового проекта или отчета по всем видам практик осуществляется согласно требованиям, предъявляемым к работе, описанным в методических материалах. Примерное время защиты на одного студента составляет 20 мин.

8 УЧЕБНО МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ)

8.1 Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

1. Буренин, А.Н. Задачи с решениями по рынку ценных бумаг, срочному рынку и риск-менеджменту. 3-е изд., испр / А.Н. Буренин. — М.: НТО им. Вавилова, 2012. — 380 с.
2. Вяткин, В.Н. Риск-менеджмент: учебник / В.Н. Вяткин, В.А. Гамза, Ф.В. Маевский. — Люберцы: Юрайт, 2016. — 353 с.
3. Деревяго, И.П. Менеджмент риска и страхования: Ответы на экзаменационные вопросы / И.П. Деревяго… — Мн.: ТетраСистемс, 2009. — 112 с.
4. Ермасова, Н.Б. Риск-менеджмент организации: Учебно-практическое пособие / Н.Б. Ермасова. — М.: Дашков и К, 2013. — 380 с.
5. Ермасова, Н.Б. Риск-менеджмент организации: Учебно-практическое пособие / Н.Б. Ермасова. — М.: ИТК Дашков и К, 2014. — 380 с.
6. Кирюшкин, В.Е. Основы риск-менеджмента / В.Е. Кирюшкин. — М.: Анкил, 2009. — 132 с.
7. Ковалев, П.П. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие / П.П. Ковалев. — М.: КУРС, НИЦ ИНФРА-М, 2013. — 320 с.
8. Круи, М. Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Галай, Р. Марк. — Люберцы: Юрайт, 2015. — 390 с.
9. Кудрявцев, А.А. Интегрированный риск-менеджмент: учебник / А.А. Кудрявцев. — М.: Экономика, 2010. — 655 с.
10. Кудрявцев, А.А. Интегрированный риск-менеджмент / А.А. Кудрявцев. — М.: Экономика, 2010. — 655 с.
11. Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент: Учебник для бакалавров, 4-е изд.(изд:4) / А.Н. Фомичев. — М.: ИТК Дашков и К, 2016. — 372 с.
12. Шаталова, Е.П. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте: Учебное пособие / Е.П. Шаталова. — М.: КноРус, 2012. —

168 с.
13. Риск-менеджмент инвестиционного проекта. Учебник. Гриф УМЦ «Профессиональный учебник» / Под ред. М.В. Грачевой, А.Б. Секерина. — М.: ЮНИТИ, 2013. — 544 с.

8.2 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного программного обеспечения, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

Каталог АРБИКОН (Ассоциации Региональных Библиотечных Консорциумов), «Строй Консультант», правовая система «Гарант», Интернет.

9 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает:

- лекционную аудиторию, оборудованную экраном для показа слайдов через проектор;
- специализированные классы, оснащенные персональными компьютерами с выходом в интернет;
- гуманитарный зал при библиотеке ВГТУ.

оборудование: видеопроекторы, компьютеры, слайды, кино- и видеофильмы.

10. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

По дисциплине «Анализ финансовых рисков» читаются лекции, проводятся практические занятия, выполняется курсовая работа.

Основой изучения дисциплины являются лекции, на которых излагаются наиболее существенные и трудные вопросы, а также вопросы, не нашедшие отражения в учебной литературе.

Практические занятия направлены на приобретение практических навыков выявления финансовых рисков и управления ими. Занятия проводятся путем решения конкретных задач в аудитории.

Методика выполнения курсовой работы изложена в учебно-методическом пособии. Выполнять этапы курсовой работы должны своевременно и в установленные сроки.

Контроль усвоения материала дисциплины производится проверкой курсовой работы, защитой курсовой работы.

Вид учебных занятий	Деятельность студента
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с

	помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначение вопросов, терминов, материала, которые вызывают трудности, поиск ответов в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удается разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на лекции или на практическом занятии.
Практическое занятие	Конспектирование рекомендуемых источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы. Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, выполнение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму.
Самостоятельная работа	Самостоятельная работа студентов способствует глубокому усвоения учебного материала и развитию навыков самообразования. Самостоятельная работа предполагает следующие составляющие: - работа с текстами: учебниками, справочниками, дополнительной литературой, а также проработка конспектов лекций; - выполнение домашних заданий и расчетов; - работа над темами для самостоятельного изучения; - участие в работе студенческих научных конференций, олимпиад; - подготовка к промежуточной аттестации.
Подготовка к промежуточной аттестации	Готовиться к промежуточной аттестации следует систематически, в течение всего семестра. Интенсивная подготовка должна начаться не позднее, чем за месяц-полтора до промежуточной аттестации. Данные перед зачетом с оценкой, зачетом с оценкой три дня эффективнее всего использовать для повторения и систематизации материала.