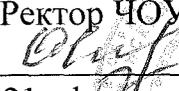




ОДОБРЕНО

Решением
Ученого совета ЧОУ ВО «МАЭУ»
от «21» февраля 2018г.
Протокол № 10

УТВЕРЖДАЮ

Ректор ЧОУ ВО «МАЭУ»
 О.И. Чиркова
«21» февраля 2018г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ОЦЕНКА И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Специальность

38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация №1

«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Рабочая программа дисциплины / **Оценка и управление рисками**. – Мурманск: ЧОУ ВО «МАЭУ», 2018.

Оценка и управление рисками: Рабочая программа дисциплины по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность для заочной формы обучения. Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО с учетом рекомендаций ПООП ВО по специальности «Экономическая безопасность»

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Введение.....
2. Тематическое планирование.....
3. Содержание дисциплины курса.....
4. Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся.....
5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины
6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «интернет», необходимых для освоения дисциплины
7. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.....
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины, необходимой для освоения дисциплины.....
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....
Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины «Оценка и управление рисками» предназначена для реализации Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (далее – ФГОС ВО) по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» и является единой для всех форм и сроков обучения.

1 Указание места дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплины, практики, предшествующие изучению данной дисциплины и формирующие аналогичные компетенции	Код компетенции	Объект логической и содержательной взаимосвязи		Код компетенции	Дисциплины, практики, изучаемые в последующих семестрах и формирующие аналогичные компетенции,	
		Дисциплина	Код компетенции			
Экономический анализ Экономика организации (предприятия) Страхование	ОПК-1	Оценка и управление рисками	ОПК-1	ОПК-1	Учебная (практика по получению первичных профессиональных умений, в том числе первичных умений и навыков научной исследовательской деятельности) Производственная (преддипломная) практика	
	ПК-2		ПК-2	ПК-2		
	ПК-27		ПК-27	ПК-27		Производственная практика (расчетно-экономическая)
	ПК-32		ПК-32	ПК-32		Инвестиции Государственная инвестиционная политика Учет и анализ банкротств Банкротство предприятий Производственная практика (расчетно-экономическая)
Система государственного и муниципального управления Стратегический менеджмент	ПК-43 ПСК-4		ПК-43 ПСК-4	ПК-43 ПСК-4	Производственная практика (преддипломная)	

Дисциплина «Оценка и управление рисками» относится к дисциплине по выбору базовой части (Б1.Б.31).

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

Таблица 1 – Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Вид деятельности и профессиональные задачи	Планируемые результаты	Уровень освоения компетенции
ОПК-1	способностью применять математический инструментарий для решения экономических задач		<p><u>знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – роль и место информации в развитии современного информационного общества; <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – выделять наиболее существенные факты в профессиональной деятельности; <p><u>владеть:</u></p> <p>способностью выстраивать перспективные стратегии личностного и профессионального развития.</p> <p><u>знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – роль и место информации в развитии современного информационного общества; – основные положения изучаемого курса. <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – выделять наиболее существенные факты в профессиональной деятельности; <p><u>владеть:</u></p> <p>способностью выстраивать перспективные стратегии личностного и профессионального развития.</p> <p><u>знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – роль и место информации в развитии современного информационного общества; – основные положения изучаемого курса. <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – выделять наиболее существенные факты в 	<p>Пороговый</p> <p>Базовый</p> <p>Продвинутый</p>

ПК-2	Способностью обосновывать выбор методик расчета экономических показателей	Расчетно-экономическая и проектно-экономическая деятельность:	<p>профессиональной деятельности;</p> <ul style="list-style-type: none"> – адекватно оценивать итоги своих образовательных и научных результатов. <p><u>владеть:</u> способностью выстраивать перспективные стратегии личностного и профессионального развития.</p> <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – классификацию рисков; – основные подходы к управлению риском в современных экономических условиях; – основные принципы оценки рисков; – методы управления рисками; 	Пороговый
			<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – классификацию рисков; – основные подходы к управлению риском в современных экономических условиях; – основные принципы оценки рисков; – методы управления рисками; <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – выполнять предварительный отбор и обработку данных, предназначенных для оценки, анализа и управления рисками; – выполнять работы по учету и выявлению негативных последствий рисков; 	Базовый

			<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – классификацию рисков; – основные подходы к управлению риском в современных экономических условиях; – основные принципы оценки рисков; – методы управления рисками; <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – выполнять предварительный отбор и обработку данных, предназначенных для оценки, анализа и управления рисками; – выполнять работы по учету и выявлению негативных последствий рисков; <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – терминологией, лексикой и логикой управления рисками и оценки рисков; – навыками профессиональной аргументации при разборе разнообразных ситуаций и принятии решений в условиях риска и неопределенности. 	Продвинутый
ПК-27	Способностью анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение	Контрольно-ревизионная деятельность	<p>Знать:</p> <p>методы оценки рисков инвестиционных проектов. базовые понятия, основные постулаты, принципы риск-менеджмента;</p> <p>закономерности эволюции и функционирования предприятий в условиях риска;</p> <p>методы управления рисками, особенности и последствия их применения.</p> <p>понятие риска и его классификацию, методы</p>	

			оценки риска, нанесенного ущерб; основные способы минимизации рисков в различных видах деятельности.	
ПК-32	Способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	Информационно-аналитическая деятельность	<p>Знать:</p> <p>методы оценки рисков инвестиционных проектов. базовые понятия, основные постулаты, принципы риск-менеджмента; закономерности эволюции и функционирования предприятий в условиях риска;</p> <p>методы управления рисками, особенности и последствия их применения.</p> <ul style="list-style-type: none"> – понятие риска и его классификацию, методы оценки риска, нанесенного ущерб; основные способы минимизации рисков в различных видах деятельности. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – проводить количественную оценку рисков; – уметь рассчитывать вероятностные показатели риска; – уметь проводить анализ чувствительности, построение имитационной модели оценки риска; – уметь принимать решения по инвестиционным проектам в условиях риска и неопределенности; 	
ПК-43	Способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев	Организационно-управленческая деятельность	<p>Знать:</p> <p>методы оценки рисков инвестиционных проектов. базовые понятия, основные постулаты, принципы риск-менеджмента; закономерности эволюции</p>	

	<p>социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов</p>		<p>и функционирования предприятий в условиях риска; методы управления рисками, особенности и последствия их применения. понятие риска и его классификацию, методы оценки риска, нанесенного ущерб; основные способы минимизации рисков в различных видах деятельности.</p> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – проводить количественную оценку рисков; – уметь рассчитывать вероятностные показатели риска; – уметь проводить анализ чувствительности, построение имитационной модели оценки риска; – уметь принимать решения по инвестиционным проектам в условиях риска и неопределенности; <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Навыками применения разнообразных методов управления рисками для решения различных фундаментальных и прикладных задач; – Навыками решения конкретных научных, организационных и управленческих вопросов при работе по управлению рисками на различных предприятиях. <p>-навыками анализа и оценки обобщающих показателей функционирования</p>	
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

			экономической системы;	
			<p>Знать:</p> <p>экономическую природу рисков хозяйственной деятельности;</p> <p>факторы, определяющие риски хозяйственной деятельности;</p> <p>классификацию рисков хозяйственной деятельности;</p> <p>методы учета последствий рисков в организации бухгалтерского учета и–финансовом планировании; влияния рисков хозяйственной деятельности на результаты финансовой–деятельности и финансовое состояние организации.</p> <p>основные понятия и классификационные аспекты теории риска;</p> <p>методические основы количественной оценки и анализа рисков инвестиционных проектов;</p> <p>теоретические основы принятия инвестиционных решений в условиях риска;</p>	
			<p>Знать:</p> <p>экономическую природу рисков хозяйственной деятельности;</p> <p>факторы, определяющие риски хозяйственной деятельности;</p> <p>классификацию рисков хозяйственной деятельности;</p> <p>методы учета последствий рисков в организации бухгалтерского учета и–финансовом планировании; влияния рисков хозяйственной деятельности на результаты финансовой–</p>	

			<p>деятельности и финансовое состояние организации.</p> <p>основные понятия и классификационные аспекты теории риска;</p> <p>методические основы количественной оценки и анализа рисков инвестиционных проектов;</p> <p>теоретические основы принятия инвестиционных решений в условиях риска;</p> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – уметь выработать рекомендации по снижению риска - анализировать и выявлять потенциальные риски, применять финансовые и иные механизмы управления ими, организовывать предупредительные мероприятия. –выработать для конкретной организации рациональную систему управления рисками; –оценивать последствия принимаемых решений при реализации программы управления рисками. – анализировать риски хозяйственной деятельности; – обосновать количественное значение рисков хозяйственной деятельности; – оценить влияние рисков на финансовые результаты и финансовое состояние предприятия. – применять конкретные подходы, методы и модели для оценки и анализа рисков инвестиционных проектов; – выбирать оптимальные 	
--	--	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

			<p>инвестиционные решения, сопряженные с различными видами рисков.</p> <p>– оперировать макроэкономическими агрегированными категориями: национальный доход ВВП, совокупный спрос, уровень инфляции и т.д.;</p>	
			<p>Знать:</p> <p>экономическую природу рисков хозяйственной деятельности;</p> <p>факторы, определяющие риски хозяйственной деятельности;</p> <p>классификацию рисков хозяйственной деятельности;</p> <p>методы учета последствий рисков в организации бухгалтерского учета и–финансовом планировании; влияния рисков хозяйственной деятельности на результаты финансовой–деятельности и финансовое состояние организации.</p> <p>основные понятия и классификационные аспекты теории риска;</p> <p>методические основы количественной оценки и анализа рисков инвестиционных проектов;</p> <p>теоретические основы принятия инвестиционных решений в условиях риска;</p> <p>Уметь:</p> <p>– уметь выработать рекомендации по снижению риска</p> <p>- анализировать и выявлять потенциальные риски, применять финансовые и иные механизмы управления ими,</p>	

			<p>организовывать предупредительные мероприятия.</p> <p>–вырабатывать для конкретной организации рациональную систему управления рисками;</p> <p>–оценивать последствия принимаемых решений при реализации программы управления рисками.</p> <p>– анализировать риски хозяйственной деятельности;</p> <p>– обосновать количественное значение рисков хозяйственной деятельности;</p> <p>– оценить влияние рисков на финансовые результаты и финансовое состояние предприятия.</p> <p>– применять конкретные подходы, методы и модели для оценки и анализа рисков инвестиционных проектов;</p> <p>– выбирать оптимальные инвестиционные решения, сопряженные с различными видами рисков.</p> <p>– оперировать макроэкономическими агрегированными категориями: национальный доход ВВП, совокупный спрос, уровень инфляции и т.д.;</p> <p>Владеть:</p> <p>-подходом к изучению экономики с позиций макроэкономической науки;</p> <p>-сбором, обработкой и анализом данных, характеризующих количественные закономерности в развитии экономических явлений с</p>	
--	--	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

			использованием математических и статистических методов;	
			<p>Знать:</p> <p>общие законы рыночной экономики и рыночных отношений;</p> <p>общие свойства и структуру научной информации, а также закономерности и принципы её создания, преобразования, накопления, передачи и использования в различных отраслях деятельности человека;</p> <p>нормы современного русского литературного языка; основные принципы составления текстов;</p> <p>принципы распределения ресурсов и формирования пропорций, соответствующих потребностям на данном этапе развития национальной экономики;</p> <p>правовые формы информационной системы;</p> <p>средства и технологии Internet;</p>	
			<p>Знать:</p> <p>общие законы рыночной экономики и рыночных отношений;</p> <p>общие свойства и структуру научной информации, а также закономерности и принципы её создания, преобразования, накопления, передачи и использования в различных отраслях деятельности человека;</p> <p>нормы современного русского литературного языка; основные принципы составления текстов;</p>	

			<p>принципы распределения ресурсов и формирования пропорций, соответствующих потребностям на данном этапе развития национальной экономики; правовые формы информационной системы; средства и технологии Internet;</p> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – разбираться в методах экономического анализа, основанных на оценке агрегированных показателей; – синтезировать современные компьютерные технологии; – владеть новыми информационными технологиями, основанными на использовании компьютерной техники и телекоммуникаций; – свободно владеть средствами и технологиями Internet; – пользоваться статистическими методами; 	
			<p>Знать:</p> <p>общие законы рыночной экономики и рыночных отношений;</p> <p>общие свойства и структуру научной информации, а также закономерности и принципы её создания, преобразования, накопления, передачи и использования в различных отраслях деятельности человека;</p> <p>нормы современного русского литературного языка; основные принципы составления текстов;</p>	

ПСК-4		Экспертно-	<p>принципы распределения ресурсов и формирования пропорций, соответствующих потребностям на данном этапе развития национальной экономики; правовые формы информационной системы; средства и технологии Internet;</p> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – разбираться в методах экономического анализа, основанных на оценке агрегированных показателей; – синтезировать современные компьютерные технологии; – владеть новыми информационными технологиями, основанными на использовании компьютерной техники и телекоммуникаций; – свободно владеть средствами и технологиями Internet; – пользоваться статистическими методами; <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> -программно-техническими средствами и нормативными документами, обеспечивающими доступ к информационным ресурсам с помощью соответствующих информационных и Internet технологий. <p>- Знать</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные понятия и категории управления рисками; 	Пороговый
-------	--	------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------

	<p>способностью разрабатывать инструменты снижения финансовых рисков в национальной экономике</p>	<p>консультационная: - оценка факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера</p>	<ul style="list-style-type: none"> - основные инструменты снижения финансовых рисков; - основы управления рисками в национальной экономике; - законы и закономерности, экономические системы, а также основные этапы развития национальной экономики; - основные положения и методы экономических наук - Уметь - разрабатывать инструменты снижения финансовых рисков; - предлагать мероприятия по эффективному управлению рисками - Владеть: - основными инструментами управления финансовыми - Знать - основные понятия и категории управления рисками; - основные инструменты снижения финансовых рисков; - основы управления рисками в национальной экономике; - законы и закономерности, экономические системы, а также основные этапы развития национальной экономики; - основные положения и методы экономических наук - Уметь - разрабатывать инструменты снижения финансовых рисков; - предлагать мероприятия 	<p>Базовый</p>
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------

		<p>по эффективному управлению рисками;</p> <ul style="list-style-type: none"> - классифицировать финансовые риски; - Владеть: - основными инструментами управления финансовыми рисками; <p>- Знать</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные понятия и категории управления рисками; - основные инструменты снижения финансовых рисков; - основы управления рисками в национальной экономике; - законы и закономерности, экономические системы, а также основные этапы развития национальной экономики; - основные положения и методы экономических наук <p>- Уметь</p> <ul style="list-style-type: none"> - разрабатывать инструменты снижения финансовых рисков; - предлагать мероприятия по эффективному управлению рисками; - классифицировать финансовые риски; - использовать основные положения и методы экономических наук; <p>- Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основными инструментами управления финансовыми рисками; - методическим инструментарием по управлению финансовыми рисками 	Продвинутый
--	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------

Изучаемая дисциплина также дает частично знания и умения, которые позволят выпускнику по данному профилю выполнять частично обобщенные трудовые функции:

- организация и контроль текущей деятельности системы внутреннего контроля экономического субъекта, изложенные в профессиональном стандарте «Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)» (утв. приказом Минтруда России от 22.04.2015)

II ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

СРОК ОБУЧЕНИЯ: 5 лет 6 месяцев

ФОРМА ОБУЧЕНИЯ: заочная

2.1 Объем дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной деятельности	Всего час./зач.ед., форма контроля	Количество семестров
Контактная работа обучающихся с преподавателем:	28	3
В том числе:		
Лекции	10	
Практические занятия (ПЗ)	18	
Лабораторные работы (ЛР)	-	
Курсовое проектирование/ курсовая работа	-	
Самостоятельная работа	168	
Вид промежуточной аттестации в семестре	Экзамен Зачет экзамен	
Общая трудоемкость	216/6	

III СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

ФОРМА ОБУЧЕНИЯ: заочная

Наименование тем (разделов) дисциплины	Контактная работа обучающихся с преподавателем		Самостоятельная работа	Всего час.
	Лекции	Практические занятия		
Тема 1. Предмет и содержание курса. Задачи и процесс управления рисками. Основные математические методы оценки рисков	2	3	26	31
Тема 2. Риски и неопределенность. Риски и стратегия. Управление компанией и управление рисками. Диагностика, анализ и картографирование рисков	2	3	27	32

Экзамен				9
Всего	4	6	53	72
Тема 3. Стратегические, операционные финансовые риски	4	6	60	70
Зачет				2
Всего	4	6	60	72
Тема 4. Риски опасностей, регрессивного и прогрессивного состояния систем управления. Системы интегрированного управления рисками фирмы	2	6	55	63
Экзамен				9
Всего	2	6	55	72
Итого	10	18	168	216

3.2 Содержание дисциплины, структурированное по темам

Тема 1. Предмет и содержание курса. Задачи и процесс управления рисками. Основные математические методы оценки рисков (ПК-2)

Подходы к определению понятия «риск» в экономике и в управлении организацией. Событие риска, последствия риска. Условия риска как объективные условия функционирования и развития организации. Риск, как следствие внешнего воздействия на организацию. Концепция конфликта целей в организации. Роль социально-экономического развития общества в эволюции теории и практики управления рисками. Понятие риска и риск-менеджмента. Место курса в системе наук управления. Природа риска. Развитие взглядов на риски. Вклад Блеза Паскаля, Даниила и Якоба Бернулли, Джозефа фон Неймана, Гарри Марковица. Аспекты риска. Основные виды рисков. Стратегические, операционные (функциональные), финансовые риски и риски опасностей.

Развитие взглядов на управление риском. Способы управления рисками. Страхование, резервирование, хеджирование, распределение, диверсификация, минимизация, избежание. Инструменты манипулирования рисками. Передача риска третьей стороне, самостоятельное удержание риска. Издержки и доходы управления риском. Подверженность риску. Чистый ущерб, вследствие проявления риска. Декомпозиция и агрегирование риска.

Взаимосвязь факторов и источников риска. Классификация факторов риска: фоновые, косвенного воздействия, прямого воздействия, внутриорганизационные факторы риска. Взаимосвязь факторов риска.

Структурные и процессные факторы риска, их взаимосвязь. Основные проблемы идентификации и оценки влияния процессуальных факторов риска на эффективность управления. Динамика факторов риска как показатель кризисного состояния процессов.

Объекты управления рисками. Управленческое решение, как объект управления рисками. Управление рисками на индивидуальном уровне. Управление рисками на организационном уровне. Управление рисками на государственном и межгосударственном уровнях.

Экономическая автономность, рискозащищенность. Модели экономической рискозащищенности.

Базовые понятия теории вероятностей и математической статистики в области рисков, финансовой математики, включая стоимость денег во времени, доходность и волатильность, методы ценообразования, волюции процентных ставок, основные виды вероятностных распределений, элементы регрессионного анализа и метод Монте-Карло.

Характеристика методов управления рисками: метод избежания рисков, метод принятия рисков на себя, метод предотвращения убытков, метод уменьшения размера убытков, страхование, самострахование, методы передачи рисков.

Принципы использования и комбинирования методов управления рисками.

Значение принципов оценки рисков. Методологические принципы оценки рисков: однотипность, позитивность, объективность, корректность, комплексность, взаимозависимость. Методические принципы: диссонансируемость, разновосприимчивость, динамичность, согласованность. Операционные принципы: моделируемость, симплифицируемость.

Количественные и качественные методы оценки риска, условия их использования и комбинирования. Моделирование в управлении рисками.

Тема 2. Риски и неопределенность. Риски и стратегия. Управление компанией и управление рисками. Диагностика, анализ и картографирование рисков (ПК-27)

Общая логика разработки и реализации программы: уточнение стратегии организации по управлению рисками и выбор процедур; предварительный отбор рисков; отбор превентивных мероприятий и формирование их плана; анализ рисков после формирования плана превентивных мероприятий; контроль и пересмотр программы управления рисками; оценка эффективности программы управления рисками.

Многомерное управление компанией. Многомерность рискового пространства. Развитие компании и управление рисками. Функция управления риском.

Характеристика методов управления рисками: метод избежания рисков, метод принятия рисков на себя, метод предотвращения убытков, метод уменьшения размера убытков, страхование, самострахование, методы передачи рисков. Принципы использования и комбинирования методов управления рисками

Формат идентификации рисков компании. Рисковый спектр и профиль. Методы диагностики рисков компании. Картографирование рисков фирмы.

Объективная природа неопределенности в управлении организацией. Роль неопределенности в развитии организации и формировании риска. Понятие гомеостатического диапазона.

Классификация ситуаций разработки и реализации управленческих решений по степени риска. Взаимосвязь и закономерности формирования неопределенности и риска при разработке управленческих решений. Цели управления рисками. Существенные признаки рисков и их влияние на эффективность управления: частота реализации, масштаб последствий от реализации, однородность рисков. Чистые риски и спекулятивные риски. Управление рисками и регулирование рисков.

Тема 3. Стратегические, операционные финансовые риски (ПК-32)

Юридические риски. Риски изменения законодательства и системы налогообложения. Методы интеграции. Совокупное покрытие рисков. Альянсы и неопределенности. Снижение подверженности

рискам. Риски отношений в альянсах. Риски усиления конкуренции в условиях спада: продукция и услуги, коммуникации, сбыт, ценообразование, кадры.

Классификация операционных рисков финансовых и промышленных компаний. Технологические риски. Риски профессиональной ответственности. Риски информационных технологий и систем. Риски ошибок и халатности.

Риски бесперебойной работы. Портфельный подход в управлении рисками.

Общая логика разработки и реализации программы: уточнение стратегии организации по управлению рисками и выбор процедур; предварительный отбор рисков; отбор превентивных мероприятий и формирование их плана; анализ рисков после формирования плана превентивных мероприятий; контроль и пересмотр программы управления рисками; оценка эффективности программы управления рисками.

Кредитный риск. Валютный риск. Процентный риск. Риск колебания рынков. Риск контрагента. Анализ кредитоспособности заемщика. Риск ликвидности. Производные финансовые инструменты: форвардные, фьючерсные и опционные контракты, свопы. Основные спекулятивные и хеджирующие стратегии применения этих инструментов. Риск выбора банка.

Риски, связанные с организацией хозяйственной деятельности: риски коммерческого кредита; оборотные риски. Методы оценки финансовых рисков.

Управление финансовыми рисками. Шесть стадий процесса управления финансовыми рисками: определение цели; выяснение риска; оценка риска; выбор метода управления риском; осуществление управления; подведение результатов.

Тема 4. Риски опасностей, регрессивного и прогрессивного состояния систем управления. Системы интегрированного управления рисками фирмы (ПК-43)

Экологические и природные риски. Огневые риски. Техногенные риски. Криминальные риски и риск преступлений. Судебные, бухгалтерские и налоговые риски. Риски применения ошибочных схем налоговой оптимизации.

Основные понятия теории стоимости управления. Риски конфликтов. Риски потери качества капитала и ресурса влияния. Риски снижения рентабельности управления. Риски нелояльности и оппортунизма. Риски хищения клиентского портфеля. Риски потери инициативы и интереса к работе. Риски саботажа. Риски некомпетентности и непрофессионализма. Риски работы на сторону.

Концепция и опыт интеграции риск-менеджмента. Программа управления рисками: диагностика рисков, комплексный анализ рисков и их количественная оценка, организационная и финансовая стратегия управления рисками. Получение конкурентных преимуществ, рост и развитие, операционная эффективность.

Разработка ситуационных планов. Диверсификация и портфельная теория. Организационная структура службы управления рисками. Мониторинг программы и симптомы раннего оповещения.

Психологические аспекты управления рисками. Поведение людей и управление рисками. Особенности психологической реакции на риск. Правила обращения с рисками.

IV ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

4.1 Темы докладов

Для формирования ПК-2

1. Управление рисками в антикризисном менеджменте.
2. Информационное обеспечение управления рисками: принципы создания и использования информационной системы организации.

Для формирования ПК- 27

1. Методы оценки эффективности управления рисками.
2. Использование количественных методов анализа и оценки рисков.

Для формирования ПК- 32

1. Использование качественных методов анализа и оценки рисков.
2. Использование превентивных мероприятий по управлению рисками.
3. Прогнозирование потерь от реализации рисков: принципы, подходы, методы.

Для формирования ПК- 43

1. Инновационные технологии в управлении рисками.
2. Роль субъективных факторов в управлении рисками.
3. Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ.

4.2 Темы рефератов

Для формирования ПК- 2

1. Эволюция управления рисками: концепции, подходы и их условия.
2. Классификация рисков: виды, принципы разработки, использование.

Для формирования ПК- 27

1. Программа управления рисками: разработка и использование.
2. Комплексное использование методов управления рисками.
3. Управление рисками в малом предпринимательстве.

Для формирования ПК- 32

1. Организация управления рисками на промышленном предприятии.
2. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении.

Для формирования ПК- 43

1. Особенности управления рисками финансово-промышленной группы.
2. Особенности управления рисками транснациональной корпорации.
3. Управление рисками инвестиционного проекта.

4.3 Вопросы для самостоятельной работы

Для формирования ПК- 2

1. Риск: сущность риска, событие риска, последствия риска.
2. Условия риска как объективные условия деятельности и развития организации.
3. Основные этапы эволюции теории управления рисками.
4. Определение риска с позиции теории рационального поведения человека.
5. Концепция конфликта целей в организации.
6. Неопределенность, ее роль в развитии организации.
7. Взаимосвязь риска и неопределенности в управлении.
8. Классификация ситуаций разработки и реализации управленческих решений по степени риска.
9. Существенные признаки рисков. Влияние риска на эффективность управления.

10. Управление рисками и регулирование рисков.
11. Управленческое решение как объект управления рисками.
12. Управление рисками на индивидуальном уровне: основные характеристики объекта управления.
13. Организация как объект управления рисками.
14. Экономическая автономность, рискозащищенность. Модели экономической рискозащищенности.
15. Классификация факторов риска по степени непосредственного воздействия на эффективность управления.

Для формирования ПК- 27

1. Структурные и процессуальные факторы риска: проблемы идентификации и оценки.
2. Динамика факторов риска как показатель кризисного развития процессов.
3. Организации как системы: использование типологии организационных систем в управлении рисками.
4. Использование теории жизненного цикла организации при анализе и планировании рисков.
5. Подходы к управлению рисками: интенсивный, экстенсивный.
6. Роль субъекта при разработке решений в условиях риска.
7. Типология субъектов управленческих решений по степени склонности к риску. Субъективная оценка вероятности риска и ожидаемых потерь.
8. Принцип приемлемого риска.
9. Классификации рисков в управлении: признаки классификации, принципы использования.
10. Взаимосвязь структурных и процессных рисков в управлении организацией.
11. Аксиоматика управления рисками.
12. Виды деятельности по управлению рисками.
13. Взаимосвязь планирования в управлении рисками и планирования развития организации.
14. Метод избежания рисков.
15. Метод принятия рисков на себя.

Для формирования ПК- 32

1. Метод предотвращения убытков.
2. Метод уменьшения размера убытков.
3. Метод страхования.
4. Метод самострахования.
5. Метод передачи рисков.
6. Принципы использования и комбинирования методов управления рисками.
7. Методологические принципы оценки рисков.
8. Методические и операционные принципы оценки рисков.
9. Количественные методы оценки рисков.
10. Качественные методы оценки рисков.
11. Использование моделирования в управлении рисками.
12. Определение величины потерь от реализации риска по наличным денежным средствам и ценным бумагам.
13. Определение величины потерь от реализации риска по недвижимому имуществу.
14. Определение величины потерь от реализации риска по машинам, оборудованию и транспортным средствам.
15. Определение величины от реализации риска потерь по запасам.
16. Определение величины потерь от реализации риска по нематериальным активам.
17. Уточнение стратегии организации при разработке программы управления рисками.
18. Предварительный отбор рисков при разработке программы управления рисками.

Для формирования ПК- 43

1. Разработка плана превентивных мероприятий программы управления рисками.
2. Анализ рисков как этап разработки программы управления рисками.
3. Контроль и пересмотр программы управления рисками.
4. Оценка эффективности программы управления рисками.
5. Получение, анализ, хранение и использование информации в целях управления рисками.
6. Использование технических инноваций для повышения эффективности управления рисками.
7. Особенности управления рисками в финансовой и инвестиционной сферах деятельности организации.
8. Риск в управлении прямыми и портфельными инвестициями.
9. Распределение рисков между участниками проекта.
10. Классификация рисков производственной деятельности.
11. Особенности управления рисками взаимодействия с контрагентами в производственной деятельности организации.

4.4 Вопросы и задания для контрольной работы

1. История развития теории и практики управления рисками.
2. Основные подходы (теории, школы) к управлению рисками.
3. Современное состояние и перспективы развития теории и практики предпринимательского риска.
4. Система управления рисками как фактор конкурентного преимущества современной организации.
5. Подразделение по управлению рисками компании: место в организационной структуре и решаемые задачи.
6. Идентификация, анализ, оценка риска как основные этапы управления риском.
7. Вероятностный и статистический анализ рисков.
8. Источники и механизмы финансирования риска современной организации.
9. Методы оценки риска на основе статистических показателей деятельности организации.
10. Экспертные оценки как методы принятия рискованных решений.
11. Цели и задачи системы управления риском организации.
12. Системный подход к управлению рисками.
13. Характеристика стратегического, тактического и оперативного уровней управления рисками организации.
14. Формирование организационной структуры риск-менеджмента организации.
15. Учет рисков при принятии управленческих решений.
16. Эвристические правила принятия рискованных решений.
17. Общая характеристика методов управления рисками.
18. Страхование как метод управления рисками.
19. Теория и практика управления кредитными рисками в финансовых институтах.
20. Теория и практика управления рыночными рисками в финансовых институтах.
21. Теория и практика управления операционными рисками в финансовых институтах.
22. Интегрированный риск-менеджмент в коммерческом банке.
23. Функциональные обязанности менеджера по риску.
24. Нормативно-правовое обеспечение риск-менеджмента.
25. Оценка эффективности управления риском в организации.
26. Международный опыт управления рисками организации.
27. Психология принятия решений в условиях риска и неопределенности.
28. Совершенствование системы риск-менеджмента организации.
29. Отчетность организации как элемент системы управления рисками.
30. Информационные технологии риск-менеджмента.

ВПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература:

1. Проектирование систем управления рисками организации. Учебник [Электронный ресурс]: учебник / В.М. Безденежных, В.А. Дадалко, Н.Г. Синявский. – Электрон. текстовые данные. — Москва : КноРус, 2019. — 272 с. — ISBN 978-5-406-06709-3. – Режим доступа: <https://www.book.ru/book/930212> - ЭБС BOOK.ru, по паролю
2. Риски: анализ и оценка [Электронный ресурс]: учебное пособие / М.В. Данилина, К.Ю. Багратуни. – Электрон. текстовые данные. — Москва : Русайнс, 2018. — 136 с. — ISBN 978-5-4365-1305-8. – Режим доступа: <https://www.book.ru/book/926356> - ЭБС BOOK.ru, по паролю
3. Теория и практика управления рисками организации [Электронный ресурс]: учебник / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных. – Электрон. текстовые данные. — Москва : КноРус, 2018. — 275 с. — ISBN 978-5-406-06166-4. – Режим доступа: <https://www.book.ru/book/926293> - ЭБС BOOK.ru, по паролю

Дополнительная литература:

4. Корпоративное управление, комплаенс и риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие / С.Г. Буянский, Ю.В. Трунцевский. – Электрон. текстовые данные. — Москва : Русайнс, 2018. — 342 с. — ISBN 978-5-4365-0813-9. – Режим доступа: <https://www.book.ru/book/926789> - ЭБС BOOK.ru, по паролю
5. Оценка и анализ рисков(для бакалавров). Учебник [Электронный ресурс]: учебник / А.Н. Герасимов. – Электрон. текстовые данные. — Москва : КноРус, 2019. — 251 с. — ISBN 978-5-406-05701-8. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/930003> - ЭБС BOOK.ru, по паролю
6. Оценка рисков проектов развития и расширения производства [Электронный ресурс]: монография / А.Р. Диммиева. – Электрон. текстовые данные. — Москва : Русайнс, 2018. — 89 с. — ISBN 978-5-4365-1234-1. – Режим доступа: <https://www.book.ru/book/926228> - ЭБС BOOK.ru, по паролю
7. Управление рисками инновационно-инвестиционных проектов [Электронный ресурс]: монография / А.В. Тебекин, Я.В. Вайтенков, П.А. Тебекин, Г.Л. Толкаченко. – Электрон. текстовые данные. — Москва : Русайнс, 2017. — 240 с. — ISBN 978-5-4365-2101-5. – Режим доступа: <https://www.book.ru/book/926774> - ЭБС BOOK.ru, по паролю
8. Управление рисками на предприятии [Электронный ресурс]: учебное пособие / С.М. Васин, В.С. Шутов. – Электрон. текстовые данные. — Москва : КноРус, 2018. — 299 с. — ISBN 978-5-406-06112-1. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/926243> - ЭБС BOOK.ru, по паролю

VI ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. www.customs.ru// Сайт таможенного законодательства и таможенных новостей;
2. www.fts.ru// Официальный сайт Федеральной таможенной службы;
3. www.gtk.ru// Официальный сайт Государственного таможенного комитета;
4. www.tamognia.ru// Сайт таможенных новостей;
5. www.tsk.ru// Сайт таможенных новостей «ТСК»;
6. www.ural.castoms.ru// Официальный сайт Уральского таможенного управления;
7. www.utmn.ru/custom/// Официальный сайт Тюменской таможни;
8. www.vsluh.ru// Поисковая система «Индекс»;
9. Виртуальная таможня (законодательные акты, таможенные режимы, таможенные платежи): www.vch.ru;
10. Информация о таможне: www.wheelslife.narod.ru/toll.htm;
11. Нормативно-справоч. информация: <http://www.tlc.editrans.ru/images/law/067.htm>;
12. Официальный сайт изд. дома «Налоговый вестник»: <http://www.nalvest.com>;
13. Официальный сайт Уральского регионального таможенного управления: <http://www.ural.customs.ru>.

VII ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; справочно-правовая система КонсультантПлюс; электронная библиотечная система. Использование не в коммерческих целях: программа для тестирования MyTest.

VIII ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Центр (класс) деловых игр, учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 4 этаж, ауд. 407) Комплект учебной мебели на 48 человек; оснащена электронным УМК по дисциплинам, электронные учебные пособия по дисциплинам в ЭБС, слайд-лекции, демонстрационный экран, мультимедийный видеопроектор, автоматизированное рабочее место преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet.

Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; справочно-правовая система КонсультантПлюс; электронная библиотечная система.

Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 4 этаж, ауд. 401) Комплект учебной мебели на 24 человека; оснащен электронным УМК по общепрофессиональным дисциплинам, электронные учебные пособия по дисциплинам в ЭБС, слайд-лекции, переносной демонстрационный экран, переносной мультимедийный проектор, автоматизированное рабочее место преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet.

Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; справочно-правовая система КонсультантПлюс; электронная библиотечная система.

Учебный зал судебных заседаний, центр (класс) деловых игр, учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 4 этаж, ауд. 403) Зал рассчитан на 26 посадочных мест, оборудован компьютером для секретаря судебного заседания, мультимедийной системой для представления аудио, видеодоказательств, трибуна для представления свидетельских показаний, место для представителей государственного обвинения, место судей, место адвоката, место для подсудимого, герб РФ, флаг РФ, мантия судьи,

Лицензионное программное обеспечение: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; справочно-правовая система КонсультантПлюс; электронная библиотечная система.

Учебная аудитория для проведения индивидуальных консультаций по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность

(183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 2 этаж, ауд. 204) Комплект учебной мебели на 4 человека; оснащенные лицензионным программным обеспечением, с выходом в локальную сеть ЧОУ ВО «МАЭУ», глобальную сеть Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ЧОУ ВО «МАЭУ»

Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; электронная библиотечная система.

Учебная аудитория для проведения групповых консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 4 этаж, ауд. 405) Комплект учебной мебели на 98 человек; оснащена электронным УМК по дисциплинам; электронные учебные пособия по дисциплинам в ЭБС, слайд-лекции, переносной демонстрационный экран, переносной мультимедийный видеопроектор, автоматизированное рабочее место преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet, программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; справочно-правовая система КонсультантПлюс; электронная библиотечная система.

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, выполнения курсовых работ, текущего контроля и промежуточной аттестации (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск,

ул. Полярной Правды, д.8, 3 этаж, ауд. 305) Автоматизированные рабочие места для обучающихся (20 мест), оснащенные лицензионным программным обеспечением, с выходом в локальную сеть ЧОУ ВО «МАЭУ», глобальную сеть Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ЧОУ ВО «МАЭУ». Программное обеспечение: электронный УМК; слайд-лекции, демонстрационный экран, мультимедийный видеопроектор, автоматизированное рабочее место преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet.

Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; Использование не в коммерческих целях: программа для тестирования MyTest.

Учебная аудитория для выполнения курсовых работ, текущего контроля и промежуточной аттестации (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 2 этаж, ауд. 211). Комплект учебной мебели на 16 человек; оснащена электронными УМК по дисциплинам, электронные учебные пособия по дисциплинам в ЭБС, слайд-лекции, лингафонное оборудование, переносной мультимедийный видеопроектор, переносной демонстрационный экран, автоматизированное рабочее место преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet. Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; электронно-библиотечная система, Использование не в коммерческих целях: программа для тестирования MyTest.

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, выполнения курсовых работ, текущего контроля и промежуточной аттестации (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 2 этаж, ауд. 212) Комплект учебной мебели на 29 человек; оснащена электронными УМК по дисциплинам, электронные учебники по дисциплинам в ЭБС, слайд-лекции, переносной мультимедийный видеопроектор, переносной демонстрационный экран, автоматизированное рабочее место преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet.

Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; электронная библиотечная система. Использование не в коммерческих целях: программа для тестирования MyTest.

Помещение для самостоятельной работы (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 2 этаж, ауд. 203) Автоматизированные рабочие места для обучающихся (18 мест), оснащенные лицензионным программным обеспечением, с выходом в локальную сеть ЧОУ ВО «МАЭУ», глобальную сеть Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ЧОУ ВО «МАЭУ». Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; Использование не в коммерческих целях: программа для тестирования MyTest

ИХМЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

9.1 План практических занятий

Наименование темы дисциплины	Наименование практических занятий
Тема 1. Предмет и содержание курса. Задачи и процесс управления рисками.	Выполнение заданий по теме «Основные математические методы оценки рисков»
Тема 2. Риски и неопределенность. Риски и стратегия. Управление компанией и управление рисками. Диагностика, анализ и картографирование рисков	Выполнение заданий по теме «Диагностика, анализ и картографирование рисков»
Тема 3. Стратегические, операционные финансовые риски	Выполнение заданий по теме «Стратегические, операционные финансовые риски»
Тема 4. Риски опасностей, регрессивного и прогрессивного состояния систем управления. Системы интегрированного управления рисками фирмы	Решение тестовых заданий

9.2 План занятий по лабораторным работам

Лабораторные работы не предусмотрены учебным планом.

9.3 План занятий в интерактивной форме

СРОК ОБУЧЕНИЯ: 5 лет 6 месяцев

ФОРМА ОБУЧЕНИЯ: заочная

Наименование темы дисциплины	Форма реализации интерактивной работы	Лекции (час.)	Практические занятия (час.)	Лабораторные занятия (час.)	Самостоятельная работа (час.)	Всего час.
Тема 2. Риски и неопределенность. Риски и стратегия. Управление компанией и управление рисками. Диагностика, анализ и картографирование рисков	анализ ситуаций и имитационных моделей	-	2	-	-	2
Всего			2			2
Тема 3. Стратегические, операционные финансовые риски	анализ ситуаций и имитационных моделей	-	2	-	-	2
Всего			2			2
Тема 4. Риски опасностей, регрессивного и прогрессивного состояния систем управления. Системы интегрированного управления рисками фирмы	анализ ситуаций и имитационных моделей	-	2	-	-	2

Всего			2			2
Итого:		-	6	-	-	6

9.4 Описание показателей и критерии оценивания компетенций по текущему контролю

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование темы	Виды текущего контроля успеваемости	Средства оценки по теме: тестирование, контрольная работа, устный ответ, эссе, реферат и т.д.)	Критерии оценки в зависимости от уровня освоения компетенции (Пороговый, Базовый, Продвинутой)
ОПК-1	способностью применять математический инструментарий для решения экономических задач	Тема 1. Предмет и содержание курса. Задачи и процесс управления рисками. Основные математические методы оценки рисков	- зачет по практическим занятиям (практикумам); - зачет по самостоятельной работе обучающихся;	Практические задания, задачи 1-4, выступление	Пороговый от 60 до 73 баллов
				Тестовые задания, задачи 1-10, выступления, реферат	Базовый от 74 до 87 баллов
ПК-2	Способностью обосновывать выбор методик расчета экономических показателей			Тестовые задания, задачи 1-16, выступления, реферат	Продвинутой от 88 до 100 баллов
ПК-27	Способностью анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение	Тема 2. Риски и неопределенность. Риски и стратегия. Управление компанией и управление рисками. Диагностика, анализ и картографирование рисков	- защита реферата; - зачет по тестовым заданиям.	Практические задания, задачи 1-4, выступление	Пороговый от 60 до 73 баллов
				Тестовые задания, задачи 1-10, выступления, реферат	Базовый от 74 до 87 баллов
				Тестовые задания, задачи 1-16, выступления, реферат	Продвинутой от 88 до 100 баллов

ПК-32	Способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	Тема 3. Стратегические, операционные финансовые риски		Практические задания, задачи 1-4, выступление	Пороговый от 60 до 73 баллов
				Тестовые задания, задачи 1-10, выступления, реферат	Базовый от 74 до 87 баллов
				Тестовые задания, задачи 1-16, выступления, реферат	Продвинутый от 88 до 100 баллов
ПК-43	Способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов	Тема 4. Риски опасностей, регрессивного и прогрессивного состояния систем управления. Системы интегрированного управления рисками фирмы		Практические задания, задачи 1-4, выступление	Пороговый от 60 до 73 баллов
				Тестовые задания, задачи 1-10, выступления, реферат	Базовый от 74 до 87 баллов
				Тестовые задания, задачи 1-16, выступления, реферат	Продвинутый от 88 до 100 баллов
ПСК-4	способностью разрабатывать инструменты снижения финансовых рисков в национальной экономике				

9.5 Типовые задания для текущего контроля

Для формирования ОПК-1, ПК-2, ПК - 27, ПК - 32, ПК – 43, ПСК-4 (Тема 1-4)

Задания для практических занятий

Задачи для текущего контроля

Задача 1.

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	

Найти:

- дисперсию по каждому проекту:
- математическое ожидание по каждому проекту
- СКО
- коэффициент вариации
- сделать вывод о том, какой проект является наименее рискованным.

Задача 2

Пусть задана матрица затрат (прибыли), сведенная в табл. 1 размером 5 x 6. Принять наилучшее решение по затратам и прибыли по 4 критериям.

Требуется осуществить выбор наилучшей альтернативы по критериям: Байеса-Лапласа; Вальда, Сэвиджа и Гурвица.

Задача 3

В состав портфеля включены два вида ценных бумаг: акции (x_1) с ожидаемой доходностью $m_1 = 15\%$ и облигации (x_2) с доходностью $m_2 = 6\%$. Стандартное отклонение акций $\sigma_1 = 23\%$, облигаций $\sigma_2 = 9\%$. Варьируя портфельными весами активов, выбрать оптимальную его структуру с точки зрения применяемого типа активов. Расчеты выполнить для пяти значений коэффициентов парной корреляции $r_{ij} = -1.0; -0.6; 0; 0.2; 1.0$.

Задача 4

По данным инвестиционной компании «ФИНАМ» о фактической доходности акций и доходности на индекс РТС за период с января 2008 по май 2009 г. (таблица) определить ожидаемую доходность, риск и параметры рыночных моделей (α - и β -коэффициенты) для акций Газпрома

(GAZP), Сбербанка (SBER) и Роснефти (ROSN). По результатам расчета построить график зависимостей доходности акций от доходности на индекс РТС.

Таблица- Индекс РТС и котировки акций на конец месяца

Год	Месяц	RTS	GASP	SBER	ROSN
2008	Январь	1910	300	90	175
	Февраль	2070	314	85	200
	Март	2100	310	75	220
	Апрель	2150	320	82	240
	Май	2500	370	90	295
	Июнь	2400	350	80	280
	Июль	1900	280	70	260
	Август	1800	250	60	230
	Сентябрь	1300	230	50	210
	Октябрь	700	170	25	160
	Ноябрь	600	150	23	140
	Декабрь	580	148	22	142
2009	Январь	478	155	14	143
	Февраль	487	157	11	168
	Март	600	167	17	188
	Апрель	750	187	24	208
	Май	830	210	35	218

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Таблица 1 – Результаты освоения компетенции

Код компетенции	Наименование компетенции	Дисциплины, практики, при изучении которых формируется данная компетенция	Этапы формирования компетенции в рамках данной дисциплины (наименование тем)

ОПК-1	способностью применять математический инструментарий для решения экономических задач	Экономический анализ Экономика организации (предприятия) Страхование Учебная (практика по получению первичных профессиональных умений, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности) Производственная (преддипломная) практика	1 Предмет и содержание курса. Задачи и процесс управления рисками. Основные математические методы оценки рисков
ПК-2	Способностью обосновывать выбор методик расчета экономических показателей		
ПК-27	Способностью анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение	Деньги, кредит, банки Контроль и ревизия Аудит Организация и методика проведения налоговых проверок Производственная (расчетно-экономическая практика)	2 Риски и неопределенность. Риски и стратегия. Управление компанией и управление рисками. Диагностика, анализ и картографирование рисков
ПК-32	Способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	Страхование Мировая экономика и международные экономические отношения Инвестиции Государственная инвестиционная политика Учет и анализ банкротств Банкротство предприятий Производственная (расчетно-экономическая практика)	3 Стратегические, операционные финансовые риски
ПСК-4	способностью разрабатывать инструменты снижения финансовых рисков в национальной экономике		

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

Таблица 2 – Шкала оценивания

Код и наименование компетенции	Планируемые результаты	Уровень освоения компетенции	Показатели оценивания компетенции (перечень)	Критерии оценивания компетенции
--------------------------------	------------------------	------------------------------	----------------------------------------------	---------------------------------

	освоения дисциплины		необходимых заданий)		Экзамен	Зачет, Зачет с оценкой		
			Теоретические вопросы (№ или от ... до)	Практические задания (№ или от ... до)				
<p>ОПК-1</p> <p>ПК-2</p> <p>Способностью обосновывать выбор методик расчета экономических показателей</p>	Знать	Пороговый уровень	1-12	Решение задач с 1 - 16. Беседа по выступлениям , защита рефератов.	Пороговый уровень «3» – от 10 до 20 б.	Пороговый уровень «3» – от 10 до 20 б.		
		Базовый уровень	1-30				Базовый уровень «4» – от 21 до 30 б.	Базовый уровень «4» – от 21 до 30 б.
		Продвинутый уровень	1-40					
	Уметь	Пороговый уровень	1-12	Решение задач с 1 - 16. Беседа по выступлениям , защита рефератов.	Продвинутый уровень «5» – от 31 до 40 б.	Продвинутый уровень «5» – от 31 до 40 б.		
		Базовый уровень	1-30					
		Продвинутый уровень	1-40					
	Владеть	Пороговый уровень	1-12	Решение задач с 1 - 16. Беседа по выступлениям , защита рефератов.	Продвинутый уровень «5» – от 31 до 40 б.	Продвинутый уровень «5» – от 31 до 40 б.		
		Базовый уровень	1-30					

		Продвинутый уровень	1-40			
<p>ПК-27</p> <p>Способностью анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение</p>	Знать	Пороговый уровень	1-12	Решение задач с 1 - 16. Беседа по выступлениям , защита рефератов.	Пороговый уровень «3» – от 10 до 20 б.	Пороговый уровень «3» – от 10 до 20 б.
		Базовый уровень	1-30		Базовый уровень «4» – от 21 до 30 б.	Базовый уровень «4» – от 21 до 30 б.
		Продвинутый уровень	1-40		Продвинутый уровень «5» – от 31 до 40 б.	Продвинутый уровень «5» – от 31 до 40 б.
	Уметь	Пороговый уровень	1-12	Решение задач с 1 - 16. Беседа по выступлениям , защита рефератов.	Продвинутый уровень «5» – от 31 до 40 б.	Продвинутый уровень «5» – от 31 до 40 б.
		Базовый уровень	1-30			
		Продвинутый уровень	1-40			
	Владеть	Пороговый уровень	1-12	Решение задач с 1 - 16. Беседа по выступлениям , защита рефератов.	Продвинутый уровень «5» – от 31 до 40 б.	Продвинутый уровень «5» – от 31 до 40 б.
		Базовый уровень	1-30			
			1-40			

		Продвинутый уровень					
ПК-32 Способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	Знать	Пороговый уровень	1-12	Решение задач с 1 - 16. Беседа по выступлениям , защита рефератов.	Пороговый уровень «3» – от 10 до 20 б.	Пороговый уровень «3» – от 10 до 20 б.	
		Базовый уровень	1-30		Базовый уровень «4» – от 21 до 30 б.	Базовый уровень «4» – от 21 до 30 б.	
		Продвинутый уровень	1-40		Продвинутый уровень «5» – от 31 до 40 б.	Продвинутый уровень «5» – от 31 до 40 б.	
	Уметь	Пороговый уровень	1-12	Решение задач с 1 - 16. Беседа по выступлениям , защита рефератов.	Продвинутый уровень «5» – от 31 до 40 б.	Продвинутый уровень «5» – от 31 до 40 б.	
		Базовый уровень	1-30				
		Продвинутый уровень	1-40				
	Владеть	Пороговый уровень	1-12	Решение задач с 1 - 16. Беседа по выступлениям , защита рефератов.	Продвинутый уровень «5» – от 31 до 40 б.	Продвинутый уровень «5» – от 31 до 40 б.	
		Базовый уровень	1-30				
		Продвинутый уровень	1-40				
	ПК-43	Знать	Пороговый уровень	1-12	Решение задач с 1 - 16.	Пороговый уровень	Пороговый уровень

Способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов		Базовый уровень	1-30	Беседа по выступлениям , защита рефератов.	«3» – от 10 до 20 б.	«3» – от 10 до 20 б.
		Продвинутый уровень	1-40		Базовый уровень «4» – от 21 до 30 б.	Базовый уровень «4» – от 21 до 30 б.
ПСК-4 способностью разрабатывать инструменты снижения финансовых рисков в национальной экономике	Уметь	Пороговый уровень	1-12	Решение задач с 1 - 16. Беседа по выступлениям , защита рефератов.	«5» – от 31 до 40 б.	Продвинутый уровень «5» – от 31 до 40 б.
			1-30			
	Продвинутый уровень	1-40	Решение задач с 1 - 16. Беседа по выступлениям , защита рефератов.	«5» – от 31 до 40 б.	Продвинутый уровень «5» – от 31 до 40 б.	
		1-12				
	Владеть	Пороговый уровень	1-12	Решение задач с 1 - 16. Беседа по выступлениям , защита рефератов.	«5» – от 31 до 40 б.	Продвинутый уровень «5» – от 31 до 40 б.
			1-30			
Продвинутый уровень	1-40	Решение задач с 1 - 16. Беседа по выступлениям , защита рефератов.	«5» – от 31 до 40 б.	Продвинутый уровень «5» – от 31 до 40 б.		
	1-12					

3 Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации (см. показатели оценивания компетенции, таблица 2)

- Перечень теоретических вопросов по уровням и по результату освоения дисциплины
- Перечень практических заданий по уровням и по результату освоения дисциплины «Уметь»:
- Перечень практических заданий по уровням и по результату освоения дисциплины «Владеть» (*при необходимости*):

3.1. Теоретические вопросы по промежуточной аттестации

(зачет)

1. Понятие «риск» и «риск-менеджмент».
2. Классификация рисков.
3. Виды предпринимательской деятельности на шкале рисков.
4. Процесс управления риском.
5. Методы воздействия на риск.
6. Виды рисков.
7. Хозяйственные риски.
8. Анализ хозяйственной и управленческой отчетности при анализе рисков.
9. Финансовый риск, его оценка.
10. Оценка размеров возможного ущерба.
11. Методы управления финансовым риском.
12. Организация управления риском на предприятии.
13. Финансирование риска.
14. Управление риском и страхование.
15. Самострахование.
16. Экономическая сущность страхования.
17. Основные понятия страхования.
18. Законодательные основы страховой деятельности.
19. Характеристика участников страховых отношений.
20. Классификация страхования.

Теоретические вопросы по промежуточной аттестации

(экзамен)

1. Принципы обязательной формы страхования.
2. Принципы добровольной формы страхования.
3. Определение факта и причин гибели урожая. Составление страхового акта.
4. Определение ущерба государственных и кооперативных предприятий.
5. Определение страхового возмещения в хозяйствах граждан.
6. Инвестиционные риски.
7. Психология риска
8. Международные стратегии по УР.
9. Использование SWOT-анализа при анализе рисков.
1. Экологические и природные риски.
2. Криминальные риски и риск преступлений.

3. Судебные, бухгалтерские и налоговые риски.
4. Риски применения ошибочных схем налоговой оптимизации.
5. Риски регрессивного и прогрессивного состояния систем управления.
6. Основные понятия теории стоимости управления.
7. Риски потери капитала и ресурса влияния.
8. Риски снижения рентабельности управления.
9. Риски снижения рентабельности управления.
10. Риски, связанные с человеческим фактором.
11. Риски конфликтов. Риски нелояльности и оппортунизма.

3.2. Перечень практических заданий по уровням и по результату освоения дисциплины

Для проверки освоения компетенции ОПК-1, ПК-2

Задача 1 Известно, что в 2006 году на серверы вашей компании было осуществлено 350 DDoS-атак, в 2007 году – 347, в 2008 году – 354, в 2009 году – 363, в 2010 году – 364, в 2011 году – 360, в 2012 году – 369, в 2013 году – 389. Как специалист по информационной безопасности, используя метод экстраполяции по сложившемуся среднегодовому темпу роста числа атак, сделайте прогноз относительно числа DDoS-атак на серверы вашей компании в 2014 году.

Задача 2 В 2009 году в компании было зафиксировано 38 различных видов утечек конфиденциальной информации, в 2010 году – 34, в 2011 году – 41, в 2012 году – 43, в 2013 году – 46. Как специалист по информационной безопасности, используя метод экстраполяции по сложившемуся среднегодовому темпу роста числа утечек, сделайте прогноз относительно числа утечек конфиденциальной информации в вашей компании в 2014 году.

Задача 3 В 2008 году отделом спам-аналитики было зафиксировано 24365 спам-рассылок на корпоративную почту компании, в 2009 году – 26122, в 2010 году – 28994, в 2011 году – 35638, в 2012 году – 43281, в 2013 году – 45289. Как специалист по информационной безопасности, используя метод экстраполяции по сложившемуся среднегодовому темпу роста числа рассылок, сделайте прогноз относительно числа спам-рассылок на корпоративную почту компании в 2014 году.

Для проверки освоения компетенции ПК- 27

Задача 4 В 2010 году отделом антивирусных исследований было зафиксировано 1690 новых видов вредоносных программ, в 2011 году – 1659, в 2012 году – 1731, в 2013 году – 1784. Как специалист по информационной безопасности, используя метод экстраполяции по сложившемуся среднегодовому темпу роста числа вредоносных программ, сделайте прогноз относительно числа новых вирусов в 2014 году.

Задача 5 Известно, что в 2006 году имела место 101 утечка персональных данных и государственной тайны из государственных органов, в 2007 году – 94, в 2008 году – 104, в 2009 году – 159, в 2010 году – 130, в 2011 году – 161, в 2012 году – 232, в 2013 году – 312. Как специалист по информационной безопасности, используя метод экстраполяции по сложившемуся среднегодовому темпу роста числа утечек, сделайте

прогноз относительно числа утечек информации из государственных органов в 2014 году.

Задача 6 Специалисты отдела анализа угроз обследовали 4 компании и получили следующие результаты о зависимости между количеством каналов утечек и нанесенным ущербом:

Количество каналов утечек	(шт.)	3	4	5	6
Нанесенный ущерб	(тыс. руб.)	95	170	250	340

Как специалист по информационной безопасности, используя простую модель линейной регрессии, найдите прогнозное значение возможного ущерба, если в компании число каналов утечек будет сведено до 2.

Задача 7 Специалисты отдела анализа угроз обследовали 8 компаний и получили следующие результаты о зависимости между количеством каналов утечек и нанесенным ущербом:

Количество каналов утечек	(шт.)	2	3	4	5	6	8	9	10
Нанесенный ущерб	(млн. руб.)	1	1,5	2,1	2,4	3,3	4,2	4,9	5,6

Как специалист по информационной безопасности, используя простую модель линейной регрессии, найдите прогнозное значение возможного ущерба, если в компании имеется 7 каналов утечек.

Для проверки освоения компетенции ПК- 32

Задача 8. Специалисты отдела анализа угроз обследовали 5 компаний и получили следующие результаты о зависимости между количеством каналов утечек и частотой утечек за месяц:

Количество каналов утечек	(шт.)	2	3	4	5	6
Частота утечек	(шт. в месяц)	18	23	21	25	26

Как специалист по информационной безопасности, используя простую модель линейной регрессии, найдите прогнозное значение частоты утечек, если в компании имеется 1 или 7 каналов утечек.

Задача 9. Специалисты отдела анализа угроз обследовали 6 компаний и получили следующие результаты о зависимости между количеством каналов утечек и частотой утечек за месяц:

Количество каналов утечек	(шт.)	2	5	7	9	10	12
Частота утечек	(шт. в месяц)	34	48	72	80	87	102

Как специалист по информационной безопасности, используя простую модель линейной регрессии, найдите прогнозное значение частоты утечек, если в компании

будет 8 каналов утечек, а также определите количество каналов утечек, если частота утечек в месяц будет равна 40.

Задача 10 Необходимо предоставить руководителю компании отчет о достоверности прогнозов в 1 полугодии 2014 года, если за анализируемый период специалисты по информационной безопасности прогнозировали появление 47 новых видов вредоносных программ, а в итоге системой мониторинга было обнаружено 62 новых вида вредоносных программ, причем 41 из них совпал с прогнозами специалистов.

Задача 11 Необходимо предоставить руководителю компании отчет о достоверности прогнозов в 1 полугодии 2014 года, если за анализируемый период специалисты по информационной безопасности прогнозировали появление 35 новых видов вредоносных программ, а в итоге системой мониторинга было обнаружено 32 новых вида вредоносных программ, причем 29 из них совпали с прогнозами специалистов.

Для проверки освоения компетенции ПК- 43, ПСК-4

Задача 12 Необходимо предоставить руководителю компании отчет о достоверности прогнозов в целом за 2013 год, если за анализируемый период специалисты по информационной безопасности прогнозировали появление 295 новых видов вредоносных программ, а в итоге системой мониторинга было обнаружено 452 новых вида вредоносных программ, причем 207 из них совпали с прогнозами специалистов.

Задача 13 Необходимо предоставить руководителю компании отчет о достоверности прогнозов в августе 2014 года, если за анализируемый месяц специалисты по информационной безопасности прогнозировали 5 инцидентов утечки персональных данных, а в итоге системой мониторинга было зафиксировано 4 инцидента утечки различных данных, 3 из которых были связаны с персональными данными и совпали с прогнозами специалистов.

Задача 14. Необходимо предоставить руководителю компании отчет о достоверности прогнозов в 1 полугодии 2014 года, если за анализируемый период специалисты по информационной безопасности прогнозировали 25 инцидентов утечки персональных данных, а в итоге системой мониторинга было зафиксировано 44 инцидента утечки различных данных, 17 из которых были связаны с персональными данными и совпали с прогнозами специалистов.

Задача 15. По оценкам отдела анализа уязвимостей, вероятность роста числа DDoS-атак в ближайшее время равна 0,85. Из прошлого опыта известно, что положительные прогнозы отдела анализа уязвимостей компании сбываются в 73% случаях, а отрицательные – в 59% случаях. Как специалист по информационной безопасности, используя метод дерева вероятностей, определите вероятность роста числа DDoS-атак в ближайшее время для предоставления этих данных руководству компании.

Задача 16. По оценкам отдела анализа уязвимостей, вероятность роста числа DDoS-атак в ближайшее время равна 0,6. Из прошлого опыта известно, что положительные прогнозы отдела анализа уязвимостей компании сбываются в 91% случаях, а отрицательные – в 85% случаях. Как специалист по информационной безопасности, используя метод дерева вероятностей, определите вероятность отсутствия роста числа

DDoS-атак в ближайшее время для предоставления этих данных руководству компании.

Тестовые задания

1. Сознательность риска в экономической деятельности означает:
 - а) наличие рискующего, осуществляющего выбор в рискованной ситуации и несущего ответственность за последствия своего выбора;
 - б) наличие субъекта, инвестирующего заемные средства в рискованный проект;
 - в) наличие индивида, осуществляющего подготовку решения в рискованной ситуации.
2. Основными характеристиками риска как свойства экономической ситуации являются:
 - а) субъективность, наличие неопределенности относительно исхода ситуации, как минимум один неблагоприятный исход, сознательность принятия риска, сопоставление при выборе характеристик риска и выгод от его принятия;
 - б) объективность, отсутствие неопределенности относительно исхода ситуации, как минимум один неблагоприятный исход, сознательность принятия риска, сопоставление при выборе характеристик риска и выгод от его принятия;
 - в) объективность, наличие неопределенности относительно исхода ситуации, как минимум один неблагоприятный исход, сознательность принятия риска, сопоставление при выборе характеристик риска и выгод от его принятия.
3. В каждом виде финансового риска выделяют компоненты:
 - а) диверсифицируемый и недиверсифицируемый риск;
 - б) хеджируемый и нехеджируемый риск;
 - в) страхуемый и нестрахуемый риск.
4. Управление риском в узком смысле обычно сводится к
 - а) максимизации прибыли при оптимизации степени риска;
 - б) оптимизации прибыли при минимизации степени риска;
 - в) максимизации прибыли при минимизации степени риска.
5. Стратегия управления рисками – это
 - а) концептуальное направление и обобщенные способы использования средств для достижения поставленной цели;
 - б) точное направление и конкретизированные способы использования средств для достижения поставленной цели;
 - в) теория и практика применения конкретных методов и приемов менеджмента для достижения поставленной цели в конкретных условиях.
6. По склонности к риску выделяют следующие типы личности ЛПР:
 - а) не любящие риск, любящие риск;
 - б) не терпящие риск, нейтральные к риску, предпочитающие риск;
 - в) терпящие риск, не терпящие риск, предпочитающие риск.
7. Коэффициент риска позволяет оценить:
 - а) вероятность наступления убытков, превышающих заданную инвестором величину;
 - б) нашу возможность покрыть максимально возможные потери собственного капитала;
 - в) нашу возможность покрыть максимально возможные потери собственного капитала, с учетом вероятности этих потерь.
8. Финансовые риски возникают в процессе осуществления:
 - а) предпринимательской деятельности;
 - б) финансово-кредитной деятельности;
 - в) операций на финансовом рынке.
9. Диверсификация позволяет инвестору снизить:
 - а) систематический риск;
 - б) несистематический риск;
 - в) систематический и несистематический риск.
10. Какое из указанных действий должно осуществляться первым при финансовыми рисками:
 - а) оценка риска;
 - б) идентификация риска;
 - в) выбор метода управления риском.
11. Составляющие финансовой микросреды предпринимательства

- А) поставщики, покупатели, конкуренты
 - Б) поставщики, посредники, покупатели, конкуренты
 - В) поставщики, посредники, покупатели, конкуренты, контактные аудитории
12. Методы снижения риска
- А) диверсификация
 - Б) лимитирование
 - В) повышение уровня информационного обеспечения
13. Составляющие макросреды предпринимательства включают факторы
- А) природный, политический, экономический
 - Б) природный, технический, демографический, культурный
 - В) природный, политический, экономический, технический, культурный
 - Г) природный, политический, экономический, технический, культурный и демографический
14. Методы сохранения риска
- А) принятие риска без финансирования
 - Б) самострахование
 - В) выход из зоны
15. Посредниками финансового рынка могут быть
- А) торговые посредники
 - Б) посредники по организации товародвижения
 - В) маркетинговые посредники
 - Г) финансово-кредитные посредники
16. Методы воздействия на риск
- А) избежание риска
 - Б) удержания риска
 - В) снижение риска
 - Г) передача риска
17. Покупателями финансового рынка выступают
- А) покупатели потребительского рынка
 - Б) покупатели рынка производителей
 - В) покупатели рынка промежуточных продавцов
 - Г) покупатели рынка государственных учреждений
18. Финансовые коэффициенты характеризующие деловую активность предприятия
- А) общий коэффициент оборачиваемости капитала предприятия
 - Б) коэффициент оборачиваемости собственных средств
 - В) коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности
19. Конкуренты микросреды предпринимательства
- А) желания-конкуренты
 - Б) товарно-трудовые конкуренты
 - В) товарно-видовые конкуренты
 - Г) марки-конкуренты
20. Показатели рентабельности капитала
- А) рентабельность совокупного капитала
 - Б) рентабельность собственного и заемного капитала
 - В) рентабельность активов
21. Контактные аудитории по характеру воздействия могут быть
- А) благотворительные
 - Б) искомые

В) нежелательные

22. При анализе финансовой устойчивости предприятия используются коэффициенты

- А) соотношения заемных и собственных средств
- Б) маневренности и финансовой независимости
- В) обеспеченности собственными оборотными средствами
- Г) покрытия инвестиций

23. Основные тенденции воздействия природного фактора макросреды на среду предпринимательства характеризуются

- А) определенным дефицитом некоторых видов сырья
- Б) тенденцией к удорожанию энергоносителей
- В) ростом загрязнения окружающей среды
- Г) растущим вмешательством государства в процесс рационального использования и воспроизводства природных ресурсов

24. При оценке платежеспособности предприятия используются показатели

- А) величина собственных оборотных средств
- Б) коэффициенты ликвидности
- В) коэффициент обеспеченности текущей деятельности собственными оборотными средствами
- Г) коэффициент долгосрочной платежеспособности
- Д) коэффициент покрытия процентов по кредитам

25. Основные направления воздействия политического фактора макросреды на предпринимательскую деятельность

- А) увеличение числа законодательных актов
- Б) увеличение числа законодательных актов, регулирующих предпринимательскую деятельность
- В) повышение требований со стороны государственных учреждений, следящих за соблюдением законов

26. Группы финансовых коэффициентов, используемых для финансового состояния предприятия и предотвращения банкротства предприятия

- А) показатели платежеспособности и ликвидности
- Б) показатели финансовой устойчивости и рентабельности
- В) показатели деловой активности предприятия

27. Социальный аспект рыночного хозяйства заключается

- А) в децентрализованной ответственности каждого члена общества за себя, за коллектив и за свою семью
- Б) в равенстве шансов, обеспечиваемых государством
- В) в многочисленных правах на участие в управлении различными органами самоуправления
- Г) в механизмах перераспределения доходов государством

28. К методам количественного анализа относятся

- А) статистический, математический
- Б) оценки вероятности ожидаемого ущерба
- В) минимизации потерь
- Г) использования «дерева решений»

Д) оценки риска на основе анализа финансовых показателей деятельности предприятия

29. Основные цели социально-рыночного хозяйства

- А) обеспечение стабильного уровня цен
- Б) обеспечение высокого уровня занятости населения
- В) обеспечение социальных гарантий и социальной справедливости
- Г) повышении жизненного уровня населения

30. Качественный анализ может производиться
- А) методом использования аналогов
 - Б) методом экспертных оценок
31. Риск выполняет функции
- А) регулятивную и защитную
 - Б) конструктивную и деструктивную
 - В) социально-правовую и историко-генетическую
 - Г) аналитическую и инновационную
32. Основные области риска в деятельности фирмы
- А) безрисковая область
 - Б) минимального и повышенного риска
 - В) критического риска и катастрофического риска
33. Источниками риска могут быть
- А) случайные явления природы
 - Б) ненадежность технических элементов
 - В) неверные решения и запаздывание решений
 - Г) ошибки менеджмента
 - Д) действия конкурентов
34. Группы методов оценки финансовых рисков
- А) качественный и количественный анализ
 - Б) комплексный анализ
35. Виды риска в зависимости от объекта, рисковать которого пытаются
- А) экономический и политический
 - Б) экологический и физиологический
36. Инвестиционные риски это
- А) риск упущенной выгоды
 - Б) риск снижения доходности
 - В) риск прямых финансовых потерь
37. По сфере возникновения предпринимательские риски подразделяются на
- А) внешние
 - Б) внутренние
 - В) глобальный
 - Г) локальный
38. К рискам, связанным с покупательной способностью денег относятся
- А) инфляционные и дефляционные
 - Б) валютные и риски ликвидности

4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания уровней освоения компетенций у обучающихся в процессе обучения

В качестве условных уровней сформированности компетентности обучающихся по программам высшего образования выделяются следующие:

1. Допороговый уровень
2. Пороговый уровень
3. Базовый уровень
4. Продвинутый уровень

Общий бюджет оценки уровня сформированности по одной компетенции по дисциплине составляет 100 баллов.

Таблица 1 – Соответствие уровней освоения компетенций оценкам освоения

Уровень освоения компетенций	Кол-во баллов	Оценка уровня подготовки	Вербальный аналог
Допороговый уровень	От 0 до 59 баллов	2	Неудовлетворительно
Пороговый уровень	От 60 до 75 баллов	3	Удовлетворительно
Базовый уровень	От 76 до 85 баллов	4	Хорошо
Продвинутый уровень	От 86 до 100 баллов	5	Отлично

Результаты освоения компетенции при текущем контроле успеваемости определяются по балльно-рейтинговой системе.

Таблица 2 – Шкала оценок при текущем контроле успеваемости по балльно-рейтинговой системе:

Показатели оценивания компетенции дисциплины, практики:	Шкала	Примечание
1. Посещение учебных занятий:	100% – 20 б 70% – 15 б Ниже – 0 б	Не учитывается в технологической карте
2. Выполнение практических заданий 3. Тестирование 4. Практическая работа, практикум 5. Участие в процессе учебного занятия: - доклад - сообщения - презентация	«5» – 5 б «4» – 4 б «3» – 3 б	
6. Выполнение индивидуальных заданий: - тестирование - контрольная работа - реферат - решение задач	«5» – 30 б «4» – 20 б «3» – 10 б «5» – 10 б «4» – 7 б «3» – 5 б	
7. Активность обучающегося при изучении дисциплины: - публичная защита реферата - участие в конкурсах, конференциях по дисциплине - участие в олимпиадах по дисциплине	30 б – «5» 20 б – «4» 10 б – «3» 20 б – «5» 10 – «4» 5 б – «4»	

При выставлении итогового балла учитываются результаты освоения каждой компетенции. Итоговый балл рассчитывается как среднее арифметическое значение. Оценка выставляется в соответствии с таблицей 1.

Итоговый текущий контроль успеваемости оценивается по 5-балльной шкале:

«отлично» – обучающийся приобрел знания, умения и владеет компетенциями в полном объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины); 100% заданий, подлежащих текущему контролю, выполнено самостоятельно; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать и научно классифицировать материал, анализировать показатели с подробными пояснениями и аргументированными выводами;

«хорошо» – обучающийся приобрел знания, умения; все компетенции, закрепленные рабочей программой дисциплины, сформированы полностью или не более 50% компетенций сформированы частично; обучающимся выполнено 75% заданий, подлежащих текущему контролю, или при выполнении всех заданий допущены незначительные ошибки; обучающийся показал владение навыками систематизации материала; проявил умение обобщать, систематизировать и научно классифицировать материал; задания выполнены по стандартной методике без ошибок; сделаны выводы по анализу показателей, но даны недостаточно полные пояснения;

«удовлетворительно» – обучающийся приобрел знания, умения; более 50% компетенций, закрепленных рабочей программой дисциплины, сформированы частично; не менее 50% задания, подлежащего текущему контролю, выполнено по стандартной методике без существенных ошибок; сделаны выводы по анализу показателей, но даны недостаточно полные пояснения;

«неудовлетворительно» – обучающийся не приобрел знания, умения и не владеет компетенциями в объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины; задания не выполнены, или выполнены менее чем на 50% с грубыми ошибками.

Соответствие критериев оценивания уровню освоения компетенций по итоговому текущему контролю успеваемости:

Оценка	Уровень освоения компетенции	Показатель
«3» - удовлетворительно	Пороговый Уровень	обучающийся приобрел знания, умения; более 50% компетенций, закрепленных рабочей программой дисциплины, сформированы частично; не менее 50% задания, подлежащего текущему контролю, выполнено по стандартной методике без существенных ошибок; сделаны выводы по анализу показателей, но даны недостаточно полные пояснения.
«4» - хорошо	Базовый уровень	обучающийся приобрел знания, умения; все компетенции, закрепленные рабочей программой

		дисциплины, сформированы полностью или не более 50% компетенций сформированы частично; обучающимся выполнено 75% задания, подлежащих текущему контролю, или при выполнении всех заданий допущены незначительные ошибки; обучающийся показал владение навыками систематизации материала; проявил умение обобщать, систематизировать и научно классифицировать материал; задания выполнены по стандартной методике без ошибок; сделаны выводы по анализу показателей, но даны недостаточно полные пояснения.
«5» - отлично	Продвинутый уровень	обучающийся приобрел знания, умения и владеет компетенциями в полном объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины; 100% задания, подлежащего текущему контролю, выполнено самостоятельно и в требуемом объеме; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать и научно классифицировать материал, анализировать показатели с подробными пояснениями и аргументированными выводами.

Обучающийся, получивший от 60 до 75 баллов за семестр по дисциплине, получает оценку «удовлетворительно» или «зачтено», от 76 до 85 баллов получает оценку «хорошо», от 86 до 100 баллов получает оценку «отлично». При отказе от получения оценки «удовлетворительно», «хорошо» по итогам семестра обучающийся должен проходить промежуточную аттестацию, причем баллы, заработанные в процессе текущего контроля успеваемости в ходе промежуточной аттестации не учитываются.

Если обучающийся не набрал необходимое количество баллов при текущем контроле успеваемости, то преподаватель на свое усмотрение может начислить бонусные баллы за участие в олимпиадах по данной дисциплине или смежной с ней и в профессиональных конкурсах.

Шкала оценок по промежуточной аттестации по балльно-рейтинговой системе

<i>Наименование формы промежуточной аттестации</i>	<i>Шкала (критерии и показатель оценки)</i>
Экзамен	«3» – 70 баллов «4» – 85 баллов «5» – 100 баллов
Зачет, итоговая контрольная работа	Зачтено { «3» – 70 баллов «4» – 85 баллов «5» – 100 баллов

«ОТЛИЧНО» – обучающийся приобрел знания, умения и владеет компетенциями в полном объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины; все задания

выполнены обучающимся полностью и самостоятельно; представлены позиции разных авторов, их анализ и оценка; терминологический аппарат использован правильно, аргументировано; ответы полные, обстоятельные, аргументированные, подтверждены конкретными примерами; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать и научно классифицировать материал; знает основные операции, приемы и методы решения задач; осознанно владеет всей структурой процесса решения задачи.

Ответы экзаменуемого на вопросы экзаменационного билета и дополнительные вопросы полные, обстоятельные, аргументированные. Высказываемые положения подтверждены конкретными примерами; практические задания выполнены по стандартной или самостоятельно разработанной методике в полном объеме: без ошибок в расчетах, с подробными пояснениями по ходу решения, сделаны полные аргументированные выводы.

«хорошо» – обучающийся приобрел знания, умения; все компетенции, закрепленные рабочей программой дисциплины, сформированы полностью или не более 50% компетенций сформированы частично; обучающийся ответил на все вопросы задания, точно дал определения и понятия. Затрудняется подтвердить теоретически положения практическими примерами. Практические задания выполнены по стандартной методике без ошибок в расчетах. Даны недостаточно полные пояснения, сделаны выводы по анализу показателей. Обучающимся выполнено 75% заданий или при выполнении 100% заданий допущены незначительные ошибки; обучающийся показал хорошие знания по предмету и владение навыками систематизации материала; ответы полные, обстоятельные, но неподтвержденные примерами.

«удовлетворительно» – обучающийся приобрел знания, умения; более 50% компетенций, закрепленных рабочей программой дисциплины, сформированы частично; обучающимся выполнено от 50% до 75% заданий, допущены ошибки в расчетах или аргументации ответов; показал удовлетворительные знания по предмету; знает основные операции, приемы и методы, из которых складывается процесс решения задачи, умеет производить разрозненные операции этого процесса. Обучающийся правильно ответил на все вопросы, но с недостаточно полной аргументацией и не решил в билете практическое задание, или выполнил не менее 50% практических заданий.

«неудовлетворительно» – обучающийся неприобрел знания, умения и не владеет компетенциями в объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины; обучающийся не смог ответить на теоретические вопросы; не справился с заданием или выполнено менее 50% заданий.

«зачтено» ставится:

- если обучающийся освоил компетенции порогового уровня

«не зачтено» выставляется:

- если обучающийся не смог освоить компетенции порогового уровня.

Соответствие критериев оценивания уровню освоения компетенций по промежуточной аттестации:

Оценка	Уровень освоения компетенции	Показатель
«3» - удовлетворительно	Пороговый Уровень	обучающийся приобрел знания, умения; более 50% компетенций, закрепленных рабочей программой дисциплины (практики), сформированы частично; обучающимся выполнено от 50% до 75% заданий, допущены ошибки в расчетах или аргументации ответов; показал удовлетворительные знания по предмету; знает основные операции, приемы и методы, из которых складывается процесс решения задачи, умеет производить разрозненные операции этого процесса. Обучающийся правильно ответил на все вопросы, но с недостаточно полной аргументацией и не решил в билете практическое задание, или выполнил не менее 50% практических заданий.
«4» - хорошо	Базовый уровень	обучающийся приобрел знания, умения; все компетенции, закрепленные рабочей программой дисциплины (практики), сформированы полностью или не более 50% компетенций сформированы частично; обучающийся ответил на все вопросы задания, точно дал определения и понятия. Затрудняется подтвердить теоретически положения практическими примерами. Практические задания выполнены по стандартной методике без ошибок в расчетах. Даны недостаточно полные пояснения, сделаны выводы по анализу показателей. Обучающимся выполнено 75% заданий или при выполнении 100% заданий допущены незначительные ошибки; обучающийся показал хорошие знания по предмету и владение навыками систематизации материала; ответы полные, обстоятельные, но неподтвержденные примерами.

«5» - отлично	Продвинутый уровень	<p>обучающийся приобрел знания, умения и владеет компетенциями в полном объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины (практики); все задания выполнены обучающимся полностью и самостоятельно; представлены позиции разных авторов, их анализ и оценка; терминологический аппарат использован правильно, аргументировано; ответы полные, обстоятельные, аргументированные, подтверждены конкретными примерами; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать и научно классифицировать материал; знает основные операции, приемы и методы решения задач; осознанно владеет всей структурой процесса решения задачи.</p> <p>Ответы экзаменуемого на вопросы экзаменационного билета и дополнительные вопросы полные, обстоятельные, аргументированные. Высказываемые положения подтверждены конкретными примерами; практические задания выполнены по стандартной или самостоятельно разработанной методике в полном объеме: без ошибок в расчетах, с подробными пояснениями по ходу решения, сделаны полные аргументированные выводы.</p>
---------------	---------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------