Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Максимов Алексей Борисович
Должность: директор департамента по образовательной политике
Дата подписания: 03.09.2025 12:04:25
Уникальный программный ключ:
8db180d1a3f02ac9e60521a5672742735c18b1d6

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
**(МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХ)**

Факультет экономики и управления

УТВЕРЖДАЮ
Декан ФЭУ
_____ /А.В. Назаренко/
«27» февраля 2025

# РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

## Оценка и анализ рисков

Направление подготовки/специальность **38.03.01**
**Экономика**

Профиль/специализация
**Экономика предприятий и организаций**

Квалификация **бакалавр**

Формы обучения **очная,**
**очно-заочная**

Москва, 2025 г.

**Разработчик(и):**

Доцент кафедры «Экономика и организация»,
к.э.н., доцент



М.В.Ливсон

**Согласовано:**

Заведующий кафедрой «Экономика и организация»,
к.э.н., доцент



А.В. Тенищев

Руководитель образовательной программы
д.э.н., профессор



В.В. Куренная

# Содержание

1. Цели, задачи и планируемые результаты обучения по дисциплине ..... 4
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы ..... 5
3. Структура и содержание дисциплины ..... 5
3.1. Виды учебной работы и трудоемкость ..... 5
3.2. Тематический план изучения дисциплины ..... 6
3.3. Содержание дисциплины ..... 7
3.4. Тематика семинарских/практических и лабораторных занятий ..... 8
3.5. Тематика курсовых проектов (курсовых работ) ..... 9
4. Учебно-методическое и информационное обеспечение ..... 9
4.1. Нормативные документы и ГОСТы ..... 9
4.2. Основная литература ..... 9
4.3. Дополнительная литература ..... 10
4.4. Электронные образовательные ресурсы ..... 10
4.5. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение ..... 11
4.6. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы ..... 11
5. Материально-техническое обеспечение ..... 11
6. Методические рекомендации ..... 11
6.1. Методические рекомендации для преподавателя по организации обучения ..... 11
6.2. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины ..... 12
7. Фонд оценочных средств ..... 13
7.1. Методы контроля и оценивания результатов обучения ..... 13
7.2. Шкала и критерии оценивания результатов обучения ..... 13
7.3. Оценочные средства ..... 14

## 1. Цели, задачи и планируемые результаты обучения по дисциплине

**Целью** освоения учебной дисциплины «Оценка и анализ рисков» является овладение теоретическими, методическими и практическими знаниями и навыками в области оценки и управления рисками в различных сферах и на различных уровнях экономической деятельности. Изучение дисциплины целесообразно для подготовки экономиста, соответствующего требованиям профессиональных стандартов и ФГОС ВО по направлению 38.03.01 «Экономика».

Основные **задачи** изучения дисциплины:

- изучение принципов организации и систему информационного обеспечения риск- менеджмента;
- овладение основными методами оценки предпринимательских рисков;
- овладение методами комплексного анализа хозяйственных и предпринимательских рисков;
- овладение современными методиками оценки эффективности принимаемых финансовых и экономических решений в условиях риска;
- овладение принципами и методами планирования и прогнозирования рисковых ситуаций;
- овладение современными методами управления предпринимательскими рисками;
- овладение навыками комплексного исследования экономических рисков,
- развитие способности к получению, систематизации, обобщению, комплексному анализу и критическому осмыслению информации, необходимой для оценки и управления рисками, постановке исследовательских задач и выбору путей и методов их решения**.**

Обучение по дисциплине «Оценка и анализ рисков» направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

| Код и наименование компетенций | Индикаторы достижения компетенции |
|---|---|
| ОПК-4. Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности | ИОПК 4.1.- Владеет навыками разработки экономически и финансово обоснованных организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности<br>ИОПК 4.2.- Анализирует и интерпретирует финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчётности организаций и ведомств для принятия обоснованных организационно-управленческих<br>ИОПК 4.3. - Разрабатывает варианты управленческих решений и обосновывает их |

| | |
|---|---|
| | выбор с учетом критериев экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий |
| ПК - 2 Способен рассчитывать и анализировать экономические показатели результатов деятельности организации (Тип задач профессиональной деятельности - | ИПК-2.2. Обосновывает и рассчитывает плановую потребность предприятий и организаций в материальных, трудовых и финансовых ресурсах, необходимых для производства продукции и оказания услуг с учетом прогнозирования социально-экономических процессов и явлений на микро- и макроуровне |

## 2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к блоку основных дисциплин.

Изучение дисциплины базируется на следующих дисциплинах, прохождении практик:

- Микроэкономика и макроэкономика
- Экономическая теория;
- Введение в профессию.
- Основы предпринимательства.
- Эконометрика

Основные положения дисциплины должны быть использованы в дальнейшем при изучении следующих дисциплин (практик):

- Финансы предприятий и организаций;
- Экономический анализ
- Маркетинговые исследования

## 3. Структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы (72 часа).

### 3.1 Виды учебной работы и трудоемкость

3.1.1. Очная форма обучения

| п/п | Вид учебной работы | Количество часов | Семестры | |
|---|---|---|---|---|
| | | | 6 | - |
| **1.** | **Аудиторные занятия** | **36** | **36** | - |
| | в том числе: | | | |
| 1.1 | Лекции | 18 | 18 | - |
| 1.2 | Семинарские/ практические занятия | 18 | 18 | - |
| 1.3 | Лабораторные занятия | - | - | - |
| **2.** | **Самостоятельная работа** | **36** | **36** | - |
| | в том числе: | | | |
| 2.1 | Подготовка к практическим занятиям (изучение лекционного материала) | 12 | 12 | - |
| 2.2 | Подготовка к тестированию | 12 | 12 | - |
| 2.3 | Самостоятельное решение задач | 12 | 12 | - |
| | **Промежуточная аттестация** | | | |
| | зачет/ диф. зачет/ экзамен | | **зачет** | - |
| | **Итого** | **72** | **72** | - |

3.1.2. Очно-заочная форма обучения

| п/п | Вид учебной работы | Количество часов | Семестры | |
|---|---|---|---|---|
| | | | 9 | - |
| **1.** | **Аудиторные занятия** | **18** | **18** | **-** |
| | в том числе: | | | |
| 1.1 | Лекции | 8 | 8 | - |
| 1.2 | Семинарские/ практические занятия | 10 | 10 | - |
| 1.3 | Лабораторные занятия | - | - | - |
| **2.** | **Самостоятельная работа** | **54** | **54** | **-** |
| | в том числе: | | | |
| 2.1 | Подготовка к практическим занятиям (изучение лекционного материала) | 18 | 18 | - |
| 2.2 | Подготовка к тестированию | 18 | 18 | - |
| 2.3 | Самостоятельное решение задач | 18 | 18 | - |
| | **Промежуточная аттестация** | | | |
| | зачет/ диф. зачет/ экзамен | | **зачет** | - |
| | **Итого** | **72** | **72** | **-** |

## 3.2 Тематический план изучения дисциплины

(по формам обучения)

3.2.1. Очная форма обучения

| п/п | Разделы/ темы дисциплины | Трудоемкость, час | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Всего | Аудиторная работа | | | | Самостоятельная работа |
| | | | Лекции | Практические занятия | Лабораторные занятия | Практическая подготовка | |
| 1. | Риски как экономическая категория | 4 | 2 | - | - | - | 2 |
| 2. | Анализ и оценки риска в системе управления предприятием | 6 | 2 | - | - | - | 4 |
| 3. | Измерители и показатели производственных рисков | 10 | 2 | 2 | - | - | 6 |
| 4. | Методы анализа и оценки рисков предприятия | 14 | 4 | 4 | - | - | 6 |
| 5. | Методы оценки рисков в условиях неопределенности | 14 | 4 | 4 | - | - | 6 |
| 6. | Основы формирования оптимального портфеля ценных бумаг | 12 | 2 | 4 | - | - | 6 |
| 7. | Экспертные методы оценки риска | 12 | 2 | 4 | - | - | 6 |
| | **Итого** | **72** | **18** | **18** | **-** | **-** | **36** |

3.2.2. Очно-заочная форма обучения

| п/п | Разделы/ темы дисциплины | Трудоемкость, час |
|---|---|---|

| | | Всего | Аудиторная работа | | | | Самостоятельная работа |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Лекции | Практические занятия | Лабораторные занятия | Практическая подготовка | |
| 1. | Риски как экономическая категория | 8 | 2 | - | - | - | 6 |
| 2. | Анализ и оценки риска в системе управления предприятием | 8 | - | 2 | - | - | 6 |
| 3. | Измерители и показатели производственных рисков | 10 | 2 | - | - | - | 8 |
| 4. | Методы анализа и оценки рисков предприятия | 12 | 2 | 2 | - | - | 8 |
| 5. | Методы оценки рисков в условиях неопределенности | 10 | - | 2 | - | - | 8 |
| 6. | Основы формирования оптимального портфеля ценных бумаг | 10 | - | 2 | - | - | 8 |
| 7. | Экспертные методы оценки риска | 14 | 2 | 2 | - | - | 10 |
| | **Итого** | **72** | **8** | **10** | **-** | **-** | **54** |

### 3.3 Содержание дисциплины

**Тема 1. Риски как экономическая категория**

Сущность и виды рисков предприятия. Риск как экономическая категория и его сущность. Понятие неопределенности и риска. Основные виды неопределенностей в экономической деятельности. Классификация рисков. Основные черты риска. Факторы риска. Природа риска.

**Тема 2. Анализ и оценки риска в системе управления предприятием**

Управление рисками предприятия. Характеристика основных элементов системы управления рисками предприятия. Алгоритм управления рисками предприятия. Методы управления рисками: принципы управления, алгоритм управления. Процесс управления операционными рисками.

**Тема 3. Измерители и показатели производственных рисков**

Математические модели и методы оценки риска: методы анализа операционных рисков предприятия; измерители и система показатели оценки риска. Система показателей оценки риска. Показатели оценки риска в условиях неопределенности. Показатели оценки операционного риска в условиях частичной и полной неопределенности и их применение.

Условия частичной неопределенности. Условия полной неопределенности: точечная оценка риска, предельные значения показателей риска.

**Тема 4. Методы анализа и оценки рисков предприятия**

Методы анализа рисков. Формализация частичной неопределенности и применение теории вероятности в задачах оценки риска. Закон нормального распределения; интервальная оценка риска. Статистические показатели риска: среднее значение, выборочная средняя, математическое ожидание, стандартное отклонение, дисперсия, доверительный интервал, коэффициент вариации. Предельные значения показателей риска.

**Тема 5. Методы оценки рисков в условиях неопределенности**

Теория матричных игр в оценке риска: матрица последствий и матрица рисков. Критерии количественной оценки риска в условиях неопределенности: критерий Сэвиджа; критерий Гурвица; критерий Вальда; критерий Байеса. Выбор решений в условиях частичной неопределенности: критерий рациональности Лапласа.

**Тема 6. Основы формирования оптимального портфеля ценных бумаг**

Оценка риска на основе принципа оптимальности Парето: постановка задачи; множество оптимальности по Парето, эффективность операций на основе показателей математического ожидания доходности и среднеквадратической мерой риска. Инвестиционный эффективный портфель.

**Тема 7. Экспертные методы оценки риска**

Экспертные методы оценки риска. Метод статистической обработки результатов экспертизы. Оценка согласованности мнений экспертов.

### 3.4 Тематика семинарских/практических и лабораторных занятий

#### 3.4.1. Семинарские/практические занятия

**Тема 1. Риски как экономическая категория.**

Вопросы для обсуждения.

1. Риск и неопределенность.
2. Основные виды неопределенностей в экономической деятельности.
3. Классификация рисков.
4. Основные черты риска.
5. Факторы риска.
6. Природа риска.

**Тема 2. Анализ и оценки риска в системе управления предприятием**

Вопросы для обсуждения.

1. Сущность основных принципов управления рисками на предприятии.
2. Роль информационной составляющей в системе анализа и управления рисками.
3. Источники формирования информационной базы в системе анализа и оценки рисков.

**Тема 3. Измерители и показатели производственных рисков**

Вопросы для обсуждения.

1. Раскройте сущность анализа чувствительности.
2. Опишите систему показателей риска.

3. Назовите основные относительные показатели оценки риска.

4. Раскройте сущность количественного и качественного анализа операционных рисков.

5. Назовите основные абсолютные показатели оценки риска.

**Тема 4. Методы анализа и оценки рисков предприятия**

Вопросы для обсуждения.

1. Раскройте содержание основных методов анализа рисков.
2. Опишите сущность закона нормального распределения.
3. Алгоритм применения интервальной оценки риска.
4. Раскройте сущность статистических показателей риска.

**Тема 5. Методы оценки рисков в условиях неопределенности**

Вопросы для обсуждения.

1. Процесс управления операционными рисками.
2. Выбор решений в условиях частичной неопределенности.
3. Критерии количественной оценки риска в условиях неопределенности. Сущность и содержание.

**Тема 6. Основы формирования оптимального портфеля ценных бумаг**

Вопросы для обсуждения.

1. Инвестиционный эффективный портфель. Сущность понятия и особенности оценки.
2. Сущность оценки риска на основе принципа оптимальности Парето.

**Тема 7. Экспертные методы оценки риска**

Вопросы для обсуждения.

1. Содержание экспертных методов оценки риска.
2. Метод статистической обработки результатов экспертизы.
3. Оценка согласованности мнений экспертов.

#### 3.4.2. Лабораторные занятия

Лабораторные занятия по дисциплине учебным планом не предусмотрены.

### 3.5 Тематика курсовых проектов (курсовых работ)

Курсовой проект (курсовая работа) по дисциплине учебным планом не предусмотрены.

## 4. Учебно-методическое и информационное обеспечение

### 4.1 Нормативные документы и ГОСТы

Нормативные документы и ГОСТы при изучении дисциплины не используются.

### 4.2 Основная литература

1. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. —

Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/510969

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. Жуковский, В. И. Оценка рисков и многошаговые позиционные конфликты : учебное пособие для вузов / В. И. Жуковский, М. Е. Салуквадзе. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 305 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08782-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/516229

### 4.3 Дополнительная литература

1. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/511958

2. Черненко, В. А. Антикризисное управление : учебник и практикум для вузов / В. А. Черненко, Н. Ю. Шведова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 465 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16827-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/531852

3 Кочеткова, А. И. Антикризисное управление. Инструментарий : учебник и практикум для вузов / А. И. Кочеткова, П. Н. Кочетков. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 440 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01617-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/512864

### 4.4 Электронные образовательные ресурсы

ЭОР по дисциплине «Оценка и анализ рисков» находится в разработке.

### 4.5 Дополнительные электронные образовательные ресурсы

1. Онлайн-курс по дисциплине «Антикризисное управление» Московского политехнического университета (автор – Коротун О.Н.). – https://online.mospolytech.ru/enrol/index.php?id=11247
2. Федеральный портал «Российское образование» http://www.edu.ru/
3. Российская Государственная Библиотека http://www.rsl.ru/
4. Официальный сайт Росбизнесконсалтинга http://www.rbc.ru/
5. Книги, учебники, монографии. Учебники и учебные пособия – каталог http://www.eup.ru
6. Образовательная платформа «ЮРАЙТ». https://urait.ru/
7. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации. - http://www.gks.ru
8. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики. - www. ivanovo / gks. ru
9. Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации. - http://economy.gov.ru/minec/main/
10. Официальный сайт Министерства сельского хозяйства Российской Федерации. http://www.mcx.ru/
11. Официальный сайт Министерства строительства и жилищно-коммунального Российской Федерации. - http://www.minstroyrf.ru/
12. Официальный сайт Министерства финансов. - http://www.minfin.ru

13. Официальный сайт Центрального банка России (аналитические материалы). - http://www.cbr.ru
14. Мониторинг экономических показателей. - http://www.budgetrf.ru
15. Официальный сайт Правительства Российской Федерации. - www.government.ru

**4.6 Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение**

1. Программы пакета Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint)

**4.7 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

1. СПС «КонсультантПлюс: Некоммерческая интернет-версия». - URL: http://www.consultant.ru/online/ – Режим доступа: свободный.

## 5. Материально-техническое обеспечение

1. Лекционная аудитория.
2. Аудитория для проведения практических занятий.
3. Компьютерный класс с выходом в Интернет.
4. Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.
5. Аудитория для самостоятельной работы.
6. Библиотека, читальный зал.

## 6. Методические рекомендации

**6.1 Методические рекомендации для преподавателя по организации обучения**

Данный раздел настоящей рабочей программы предназначен для начинающих преподавателей и специалистов-практиков, не имеющих опыта преподавательской работы.

Дисциплина «Оценка и анализ рисков» формирует у обучающихся компетенции ОПК-4 и ПК-2. В условиях конструирования образовательных систем на принципах компетентностного подхода произошло концептуальное изменение роли преподавателя, который, наряду с традиционной ролью носителя знаний, выполняет функцию организатора научно-поисковой работы обучающегося, консультанта в процедурах выбора, обработки и интерпретации информации, необходимой для практического действия и дальнейшего развития, что должно обязательно учитываться при проведении лекционных и практических занятий по дисциплине «Оценка и анализ риска».

Преподавание теоретического (лекционного) материала по дисциплине «Оценка и анализ рисков» осуществляется на основе междисциплинарной интеграции и четких междисциплинарных связей в рамках образовательной программы и учебного плана.

Подробное содержание отдельных тем дисциплины «Оценка и анализ рисков» рассматривается в п.3.3 рабочей программы.

Примерные варианты задач и тестовых заданий для текущего контроля и перечень вопросов к дифференцированному зачету по дисциплине представлены в составе ФОС по дисциплине в п.7 настоящей рабочей программы.

Перечень основной и дополнительной литературы, баз данных и информационных справочных систем, необходимых в ходе преподавания дисциплины «Оценка и анализ рисков», приведен в п.4 настоящей рабочей программы.

## 6.2 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Получение углубленных знаний по дисциплине достигается за счет активной самостоятельной работы обучающихся. Выделяемые часы целесообразно использовать для знакомства с учебной и научной литературой по проблемам дисциплины, анализа научных концепций.

В рамках дисциплины предусмотрены различные формы контроля уровня достижения обучающимися заявленных индикаторов освоения компетенций.

Формы текущего контроля – активность работы на практических занятиях, тестирование.

Формой промежуточного контроля по дисциплине является дифференцированный зачет, в ходе которого оценивается уровень достижения обучающимися заявленных индикаторов освоения компетенций.

Методические указания по освоению дисциплины.

Лекционные занятия проводятся в соответствии с содержанием настоящей рабочей программы и представляют собой изложение теоретических основ дисциплины.

Посещение лекционных занятий является обязательным.

Конспектирование лекционного материала допускается как письменным, так и компьютерным способом.

Регулярное повторение материала конспектов лекций по каждому разделу в рамках подготовки к текущим формам аттестации по дисциплине является одним из важнейших видов самостоятельной работы студента в течение семестра, необходимой для качественной подготовки к промежуточной аттестации по дисциплине.

Проведение практических занятий по дисциплине «Оценка и анализ рисков» осуществляется в следующих формах:

– опрос по материалам, рассмотренным на лекциях и изученным самостоятельно по рекомендованной литературе;

– анализ и обсуждение вопросов по темам, защита презентаций.

Посещение практических занятий и активное участие в них является обязательным.

Подготовка к практическим занятиям обязательно включает в себя изучение конспектов лекционного материала и рекомендованной литературы для адекватного понимания условия и способа выполнения заданий, запланированных преподавателем на конкретное практическое занятие.

Методические указания по выполнению различных форм внеаудиторной самостоятельной работы

Изучение основной и дополнительной литературы по дисциплине проводится на регулярной основе в разрезе каждой темы для подготовки к промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка и анализ риска». Список основной и дополнительной литературы по дисциплине приведен в п.4 настоящей рабочей программы.

Методические указания по подготовке к промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине «Оценка и анализ риска» проходит в форме зачета. Примерный перечень вопросов к зачету по дисциплине «Оценка и анализ риска» и критерии оценки ответа обучающегося для целей оценки достижения заявленных индикаторов сформированности компетенции приведены в составе ФОС по дисциплине в п.7 настоящей рабочей программы.

Обучающийся допускается к промежуточной аттестации по дисциплине вне зависимости от результатов текущего контроля успеваемости.

# 7. Фонд оценочных средств

## 7.1 Методы контроля и оценивания результатов обучения

| Код и наименование компетенций | Индикаторы достижения компетенции | Методы контроля и оценивания |
|---|---|---|
| ОПК-4. Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности | ИОПК 4.1.- Владеет навыками разработки экономически и финансово обоснованных организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности<br>ИОПК 4.2.- Анализирует и интерпретирует финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчётности организаций и ведомств для принятия обоснованных организационно-управленческих<br>ИОПК 4.3. - Разрабатывает варианты управленческих решений и обосновывает их выбор с учетом критериев экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий | Промежуточная аттестация: зачет<br><br>Текущий контроль: Опрос, защита презентаций; Тестирование |
| ПК - 2 Способен рассчитывать и анализировать экономические показатели результатов деятельности организации (Тип задач профессиональной деятельности - расчетно-экономический) | ИПК-2.2. Обосновывает и рассчитывает плановую потребность предприятий и организаций в материальных, трудовых и финансовых ресурсах, необходимых для производства продукции и оказания услуг с учетом прогнозирования социально-экономических процессов и явлений на микро- и макроуровне | Промежуточная аттестация: зачет<br><br>Текущий контроль: Опрос, защита презентаций; Тестирование |

## 7.2 Шкала и критерии оценивания результатов обучения

### 7.2.1. Критерии оценки ответа на зачете

(формирование компетенции ОПК-4, индикаторы ИОПК-4.1, ИОПК-4.2, ИОПК-4.3; ПК-2, ИПК – 2.2.)

**«5» (отлично):** обучающийся демонстрирует отличные теоретические знания, практические навыки, владеет терминами, делает аргументированные выводы и обобщения, приводит примеры, показывает свободное владение монологической речью и способность быстро реагировать на уточняющие вопросы.

**«4» (хорошо):** обучающийся демонстрирует хорошие теоретические знания, практические навыки, владеет терминами, делает аргументированные выводы и обобщения, приводит примеры, показывает свободное владение монологической речью, но при этом делает несущественные ошибки, которые быстро исправляет самостоятельно или при незначительной коррекции преподавателем.

**«3» (удовлетворительно):** обучающийся демонстрирует удовлетворительные теоретические знания, проявляет слабо сформированные навыки анализа явлений и процессов, недостаточное умение делать аргументированные выводы и приводить примеры, показывает не достаточно свободное владение монологической речью, терминами, логичностью и последовательностью изложения, делает ошибки, которые может исправить только при коррекции преподавателем.

**«2» (неудовлетворительно):** обучающийся демонстрирует незнание теоретических основ предмета, отсутствие практических навыков, не умеет делать аргументированные выводы и приводить примеры, показывает слабое владение монологической речью, не владеет терминами, проявляет отсутствие логичности и последовательности изложения, делает ошибки, которые не может исправить при коррекции преподавателем, отказывается отвечать на дополнительные вопросы.

**7.2.2. Критерии оценки работы обучающегося на практических занятиях**

(формирование компетенции ОПК-4, индикаторы ИОПК-4.1, ИОПК-4.2, ИОПК-4.3; ПК-2, ИПК – 2.2.)

**«5» (отлично):** выполнены все задания, предусмотренные планом практических занятий, обучающийся четко и без ошибок ответил на все контрольные вопросы, активно работал на практических занятиях.

**«4» (хорошо):** выполнены все задания, предусмотренные планом практических занятий, обучающийся с корректирующими замечаниями преподавателя ответил на все контрольные вопросы, достаточно активно работал на практических занятиях.

**«3» (удовлетворительно):** выполнены все задания, предусмотренные планом практических занятий, с замечаниями преподавателя; обучающийся ответил на все контрольные вопросы с замечаниями.

**«2» (неудовлетворительно):** обучающийся не выполнил или выполнил неправильно практические задания, предусмотренные планом практических занятий; студент ответил на контрольные вопросы с ошибками или не ответил на контрольные вопросы.

**7.2.3. Критерии оценки результатов тестирования**

(формирование компетенции ОПК-4, индикаторы ИОПК-4.1, ИОПК-4.2, ИОПК-4.3; ПК-2, ИПК – 2.2.)

Тестирование оценивается в соответствии с процентом правильных ответов, данных студентом на вопросы теста.

Стандартная шкала соответствия результатов тестирования выставляемой балльной оценке:

- «отлично» - свыше 85% правильных ответов;
- «хорошо» - от 70,1% до 85% правильных ответов;
- «удовлетворительно» - от 55,1% до 70% правильных ответов;
- от 0 до 55% правильных ответов – «неудовлетворительно»

**«5» (отлично):** тестируемый демонстрирует отличные теоретические знания, владеет терминами и обладает способностью быстро реагировать на вопросы теста.

**«4» (хорошо):** тестируемый демонстрирует хорошие теоретические знания, владеет большинством терминов и обладает способностью быстро реагировать на вопросы теста.

**«3» (удовлетворительно):** тестируемый демонстрирует удовлетворительные теоретические знания, владеет основными терминами и понятиями.

**«2» (неудовлетворительно):** теоретические знания у тестируемого отсутствуют, терминологией он не владеет и на вопросы теста реагирует медленно.

## 7.3 Оценочные средства

**7.3.1. Текущий контроль**

(формирование компетенции ОПК-4, индикаторы ИОПК-4.1, ИОПК-4.2, ИОПК-4.3; ПК-2, ИПК – 2.2.)

Примерный список тестов.

1. Вид менеджмента объектом которого является процесс выявления и оценки рисков, а также выбор методов и инструментов управления для минимизации риска:
   +: риск-менеджмент;
   +: риск

2. Риск недостатка потоков наличности для выполнения финансовых обязательств хозяйствующего субъекта:
   +: финансовый риск

3. Риск недостатка потоков наличности для выполнения финансовых обязательств хозяйствующего субъекта:
   +: финансовый риск
   -: валютный риск;
   -:операционный риск;
   -:инвестиционный риск;
   -: производственный.

4. Риск прямых или косвенных потерь из-за неэффективных или разрушительных внутренних процессов, действий людей или систем:
   -: финансовый риск
   -: валютный риск;
   +:операционный риск;
   -:инвестиционный риск;
   -: производственный.

5. Не являются методами оценки финансовых рисков:
   -: мера риска
   -: stress testing
   -: span
   -: модель оценки доходности активов
   +: IRR

6. Процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, непосредственно не связанными между собой и имеющими различную степень риска:
   +: диверсификация

7. Метод снижения степени риска, представляющий собой установление лимита, т.е. предельных сумм расходов, продажи, кредита:
   +: Лимитирование

8. Система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений:
   +: Хеджирование

9. К методам снижения степени риска не относятся:

-: резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов;
-: диверсификация
-: Лимитирование
-: Хеджирование
+: дисконтирование

10. К методам снижения степени риска относятся:
+: резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов;
+: диверсификация
-: дисконтирование
-: тезаврация

11. Как называются рисковые фирмы, которые обычно создаются в областях предпринимательской деятельности, связанных с повышенной опасностью потерпеть убытки?
-аудиторские
-лизинговые
+венчурные
-потребительские

12. Какое значение показателя запаса финансовой прочности соответствует минимальному уровню риска банкротства предприятия?
-0,1
-0,4
+0,7

13. Верно ли утверждение, что чем выше значение показателя запаса финансовой прочности, тем ниже риск банкротства предприятия и выше уровень финансовой устойчивости.
+да
-нет

**7.3.2. Темы для подготовки презентаций.**

(формирование компетенции ОПК-4, индикаторы ИОПК-4.1, ИОПК-4.2, ИОПК-4.3; ПК-2, ИПК – 2.2.)

1. Риск как экономическая категория.
2. Понятие неопределенности и риска.
3. Анализ ситуации и его роль в оценке риска.
4. Количественные методы оценки риска
5. Классификация рисков.
6. Статистические показатели оценивания уровня риска.
7. Точечная оценка риска в условиях частичной неопределенности.
8. Кривая риска потерь и методы построения кривой риска.
9. Количественные характеристики риска и методы их определения.
10. Применение теории вероятности в оценке риска.
11. Теория игр в оценке риска и выбор решений в условиях неопределенности.
12. Оценка риска и в условиях частичной неопределенности.
13. Экспертные методы в оценке риска.
14. Метод анкетирования.
15. "Роза" и спираль рисков.
16. Метод "Дельфи".
17. Методы статистической обработки результатов экспертизы.
18. Количественные характеристики инвестиционного эффективного портфеля.
19. Методы и модели управления риском инвестиционного портфеля

20. Портфель Марковица минимального риска: формализация экономико – математической модели, интерпретация результатов решения.
21. Операционный риск и его составляющие: факторы риска; основные черты риска; природа риска.

**7.3.4. Промежуточная аттестация (дифференцированный зачет)**

(формирование компетенции ОПК-4, индикаторы ИОПК-4.1, ИОПК-4.2, ИОПК-4.3; ПК-2, ИПК – 2.2.)

Примерные вопросы к дифференцированному зачету.

1. Сущность и причины предпринимательского риска.
2. Функции предпринимательского риска.
3. Признаки риска
4. Структура риска
5. Факторы риска
6. Характеристика потерь
7. Классификация предпринимательских рисков.
8. Коммерческий риск.
9. Производственный риск.
10. Отраслевой риск.
11. Инновационный риск.
12. Финансовый риск.
13. Инвестиционный риск.
14. Политический риск.
15. Зоны риска.
16. Кривая распределения вероятности потерь.
17. Способы расчета риска: статистический, экспертный, расчетно-аналитический.
18. Количественный анализ риска
19. Качественный анализ риска
20. Содержание процесса анализа и оценки рисков
21. Основные показатели измерения риска.
22. Понятие устойчивости и риска инвестиционных проектов.
23. Аналитический подход к анализу чувствительности долгосрочных проектов материальных инвестиций.
24. Анализ безубыточности долгосрочных проектов материальных инвестиций.
25. Оценка риска реализации долгосрочного инвестиционного проекта на основе дерева
решений.
26. Выделение сценариев будущего развития при оценке риска инвестиционного проекта.
27. Использование ставки расчетного процента с учетом премии за риск.
28. Учет риска с помощью метода гарантированных эквивалентов.
29. Сущность классической теории выбора портфеля ценных бумаг. Структура портфеля
рисковых ценных бумаг. Доходность и риск портфеля из двух акций.
30. Теоретическая основы модели ценообразования на финансовые активы.
31. Особенность арбитражной теории ценообразования. Особенности формирования арбитражных портфелей.
32. Виды финансовых потерь банка.
33. Управление банковскими рисками.
34. Управление кредитным риском банка

35. Организация риск-менеджмента.
36. Этапы управления риском.
37. Методы управления риском.
38. Диверсификация риска.
39. Страхование риска.
40. Хеджирование риска изменения цен с помощью опционов.