Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ - филиал РАНХиГС

УТВЕРЖДЕНО
И.о. директора Дальневосточного института управления – филиала РАНХиГС
А.И. Медведев

Электронная подпись

ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА
Финансы и кредит

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ,
реализуемой без применения электронного (онлайн) курса

Б1.В.16 Оценка рисков
(код и наименование РПД)

38.03.01 Экономика
(код, наименование направления подготовки)

Очная
(формы обучения)

Год набора – 2023

Хабаровск, 2023 г.

Автор–составитель:

Доцент кафедры экономики и цифровых технологий, кандидат экономических наук, доцент Ковалева М. В.

Заведующий кафедрой экономики и цифровых технологий кандидат экономических наук, доцент Поливаева О.Г.

РПД «Оценка рисков» одобрена на заседании кафедры экономики и цифровых технологий. Протокол от 30.08.2023 № 1.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных планируемыми результатами освоения образовательной программы…….....4
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы……..4
3. Содержание и структура дисциплины……...5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся…….…… ..7
5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине……...12
6. Методические материалы для освоения дисциплины……..……..15
7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"…….....18
8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы……...19

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

1.1. Дисциплина Б1.В.16 «Оценка рисков» обеспечивает овладение следующими компетенциями

Код компетенции	**Наименование компетенции**	**Код компонента компетенции**	**Наименование компонента компетенции**
ПКс ОС II-4.	Способен провести экономическую оценку рисков и выработать мероприятия по воздействию на отдельные виды риска	ПКс ОС II – 4.1	Способность проводить оценку экономической безопасности посредством различных инструментов и методов, а также выбирать оптимальные способы снижения конкретных рисков

1.2. В результате освоения дисциплины у обучающегося должны быть сформированы

Профессиональные действия	Код компонента компетенции	Результаты обучения
В/03.6. Оказание методической помощи и поддержка процесса управления рисками для ответственных за риск сотрудников организации - владельцев риска (частично). ПС «Специалист по управлению рисками»	ПКс ОС II – 4.1	на уровне знаний: знает факторы риска, взаимосвязь риска и неопределенности; процесс управления рисками; количественные и качественные методы оценки рисков; методы управления рисками
		на уровне умений: умеет идентифицировать риски предприятия и причины их возникновения; выбирать методы оценки рисков, эффективные методы управления ими, выполнять расчеты статистических показателей оценки рисков; выбирать оптимальный вариант управленческих решений с учетом неопределенности и рисков.

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины

На учебную дисциплину Б1.В.16 «Оценка рисков» отведено 4 ЗЕ по учебному плану, что составляет 144 ак. ч./108 астр. ч., из них:

Для очной формы обучения – 48 ак. ч./ 36 астр. ч. на контактную работу (24 ак. ч./ 18 астр. ч. лекционных, 24 ак. ч./ 18 астр. ч. практических занятий) и 96 ак. ч./ 72 астр. ч. на самостоятельную работу обучающихся.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

В соответствии с учебным планом дисциплина Б1.В.16 «Оценка рисков» изучается: на очной форме обучения –на 4 курсе в 8 семестре.

Форма промежуточной аттестации по дисциплине в соответствии с учебным планом: зачет.

3. Содержание и структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п\п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации**/ ЭО, ДОТ***
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР/ ЭО, ДОТ ***	
			Л/ЭО, ДОТ ***	ЛР/ЭО, ДОТ ***	ПЗ/ЭО, ДОТ ***	КСР		
1	Финансовый риск как экономическая категория, его сущность.	18	2	-	2	-	14	О
2	Идентификация рисков. Состав и содержание этапов оценки риска.	18	2	-	2	-	14	Э, СЗ
3	Методология исследования рисков.	18	2	-	2	-	14	ОК, Т
4	Система количественных оценок экономического риска.	18	2	-	4	-	12	РЗ,Т
5	Практические инструменты риск-анализа.	18	4	-	4	-	10	Т, РЗ
6	Проектирование системы управления рисками.	18	4	-	4	-	10	Т,ОК
7	Учет риска при принятии финансовых управленческих решений.	18	4	-	2	-	12	О
8	Система превентивных мероприятий, направленных на снижение финансового риска.	18	4	-	4	-	10	О
	Промежуточная аттестация							**Зачет**
	Всего:	**144**	**24**	**-**	**24**	**-**	**96**	

Используемые сокращения:

Л – занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);

ЛР – лабораторные работы (вид занятий семинарского типа);

ПЗ – практические занятия (виды занятий семинарского типа за исключением лабораторных работ);

КСР – индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации);

ДОТ – занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности;

СРО – самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

Примечание:

** формы текущего контроля успеваемости: опрос (О),тестирование (Т), реферат (Р)*

*** форма промежуточной аттестации: зачет*

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1. Финансовый риск как экономическая категория, его сущность

Экономическое содержание категории «риск». Сущность предпринимательского риска. Разновидности ситуации риска, противоречия рисков. Сущность и формы проявления защитной функции риска. Экономические пределы риска. Общие принципы классификации рисков:

политического, предпринимательского. Классификация возможных убытков и потенциальных рисков организации, их оценка.

Подготовка информационного обеспечения для проведения анализа рисков. Рискообразующие факторы: характеристика и влияние на риски.

Тема 2. Идентификация рисков. Состав и содержание этапов оценки риска

Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности. Определение объекта анализа риска. Формирование анкет идентификации рисков. Производственно-финансовые риски предприятия. Страновой риск и методы его измерения. Риск инновационной деятельности.

Тема 3. Методология исследования рисков

Систематизация инструментария оценки рисков. Планирование эксперимента в риск-анализе. Эксперименты: регрессионные, факторные, экстремальные, отсеивающие, дискриминирующие. Методика применения факторного эксперимента к риск-анализу.

Диверсификация инвестиций в управлении рисками и портфелями ценных бумаг и проектов. Простая диверсификация инвестиционного портфеля. Учет индивидуальных предпочтений к рискам конкретных инвесторов. Индивидуальные предпочтения между доходностью и риском в управлении инвестиционным портфелем. Основы теории полезности в учете индивидуальных предпочтений к рискам.

Тема 4. Система количественных оценок экономического риска

Общие методические аспекты количественной оценки риска. Количественные оценки риска и методы их определения. Шкалы риска и характеристика их градаций. Специфические показатели, используемые для количественной оценки риска. Экономико-математические модели оценки и управления рисками:

- модель оценки эффективности проекта с учетом антирисковых мероприятий;
- модель оптимизации интегральных рисковых затрат;
- модель оптимизации интегральных внешних и внутренних рисковых затрат.

Вероятностная имитационная модель оценки рисков. Схема реализации метода Монте-Карло в инвестиционных расчетах. Учет вероятностной зависимости риск-переменных. Графический анализ. Анализ количественных показателей.

Тема 5. Практические инструменты риск-анализа

Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска. Характеристика экспертных процедур. Общая схема экспертизы: подбор экспертов и формирование экспертных групп; формирование вопросов и составление анкет; работа с экспертами; анализ и обработка экспертных оценок. Роза рисков. Спираль рисков. Метод Дельфи. Метод аналогий. Метод ставки процента (дисконта) с поправкой на риск. Модель ценообразования на рынке капитальных вложений CAPM. Метод пофакторной корректировки. Метод критических значений. Построение сложных распределений вероятностей (дерево решений). Методы оценки рисков при составлении плана финансирования инвестиционного проекта. Оценка кредитного риска. Компьютерный инструментарий риск-анализа.

Тема 6 . Проектирование системы управления рисками

Цели и задачи управления рисками. Основные принципы разработки программы управления рисками. Этапы процесса управления рисками. Процедуры управления риском. Выбор методов управления рисками и их характеристика, классификация. Методы снижения последствий рисков.

Управление рисками инвестиционного проекта. Анализ чувствительности проекта. Качественный подход к анализу рисков инвестиционного проекта. Риск-менеджер – импровизатор и системный организатор, его функции. Системная организация работ по управлению рисками.

Тема 7. Учет риска при принятии управленческих решений

Принятие решений в условиях риска и неопределенности. Модель теории принятия решений. Принципы доминирования. Математическое ожидание и дисперсия. Принцип Бернулли: определение функций полезности. Сравнительная оценка вариантов решений с учетом риска. Способы учета влияния неопределенности на эффективность инвестиционных проектов. Риски инвестирования в

организацию оценки имущественных комплексов. Функции полезности и их оценка. Выделение рисков при принятии управленческих решений. Виды отношений к риску. Метод корректировки. Жесткое планирование. Гибкое планирование при принятии инвестиционных решений. Доходность и риск ценной бумаги. Оценка рисковых инвестиций, ориентированная на рынок. Модель финансовых активов (CAPM).

Тема 8. Система превентивных мероприятий, направленных на снижение экономического риска

Организация работ по управлению рисками. Стадии разработки ПУР (программы управления рисками) – предварительная и основная. Стратегия фирмы по управлению рисками и выбор процедур управления ими. Оценка эффективности ПУР. Контроль и пересмотр ПУР. Анализ рисков и формирование плана превентивных мероприятий. Критерии оценки и их анализ. Алгоритм оценки мероприятий по снижению рисков. Снижение рисков бизнеса с использованием теории опционов: опционы, фьючерсы, реальные опционы, статическое и динамическое хеджирование опционами. Управление инвестиционными рисками на основе модели «подверженной риску стоимости».

4 Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

4.1 В ходе реализации дисциплины Б1.В.16 «Оценка рисков» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся: опрос, тестирование, реферат.

№	Тема	Методы текущего контроля успеваемости	
1.	Финансовый риск как экономическая категория, его сущность	О	Р
.2	Идентификация рисков. Состав и содержание этапов оценки риска.	Э, СЗ	
.3	Методология исследования рисков.	ОК, Т	
4	Система количественных оценок экономического риска.	РЗ, Т	
5	Практические инструменты риск-анализа.	Т, РЗ	
6	Проектирование системы управления рисками.	Т, ОК	
7	Учет риска при принятии финансовых управленческих решений.	О	
8	Система превентивных мероприятий, направленных на снижение финансового риска.	О	

Примечание: опрос (О), тестирование (Т), реферат (Р), решение задач (РЗ), ситуационные задания (СЗ) ,опорный конспект (ОК), круглый стол (КС).

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по теме 1 Финансовый риск как экономическая категория, его сущность.

1. Подходы к определению категории «финансовый риск».
2. Признаки классификации финансовых рисков.
3. Дискуссии о функциях риска
4. Звенья в управлении рисками.

Типовые оценочные материалы по теме 2 Идентификация рисков. Состав и содержание этапов оценки риска.

Типовые темы эссе

Обучающийся самостоятельно выбирает тему, по которой будет выполнено эссе.

1.Инструменты реализации стратегии управления рисками в организации

2.Инструменты реализации финансовой стратегии по управлению рисками

3.Инструменты реализации инвестиционной политики РФ.

Типовые ситуационные задания:

Типовые оценочные материалы по теме 3 Методология исследования рисков.

ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ

1. Принятие инвестиционных решений в условиях риска.
2. Управление инвестиционными рисками.
3. Методы измерения инвестиционного дохода и риска.
4. Практические инструменты риск-анализа.
5. Классификация рисков промышленного предприятия.
6. Программные продукты, используемые для оценки рисков.
7. Измерители интегральной рискованности бизнеса.
8. Применение методов оценки рисков при составлении плана финансирования инвестиционного проекта.
9. Классификация методов снижения последствий рисков.
10. Оценка рисков инвестирования в организацию оценки имущественных комплексов.
11. Формирование стратегии фирмы по управлению рисками и выбор процедур управления ими.
12. Оценка влияния рисков при формировании плана превентивных мероприятий. Критерии оценки и их анализ.
13. Алгоритм оценки мероприятий по снижению рисков.
14. Снижение рисков бизнеса с использованием теории опционов: опционы, фьючерсы, реальные опционы, статическое и динамическое хеджирование опционами.

Обучающийся составляет опорный конспект по теме.

Типовой тест

Типовые оценочные материалы по теме 4 «Система количественных оценок экономического риска»

Типовые задания: Индивидуальная работа студентов.

Индивидуальная работа студента осуществляется в процессе решения рисковых ситуаций, для чего в ходе изучения курса каждому студенту выдается индивидуальное задание для выполнения работ аналитического характера.

Охарактеризовать риски субъектов хозяйствования, составить классификацию финансовых рисков, указать возможные методы снижения последствий рисков по отраслям экономики в Хабаровском крае за трехлетний период и оценить ситуацию. Составить программу управления рисками (с учетом прогноза) до 2023 г., с использованием материалов Госкомстата РФ и Хабаровского края, в частности. Исходные данные приведены в табл.

Таблица

№ варианта	Отрасль
1.	Электроэнергетика
2.	Топливная промышленность
3.	Транспорт
4.	Связь
5.	Машиностроение и металлообработка
6.	Сельское хозяйство
7.	Рыбная промышленность
8.	Пищевая промышленность
9.	Лесная, деревообрабатывающая промышленность
10.	Строительство

Типовые оценочные материалы по теме 5 Практические инструменты риск-анализа
Типовое задание Примерные тесты для проведения входного контроля
Вариант I. 1. Как понимать содержание категории «риск»?
2.Какие виды рисков Вам известны?
Вариант II. 1. Что Вы понимаете под «управлением риском» ?
2. Какими показателями характеризуется эффективность ПУР?
Вариант III. 1. Что Вы понимаете под «идентификацией рисков»? 2. Какими показателями измеряется масштаб рисков?
Типовые расчетные задания: Заполнить опросный лист

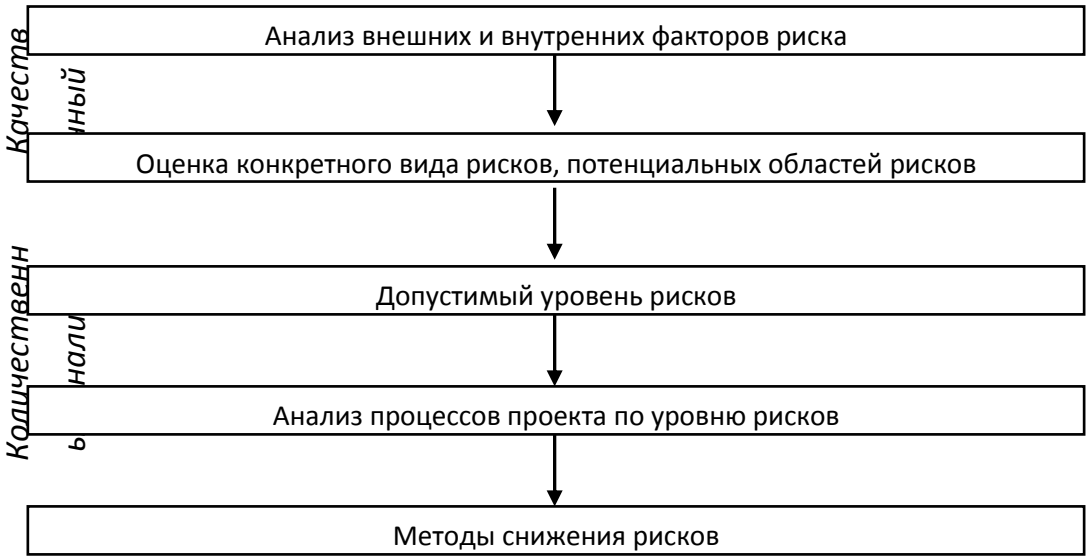
ОПРОСНЫЕ ЛИСТЫ

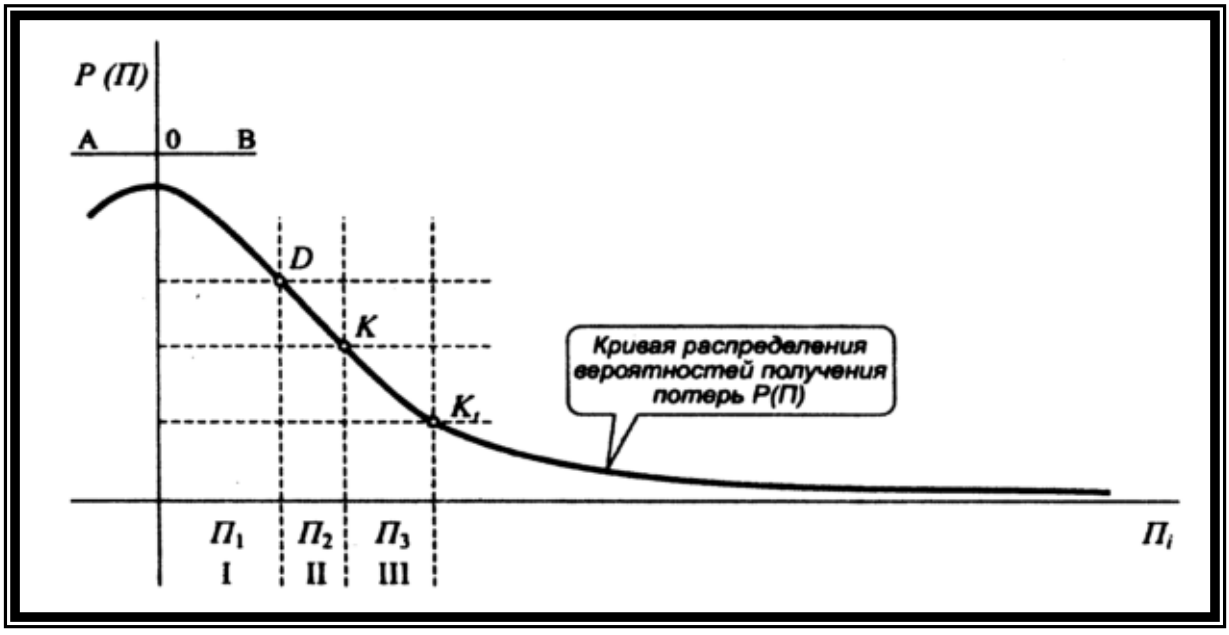
Термин	Содержание
Инвестиционные риски Коммерческие риски Премия за риск Нормативные документы, регулирующие страхование рисков в РФ Минимизация рисков проекта Классификация возможных убытков Процедуры и методы управления рисками Специфические показатели, используемые для количественной оценки рисков Идентификация рисков Качественный подход к анализу рисков Имитационное моделирование в количественном анализе рисков Схема реализации метода Монте-Карло Практические инструменты риск-анализа Методы экспертных оценок Роза рисков. Метод Дельфи. Спираль рисков. Метод ставки процента (дисконта) с поправкой на риск в инвестиционных расчетах. Модель ценообразования на рынке капитальных вложений CAPM. Компьютерный инструментарий оценки проектных рисков. Управление рисками Методы снижения последствий рисков ПУР	

Типовые оценочные материалы по теме 6 **Проектирование системы управления рисками**

Типовое задание

Ответить на вопрос : что изображено на рисунке
Алгоритм анализа рисков или классификация рисков





Показатели рисков и их допустимого уровня (распределения вероятностей потерь и допустимых уровней рисков)

Типовые оценочные материалы по теме 7 Учет риска при принятии финансовых управленческих решений.

Типовые вопросы для опроса:

1.Причины образования рисков
2.Отличительные особенности финансовых рисков
3.Виды финансовых рисков
4.Характеристика финансовых решений с учетом фактора риска

Типовые оценочные материалы по теме 8 Система превентивных мероприятий, направленных на снижение финансового риска.

Типовые вопросы для опроса:

1.Причины возникновения рискообразующих факторов
2.Формы превентивных мероприятий

3. Виды превенитивынх мероприятий и оценка их эффективности
4. Цели и задачи управления рисками
5. Методы управления рисками

Типовые задания для проведения «круглого стола»

По теме 8 предполагается проведение круглого стола, на котором происходит обсуждение основных направлений разработки системы риск-менеджмента

Обучающимся необходимо подготовить мини-доклады и презентации к ним по направлениям:

1. - Вероятностная модель оценки рисков и управления рисками.
2. Управление рисками инвестиционного проекта.
3. Методы снижения последствий рисков.
4. Принятие решений в условиях риска.
5. Разработка программы управления рисками на предприятии (ПУР).
6. Информационное сопровождение предварительной и основной стадий разработки и пересмотра ПУР.
7. Оценка эффективности ПУР.
8. Формирование плана превентивных мероприятий.

Дополнительные вопросы

1 Вероятностная модель оценки рисков и управления рисками.
2 Идентификация рисков.
3 Имитационное моделирование в количественном анализе рисков.
4 Информационное сопровождение предварительной и основной стадий разработки и пересмотра ПУР.
5 Качественный подход к анализу рисков.
6 Классификация возможных убытков и их оценка.
7 Компьютерный инструментарий оценки проектных рисков.
8 Метод Дельфи.
9 Метод ставки процента (дисконта) с поправкой на риск в инвестиционных расчетах.
10 Методика применения факторного эксперимента к риск-анализу.
11 Методы снижения последствий рисков.
12 Методы экспертных оценок.
13 Модель ценообразования на рынке капитальных вложений CAPM.
14 Оценка эффективности ПУР.
15 Практические инструменты риск-анализа.
16 Принятие решений в условиях риска.
17 Процедуры и методы управления рисками.
18 Разработка программы управления рисками на предприятии (ПУР).
19 Риск как экономическая категория, его сущность.
20 Роза рисков.
21 Система количественных оценок экономического риска: методические подходы.
22 Специфические показатели, используемые для количественной оценки рисков.
23 Спираль рисков.
24 Становление системы риск-менеджмента в России.
25 Схема реализации метода Монте-Карло.
26 Управление рисками инвестиционного проекта.
27 Формирование плана превентивных мероприятий.
28 Характеристика и классификация рисков в предпринимательской деятельности.
29 Экономико-математические модели оценки и управления рисками: модели оптимизации интегральных внешних и внутренних рисковых затрат.

Критерии оценивания результатов успеваемости при осуществлении текущего контроля

Опрос/опорный конспект по теме оценивается по следующим критериям:

1 балл – обучающийся верно, самостоятельно отвечает на поставленный вопрос,

0 балл – обучающийся испытывает затруднения при ответе на поставленный вопрос или не может

ответить на поставленный вопрос.

Тестирование оценивается в зависимости от количества верных ответов (в тесте 10 вопросов по каждому разделу):тестовое задание оценивается из расчета за каждый правильный ответ – 1 балл.

Рефераты оцениваются по следующим критериям*:*

Защита рефератов осуществляется, как правило, в форме групповой дискуссии, которая предполагает активное взаимодействие обучающегося с другими обучающимися группы и преподавателем. Дискуссия направлена на развитие коммуникативных навыков и формирования собственной позиции по рассматриваемой проблеме. Помимо содержания реферата преподавателем оценивается процедура его представления группе и аргументированность ответов на задаваемые выступающему вопросы.

25 баллов – реферат написан с соблюдением всех требований к письменным работам обучающихся, тема раскрыта полностью, верно определены объект и предмет исследования, представлен широкий перечень источников (не менее 10), проведен сравнительный анализ, использована действующая нормативная правовая база, приведены различные точки зрения, сделаны выводы, обучающийся доступно с использованием профессиональной терминологии, без существенной опоры на текст сделал доклад по теме реферата, обучающийся дал полные и развернутые ответы на вопросы группы и преподавателя, сформировал и отстаивает собственную позицию по рассматриваемой проблеме;

20 баллов – реферат написан с соблюдением всех требований к письменным работам обучающихся, тема раскрыта полностью, представлен широкий перечень источников (не менее 10), использована действующая нормативная правовая база, сравнительный анализ и выводы не представлены, обучающийся доступно, но с существенной опорой на текст, с использованием профессиональной терминологии сделал доклад по теме реферата, обучающийся дал достаточно полные ответы на вопросы группы и преподавателя, сформировал собственную позицию по рассматриваемой проблеме;

10 баллов – реферат написан с соблюдением всех требований к письменным работам обучающихся, тема раскрыта не полностью, объект и предмет исследования определены неверно, обучающийся доступно, но с существенной опорой на текст, с частичным использованием профессиональной терминологии представил доклад по теме реферата, обучающийся дал ответы не на все вопросы группы и преподавателя, не сформировал собственную позицию по рассматриваемой проблеме;

0 баллов – тема не раскрыта, неверно определены объект и предмет исследования, список использованных источников недостаточный, отсутствует сравнительный анализ, не сделаны выводы, обучающийся с существенной опорой на текст, без использования профессиональной терминологии представил доклад по теме, обучающийся не ответил на вопросы группы и преподавателя, не сформировал какую-либо позицию по рассматриваемой проблеме.

Шкала оценивания результатов успеваемости при осуществлении текущего контроля

Вид оценочного средства	Шкала оценивания (баллы)
Опрос/опорный конспект	0-25
Тестирование	0-20
Реферат	0-25
Итого	***0-70****

*70 - максимальное количество баллов по результатам текущего контроля

5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине

5.1 Зачет проводится с применением следующих методов (средств): собеседование по вопросам. Зачет принимает лектор в рамках индивидуального собеседования по типовым вопросам. Процедура проведения зачета установлена в соответствии с Регламентом по проведению

промежуточной аттестации с применением балльно-рейтинговой системы оценки знаний, обучающихся в Дальневосточном институте управления – филиале РАНХиГС.

5.2 Оценочные материалы промежуточной аттестации

Шкала оценивания

Компонент компетенции	Промежуточный/ключевой индикатор оценивания	Критерий оценивания
ПКс ОС II – 4.1.	Способен выявлять риски предпринимательской деятельности, классифицирует их по разновидностям и методам нейтрализации, применяет основные методы принятия управленческих решений / Применяет методы управления организационными рисками в профессиональной деятельности	Обучающийся демонстрирует уверенное понимание основ оценки рисков, возможности их классификации, определение ущерба при принятии управленческих решений Продемонстрирована способность применять инструментарий оценки рисков для обоснования организационно-управленческих решений

Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Вопросы к зачету

- Дайте определение финансовой политики организации.
- Какие методы финансового контроля за рисками вправе применять руководители
- Какие отделы занимаются разработкой системы риск-менеджмента
- Назовите виды и методы снижения рисковых последствий
- Назовите методы государственного финансового контроля.
- Назовите основные виды рисков
- Назовите причины возникновения потерь по рисковым факторам
- Назовите функции риска как экономической категории.
- Охарактеризуйте систему риск –менеджмента и раскройте содержание ее элементов.
- Раскройте содержание принципов управления рисками
- Сформулируйте определение риска. Какие существуют виды систем управления рисками? Охарактеризуйте их.
- Сформулируйте определение системы управления рисками и назовите ее составляющие.
- Сформулируйте определение финансового риска с точки зрения социально-экономической сущности, по материально-вещественному содержанию и по форме функционирования.
- Что понимается под превентивными мероприятиями
- Что представляет собой финансовый контроль и аудит рисков

  Что представляет собой оценка рисков
- Что представляет собой финансовый механизм оценки рисков и какова его структура?
- Что такое зрелость системы риск-менеджмента
- Что такое источники финансирования рисков

Шкала оценивания ответов на типовые вопросы к зачету(в баллах)

Вид оценочного средства	**Шкала и критерии оценивания (баллы)**
Индивидуальное собеседование	0-30
Итого	***0-30****

*30 баллов – обучающийся доступно с использованием профессиональной терминологии представил полные и развернутые ответы на вопросы, сформировал и отстаивает собственную позицию по рассматриваемой проблеме, провел сравнительный анализ, использовал действующую нормативную правовую базу, привел различные точки зрения, сделал выводы;

20 баллов – обучающийся доступно с использованием профессиональной терминологии представил достаточно полные ответы на вопросы, сформировал собственную позицию по рассматриваемой проблеме, использовал действующую нормативную правовую базу, сравнительный анализ и выводы не представлены;

10 баллов – обучающийся доступно с частичным использованием профессиональной терминологии представил ответы не на вопросы, не сформировал собственную позицию по рассматриваемой проблеме;

0 баллов – обучающийся не ответил на вопросы, не сформировал какую-либо позицию по рассматриваемой проблеме.

Шкала соответствия между баллами (процентами), выставляемыми по многобалльной (процентной) системе, и отметками бинарной системы оценки знаний

Наименование отметки	Сумма баллов (процентов)
«зачтено»	60-100
«незачтено»	0-59

Шкала оценивания результатов обучения при осуществлении промежуточной аттестации

Критерий оценивания	Оценка
Демонстрирует знания основ экономической теории (микроэкономики и макроэкономики) Демонстрирует умение применять основы экономических знаний в профессиональной сфере.	зачтено
Не знает основ экономической теории (микроэкономики и макроэкономики). Не демонстрирует умение применять основы экономических знаний в профессиональной сфере	незачтено

Методические указания по подготовке к промежуточной аттестации

Тестовые задания составлены на основании следующих типовых вопросов:

1. Вероятностная модель оценки рисков и управления рисками.
2. Идентификация рисков.
3. Имитационное моделирование в количественном анализе рисков.
4. Информационное сопровождение предварительной и основной стадий разработки и пересмотра ПУР.
5. Качественный подход к анализу рисков.
6. Классификация возможных убытков и их оценка.
7. Компьютерный инструментарий оценки проектных рисков.
8. Критерии оценивания результатов успеваемости при осуществлении текущего контроля
9. Метод Дельфи.
10. Метод ставки процента (дисконта) с поправкой на риск в инвестиционных расчетах.
11. Методика применения факторного эксперимента к риск-анализу.
12. Методы снижения последствий рисков.
13. Методы экспертных оценок.
14. Модель ценообразования на рынке капитальных вложений CAPM.
15. Оценка эффективности ПУР.
16. Практические инструменты риск-анализа.
17. Принятие решений в условиях риска.
18. Процедуры и методы управления рисками.
19. Разработка программы управления рисками на предприятии (ПУР).
20. Риск как экономическая категория, его сущность.

21. Роза рисков.
22. Система количественных оценок экономического риска: методические подходы.
23. Специфические показатели, используемые для количественной оценки рисков.
24. Спираль рисков.
25. Становление системы риск-менеджмента в России.
26. Схема реализации метода Монте-Карло.
27. Управление рисками инвестиционного проекта.
28. Формирование плана превентивных мероприятий.
29. Характеристика и классификация рисков в предпринимательской деятельности.
30. Экономико-математические модели оценки и управления рисками: модели оптимизации интегральных внешних и внутренних рисковых затрат.

6. Методические материалы по освоению дисциплины

6.1. Методические указания для обучающихся по освоению материала занятий лекционного типа

Лекция представляет собой систематизированное, последовательное изложение преподавателем учебного материала в соответствии с изучаемой темой дисциплины. Занятия лекционного типа дают обучающимся систематизированные знания о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, обучающиеся должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Обучающимся рекомендуется вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует в установленном порядке задать вопрос преподавателю.

Для визуального восприятия формулировки темы, учебных вопросов, наиболее важных определений, схем, иллюстраций, таблиц, графиков, дополнительных источников информации и т. п. обучающимся рекомендуется обращать внимание на предлагаемые преподавателем учебные презентации в формате MS PowerPoint (или созданные с помощью иных приложений).

6.2 Методические указания для обучающихся по освоению материала занятий семинарского типа

Занятия семинарского типа (практические занятия) являются аудиторными. Для того, чтобы аудиторный материал занятия был освоен обучающимся, ему необходимо предварительно изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем на занятии.

В ходе подготовки к семинарским занятиям обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования рабочей программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной рабочей программой дисциплины.

Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на практическое занятие.

Готовясь к выступлению на занятии, обучающийся может обращаться за методической помощью к преподавателю. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

6.3. Методические указания для обучающихся по самостоятельной работе

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных вопросов учебной дисциплины. Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем определяется учебным планом.

Усвоение материала дисциплины в процессе аудиторных занятий и в результате самостоятельной подготовки и изучения отдельных вопросов дисциплины позволят студенту подойти к промежуточной аттестации подготовленным и потребует лишь повторения ранее пройденного

материала. Знания, накапливаемые постепенно и в различных ракурсах, с использованием противоположных мнений и взглядов на ту или иную проблему экономики являются глубокими и качественными, и позволяют сформировать соответствующие компетенции как итог образовательного процесса.

Для систематизации знаний по дисциплине первоначальное внимание обучающемуся следует обратить на рабочую программу курса, которая включает основные темы дисциплины, в рамках которых и формируются вопросы для текущего контроля и промежуточной аттестации. Поэтому обучающийся, заранее ознакомившись с программой курса, может лучше сориентироваться в последовательности освоения курса с позиций организации самостоятельной работы.

При организации процесса освоения дисциплины обучающемуся следует учитывать:

1. Планирование времени, отведенного на освоение дисциплины.

При планировании времени на освоение дисциплины следует руководствоваться: а) структурой дисциплины (раздел 3 настоящей рабочей программы), в которой указаны количество академических часов в разрезе каждой темы, вида занятий (лекции, практические занятия) и часы на самостоятельную работу; б) формой текущего контроля успеваемости (опрос, опорный конспект, тестирование, реферат); в) формой промежуточной аттестации (зачет).

2. Последовательность действий при освоении дисциплины. Изучение каждой темы дисциплины целесообразно начинать со знакомства с содержанием дисциплины в разрезе тем; затем следует этап подбора источников из числа рекомендуемых и подобранных самостоятельно (научные статьи; информация с официальных сайтов государственных органов, др.). Изучение источниковой базы может сопровождаться конспектированием (например, тезисным), составлением глоссария, др. Целесообразно вести перечень проблемных вопросов как по существу темы, обусловленных пробелами в научном и правовом поле и проблемами практического характера, так и в случае затруднений с уяснением смысла изложенного в источниках материала (указанные вопросы могут быть разрешены впоследствии самим студентом во время занятий или на консультации с преподавателем).

3. Использование учебно-методических материалов и работа с литературой. Следует применять следующую последовательность подбора источников для изучения тем дисциплины: а) научная и учебная литература: основная и дополнительная; б) нормативные правовые материалы; в) Интернет-ресурсы и др.

4. Подготовка к текущему контролю успеваемости. При выполнении заданий следует руководствоваться методическими рекомендациями, представленными по каждому виду заданий (опрос/опорный конспект, реферат, тестирование).

При самостоятельной работе обучающиеся работают с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя. При необходимости обучающемуся рекомендуется записывать вопросы, возникшие у него в ходе работы над темой, для обсуждения их с преподавателем в ходе семинаров или консультаций.

6.4. Методические указания для обучающихся по подготовке к опросу /составлению опорного конспекта

Опросы по темам проводятся в части проверки и уяснения основных экономических понятий и категорий. При подготовке к опросу обучающийся должен изучить вопросы для самостоятельной подготовки к практическим занятиям, рекомендуется составить краткий конспект ответа на каждый из представленных вопросов.

Конспект – это систематическая, логически связная запись материала, включающая в себя план изучаемого материала, выписки из учебника и дополнительных источников, тезисы материала, собственные мысли, выводы и т.п.

6.5. Методические указания для обучающихся по подготовке к тестированию

При подготовке к тестированию необходимо внимательно изучить содержание тем дисциплины, которые выносятся на проверку.

Как и любая другая форма подготовки к контролю знаний, тестирование имеет ряд особенностей, знание которых помогает успешно выполнить тест. Можно дать следующие методические рекомендации:

– прежде всего, следует внимательно изучить структуру теста, оценить объем времени, выделяемого на данный тест, увидеть, какого типа задания в нем содержатся;

– лучше начинать отвечать на те вопросы, в правильности решения которых нет сомнений, пока не останавливаясь на тех, которые могут вызвать долгие раздумья. Это позволит успокоиться и сосредоточиться на выполнении более трудных вопросов;

– очень важно всегда внимательно читать задания до конца, не пытаясь понять условия «по первым словам» или выполнив подобные задания в предыдущих тестированиях. Такая спешка нередко приводит к досадным ошибкам в самых легких вопросах;

– если не знаете ответа на вопрос или не уверены в правильности, следует пропустить его и отметить, чтобы потом к нему вернуться.

Рассчитывать выполнение заданий нужно всегда так, чтобы осталось время на проверку и доработку (примерно 1/3-1/4 запланированного времени). Тогда вероятность описок сводится к нулю и имеется время, чтобы набрать максимум баллов на легких заданиях и сосредоточиться на решении более трудных, которые вначале пришлось пропустить.

6.6. Методические указания по подготовке рефератов

Реферат – результат самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Реферат должен состоять из следующих частей: титульный лист; содержание; введение; основной текст, разбитый на главы и подразделы (вопросы); заключение; библиографический список. Реферат оформляется в соответствии с требованиями, предъявляемыми локальными нормативными актами РАНХиГС к письменным работам.

6.6 Методические рекомендации при применении ДОТи регламент распределения видов работ по дисциплине с ДОТ

Данная дисциплина может быть реализована с применением элементов дистанционных образовательных технологий (ДОТ). Распределение видов учебной работы, форматов текущего контроля представлены в таблице:

Вид учебной работы	**Формат проведения**
Лекционные занятия	контактная аудиторная работа / в СДО
Практические занятия	контактная аудиторная работа / в СДО
Самостоятельная работа	контактная аудиторная работа / в СДО
Промежуточная аттестация	Устно /устно в ДОТ
Формы текущего контроля	**Формат проведения**
Опрос/опорный конспект	контактная аудиторная работа / в СДО
Тестирование	контактная аудиторная работа / в СДО
Реферат	контактная аудиторная работа / в СДО

Доступ к системе дистанционных образовательных технологий (СДО) осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на образовательном портале института: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету / профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение задания предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы после окончания срока выполнения согласно установленному графику.

7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

7.1. Основная литература

1 Антонов, Г. Д. Управление рисками организации[Электронный ресурс]: учебное пособие / Г. Д. Антонов, О. П. Иванова, В. М. Тумин. — М.: НИЦ ИНФРА-М, 2022. — 153 с. — (Высшее

образование: Бакалавриат). — ISBN 978-5-16-010203-0 — Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/475625

2 Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 179 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02411-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/513650

3 Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент [Электронный ресурс] : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 353 с. — (Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-8357-9. — Режим доступа: https://www.biblio-online.ru/bcode/394275

4 Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе [Электронный ресурс]: учебник и практикум для академического бакалавриата / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2016. — 381 с. — (Бакалавр и магистр.Академический курс). — ISBN 978-5-9916-6976-4. — Режим доступа: https://www.biblio-online.ru/bcode/390713

7.2 Дополнительная литература

1. Иванов, А. А. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие / А. А. Иванов. – М.: Евразийский открытый институт, 2011. – Режим доступа: www.iprbookshop.ru/10817

2. Круи, М. Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Галай, Р. Марк. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – Режим доступа: https://www.biblio-online.ru/book/B09D2080-475C-4D6A-A567-EC01EE10B8CD

1. Фомичев, А. Н.Риск-менеджмент[Электронный ресурс]:учебное пособие / А. Н. Фомичев. — Москва:Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2016 — 372 с. — Режим доступа: http://znanium.com/go.php?id=937403

3. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А. С. Шапкин. – М.: Дашков и К, 2022

7.3 Нормативные правовые документы

1. Конституция (Основной закон) Российской Федерации// Российская газета. 1993. № 237. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/

Указ Президента РФ от 13.05.2017 N208 "О Стратегии экономической безопасностиРоссийской Федерации на период до 2030 года"

2. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/942772dce30cfa36b671bcf19ca928e4d698a928/

3. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

7.4 Интернет-ресурсы

1. Агентство стратегических инициатив прогнозов [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://asi.ru/

2. Ассоциация управления проектами «СОВНЕТ». Режим доступа:: http://www.sovnet.ru.

3. Интернет портал «Управление производством». Режим доступа: http://www.up-pro.ru.

4. Интернет-портал «Управление проектами». Режим доступа: http://forPM.ru

5. Интернет-проект «Корпоративный менеджмент». Режим доступа: http://www.cfin.ru.

6. Информационно-аналитический журнал «Управление проектами». Режим доступа: http://www. https://pmmagazine.ru/.

7. Маркетинг менеджмент — управление, ориентированное на рынок [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://m-arket.narod.ru/index.html

8. Международная Ассоциация Управления Проектами (IPMA). Режим доступа: http:// https://www.ipma.world/.

9. Научная электронная библиотека «Киберленинка» [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cyberleninka.ru/

10. Социологическая мастерская [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.zircon.ru/

Центр стратегических оценок и прогнозов [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://csef.ru/

1. Официальный сайт государственных органов власти Российской Федерации. – URL.: http:// www.gov.ru.

2. Официальный сайт Президента РФ. – URL.: http:// www.kremlin.ru.

3. Официальный сайт Правительства Российской Федерации.– URL.: http://www.government.ru.
4. Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу.– URL.: http://www.fedsfm.ru
5. Российская государственная библиотека. Электронная библиотека диссертаций РГБ. – URL.:http://www.rsl.ru.
6. Универсальная научная электронная библиотека elibrary.ru. – URL.: http://elibrary.ru.

7.5. Иные источники
1. http://e.lanbook.com - электронно-библиотечная система «Лань»
2. http://www.iprbookshop.ru– электронно-библиотечная система «IPRbooks»
3. http://www.biblio-onlain.ru– электронно-библиотечная система ЭБС «Юрайт»

8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Адрес	Наименование оборудованных учебных кабинетов	Оснащенность оборудованных учебных кабинетов, перечень программного обеспечения
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), практик, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Специализированные аудитории, оборудованные для проведения занятий по информационным технологиям (компьютерные классы)	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доска маркерная, учебные пособия, тренажеры и другие средства и оборудование. Аудитории обеспечены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде организации. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение, справочно-правовая система «Консультант плюс», информационно-справочная система «Кодекс», Any Logic University, KNIME (Open Source программное обеспечение с открытым исходным кодом), Gretl, Statgraphics Centurion XV Academic Pro, 1С Предприятие 8 для учебных заведений, Eviews Academic, Adobe Photoshop
680000, Хабаровский край,	Учебные аудитории для самостоятельной работы обучающихся	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся, технические средства обучения, мультимедийное

г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33		оборудование, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33, Точка кипения	Центр (класс) деловых игр	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, учебно-наглядные пособия, доска маркерная, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Специальная библиотека (библиотека ограниченного доступа) /	Помещение для самостоятельной работы обучающихся. Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся, технические средства обучения, мультимедийное оборудование. Читальный зал научной библиотеки оснащен компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Научно-исследовательская лаборатория	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доска маркерная, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Помещения для научно-исследовательской работы	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доска маркерная, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Актовый зал	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.

Информационные технологии реализуются через электронно-информационную образовательную среду Академии.

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. www.biblio-online.ru –Электронно-библиотечная система [ЭБС] Юрайт.
2. http://www.iprbookshop.ru – Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Iprbooks»
3. https://e.lanbook.com - Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Лань».
4. http://elibrary.ru/ - Научная электронная библиотекаElibrary.ru.
5. https://new.znanium.com Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Znanium.com».

6 Справочно-правовая система «Консультант».

7. Электронный периодический справочник «Гарант».