

Рабочая программа дисциплины

Управление рисками

<i>Направление подготовки</i>	Экономика
<i>Код</i>	38.04.01
<i>Направленность (профиль)</i>	Цифровая экономика и управление финансами
<i>Квалификация выпускника</i>	магистр

1. Перечень кодов компетенций, формируемых дисциплиной в процессе освоения образовательной программы

Группа компетенций	Категория компетенций	Код
Профессиональные	-	ПК-2
		ПК-3
		ПК-5
	-	ПК-10

2. Компетенции и индикаторы их достижения

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
ПК-2	Способен разработать интегрированную систему управления рисками	ПК-2.1 Использует в профессиональной деятельности массив экономических показателей, с целью разработки и принятия оптимальной системы управления рисками
		ПК-2.2 Разрабатывает и внедряет рекомендации по построению структуры системы управления рисками в соответствии с кодексом корпоративного управления и специфики бизнеса организации
		ПК-2.3 На основе анализа собранных данных содержательно разрабатывает комплексные решения, направленные на снижение негативных последствий вероятных рисков
ПК-3	Способен управлять эффективностью и рисками инвестиционной деятельности организации, в том числе инвестиционными проектами	ПК-3.1 Применяет экономические и нормативные положения, относящиеся к вопросам реализации инвестиционной деятельности организации и управления вероятными рисками
ПК-5	Способен управлять рисками и осуществлять контроль качества при выполнении аудиторских	ПК-5.1 Применяет современные методы при проведении аудиторских проверок и принимает решения по управлению возможными рисками

	заданий	ПК-5.2 Проводит информационно-аналитическую работу по сбору и обобщению экономической, правовой и методической информации, касающейся аудиторских процедур и управления возникающими рисками
ПК-10	Способен к организации и выполнению научно-исследовательских работ в соответствии с утвержденным тематическим планом	ПК-10.2 Использует современную методику и имеет практические навыки организации научно-исследовательских работ по утверждённому плану
		ПК-10.3 Организует мониторинг и контроллинг реализации научно-исследовательских работ в соответствии с плановыми заданиями

3. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

3.1. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

Планируемые результаты обучения по дисциплине представлены дескрипторами (знания, умения, навыки).

Дескрипторы по дисциплине	Знать	Уметь	Владеть
Код компетенции	ПК-2		
	Систему экономических показателей деятельности предприятия; Кодекс корпоративного управления и специфики бизнеса организации; Возможные направления снижения негативных последствий вероятных рисков	Использовать систему экономических показателей при оценке деятельности предприятия; Разрабатывать и внедрять рекомендации по построению структуры системы управления рисками; Анализировать и разрабатывать возможные направления снижения негативных последствий вероятных рисков	Системой экономических показателей при оценке деятельности предприятия; Методами и инструментами разработки и внедрения рекомендаций по построению структуры системы управления рисками; Методами разработки направлений снижения негативных последствий вероятных рисков
Код компетенции	ПК-3		
	Экономические и нормативные положения риск-менеджмента	Применять экономические и нормативные положения в управлении	Владеет экономическими и нормативными положения в управлении

		экономическими рисками	экономическими рисками
Код компетенции	ПК-5		
	Современные методы управления экономическими рисками; Методы информационно-аналитической работы по сбору и обобщению экономической, правовой и методической информации в управлении рисками	Применять современные методы управления экономическими рисками; Проводить информационно-аналитическую работу по сбору и обобщению экономической, правовой и методической информации в управлении рисками	Методами управления экономическими рисками; Методами информационно-аналитической работы по сбору и обобщению экономической, правовой и методической информации в управлении рисками
Код компетенции	ПК-10		
	Современную методику организации научно-исследовательских работ; Порядок организации мониторинга научно-исследовательских работ	Применить практические навыки организации научно-исследовательских работ; Организовать и провести мониторинг научно-исследовательских работ	Методикой организации научно-исследовательских работ; Способен организовать и провести мониторинг научно-исследовательских работ

4. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений учебного плана ОПОП.

Данная дисциплина взаимосвязана с другими дисциплинами, такими как «Современная российская экономика». «Экономические проблемы развития предпринимательства», «Финансовые рынки и финансовые посредники».

В рамках освоения программы магистратуры выпускники готовятся к решению задач профессиональной деятельности следующих типов: организационно-управленческий научно-исследовательский, аналитический.

Профиль (направленность) программы установлена путем ее ориентации на сферу профессиональной деятельности выпускников: экономика и управление финансами.

5. Объем дисциплины

<i>Виды учебной работы</i>	<i>Формы обучения</i>	
	<i>Очная</i>	<i>Очно-заочная с применением ДОТ</i>
Общая трудоемкость: зачетные единицы/часы	144/4	144/4
Контактная работа:		

Занятия лекционного типа	8	4
Занятия семинарского типа	24	10
Промежуточная аттестация: экзамен	27	9
Самостоятельная работа (СРС)	85	121

6. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам / разделам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

6.1. Распределение часов по разделам/темам и видам работы

6.1.1. Очная форма обучения

№ п/ п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						Самост оятельн ая работа
		Контактная работа						
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		<i>Лекции</i>	<i>Иные учебные занятия</i>	<i>Практи ческие занятия</i>	<i>Семи нары</i>	<i>Лабора торные работы</i>	<i>Иные</i>	
1.	Тема 1. Риск как экономическая категория	2						12
2.	Тема 2. Управление экономическими рисками, оценка и анализ рисков	1		4				12
3.	Тема 3. Основные подходы к определению величины риска	1		4				12
4.	Тема 4. Методика расчета комплексного экономического ущерба	1		4				12
5.	Тема 5. Учет экономических рисков при инвестировании	1		4				12
6.	Тема 6. Принятие решения в условиях экономического риска	1		4				12
7.	Тема 7. Управление экономическими рисками, приемы риск-менеджмента	1		4				13

Промежуточная аттестация	27						
Итого	8		24				85

6.1.2. Очно-заочная форма обучения с применением ДОТ

№ п/п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						Самостоятельная работа
		Контактная работа						
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лекции	Иные учебные занятия	Практические занятия	Семинары	Лабораторные раб.	Иные занятия	
1.	Тема 1. Риск как экономическая категория			1				17
2.	Тема 2. Управление экономическими рисками, оценка и анализ рисков	1		1				17
3.	Тема 3. Основные подходы к определению величины риска			1				17
4.	Тема 4. Методика расчета комплексного экономического ущерба	1		2				17
5.	Тема 5. Учет экономических рисков при инвестировании			1				17
6.	Тема 6. Принятие решения в условиях экономического риска	1		2				18
7.	Тема 7. Управление экономическими рисками, приемы риск-менеджмента	1		2				18
	Промежуточная аттестация	9						
	Итого	4		10				121

6.2. Программа дисциплины, структурированная по темам / разделам

6.2.1 Содержание лекционного курса

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание лекционного занятия
1.	Риск как экономическая	Совокупность методов, приемов и мероприятий,

	категория	позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление рисков событий Система критериев качественного восприятия рисков ситуаций Риск-менеджмент - система управления риском и экономическими, финансовыми отношениями, возникающими в процессе управления.
2.	Управление экономическими рисками, оценка и анализ рисков	Уровни определения экономического ущерба. Факторы, определяющие практическое применение данной методики. Расчет прямого экономического ущерба в ситуациях неопределенности.
3.	Основные подходы к определению величины риска	Научные подходы, используемые в процессе оценки и анализа экономических рисков. Функции и роль их в определении величины экономического риска. Общие принципы и методы, применяемые к определению степени рисков.
4.	Методика расчета комплексного экономического ущерба	Уровни определения экономического ущерба. Факторы, определяющие практическое применение данной методики. Расчет прямого экономического ущерба в ситуациях неопределенности.
5.	Учет экономических рисков при инвестировании	Экономические риски в составе инновационной и инвестиционной деятельности. Анализ целесообразности затрат. Динамические методы оценки риска инвестиционного проекта. Метод дисконтирования в учете рисков при инвестировании. Учет неопределенности и вероятностей при оценке риска варианта инвестирования. Выбор ставки дисконта. Модель оценки капитальных активов в оценке рисков при инвестировании
6.	Принятие решения в условиях экономического риска	Уровни принятия решений. Методы принятия решений в условиях определенности. Принятие решений в условиях неопределенности (методы максимального математического ожидания выигрыша, Лапласа, Вальда, Гурвица, Сэвиджа, Ходжа –Лемана).
7.	Управление экономическими рисками, приемы риск-менеджмента	Средства разрешения рисков. Диверсификация рисков. Лимитирование рисков. Самострахование рисков. Страхование рисков. Хеджирование. Валюта счета-фактуры. «Подушки». Валютные коктейли. Компенсация. Использование гибких цен.

6.2.2 Содержание практических занятий

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание практического занятия
1.	Риск как экономическая категория	Научные подходы, используемые в процессе оценки и анализа экономических рисков. Функции и роль их в определении величины экономического риска. Общие принципы и методы, применяемые к определению степени рисков.

2.	Управление экономическими рисками, оценка и анализ рисков	Уровни принятия решений. Методы принятия решений в условиях определенности. Принятие решений в условиях неопределенности (методы максимального математического ожидания выигрыша, Лапласа, Вальда, Гурвица, Сэвиджа, Ходжа -Лемана).
3.	Основные подходы к определению величины риска	Средства разрешения рисков. Диверсификация рисков. Лимитирование рисков. Самострахование рисков. Страхование рисков. Хеджирование. Валюта счета-фактуры. «Подушки». Валютные коктейли. Компенсация. Использование гибких цен.
4.	Методика расчета комплексного экономического ущерба	Уровни определения экономического ущерба. Расчет прямого экономического ущерба в ситуациях неопределенности.
5.	Учет экономических рисков при инвестировании	Анализ целесообразности затрат. Динамические методы оценки риска инвестиционного проекта. Метод дисконтирования в учете рисков при инвестировании. Учет неопределенности и вероятностей при оценке риска варианта инвестирования. Выбор ставки дисконта. Модель оценки капитальных активов в оценке рисков при инвестировании
6.	Принятие решения в условиях экономического риска	Уровни принятия решений. Методы принятия решений в условиях определенности. Принятие решений в условиях неопределенности (методы максимального математического ожидания выигрыша, Лапласа, Вальда, Гурвица, Сэвиджа, Ходжа –Лемана).
7.	Управление экономическими рисками, приемы риск-менеджмента	Средства разрешения рисков. Диверсификация рисков. Лимитирование рисков. Самострахование рисков. Страхование рисков. Хеджирование. Валюта счета-фактуры. «Подушки». Валютные коктейли. Компенсация. Использование гибких цен.

6.2.3 Содержание самостоятельной работы

№ п / п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание самостоятельной работы
1.	Риск как экономическая категория	Понятие и сущность экономических рисков. Виды рисков. Классификация рисков. Эволюция научных взглядов по оценке и анализу рисков
2.	Управление экономическими	Совокупность методов, приемов и мероприятий, позволяющих в определенной степени прогнозировать

	рисками, оценка и анализ рисков	наступление рисков событий Система критериев качественного восприятия рисков ситуаций Риск-менеджмент - система управления риском и экономическими, финансовыми отношениями, возникающими в процессе управления.
3.	Основные подходы к определению величины риска	Научные подходы, используемые в процессе оценки и анализа экономических рисков. Функции и роль их в определении величины экономического риска. Общие принципы и методы, применяемые к определению степени рисков.
4.	Методика расчета комплексного экономического ущерба	Уровни определения экономического ущерба. Факторы, определяющие практическое применение данной методики. Расчет прямого экономического ущерба в ситуациях неопределенности.
5.	Учет экономических рисков при инвестировании	Экономические риски в составе инновационной и инвестиционной деятельности. Анализ целесообразности затрат. Динамические методы оценки риска инвестиционного проекта. Метод дисконтирования в учете рисков при инвестировании. Учет неопределенности и вероятностей при оценке риска варианта инвестирования. Выбор ставки дисконта. Модель оценки капитальных активов в оценке рисков при инвестировании
6.	Принятие решения в условиях экономического риска	Уровни принятия решений. Методы принятия решений в условиях определенности. Принятие решений в условиях неопределенности (методы максимального математического ожидания выигрыша, Лапласа, Вальда, Гурвица, Сэвиджа, Ходжа –Лемана).
7.	Управление экономическими рисками, приемы риск-менеджмента	Средства разрешения рисков. Диверсификация рисков. Лимитирование рисков. Самострахование рисков. Страхование рисков. Хеджирование. Валюта счета-фактуры. «Подушки». Валютные коктейли. Компенсация. Использование гибких цен.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Предусмотрены следующие виды контроля качества освоения конкретной дисциплины:

- текущий контроль успеваемости
- промежуточная аттестация обучающихся по дисциплине

Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине оформлен в **ПРИЛОЖЕНИИ** к РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Текущий контроль успеваемости обеспечивает оценивание хода освоения дисциплины в процессе обучения.

7.1. Паспорт фонда оценочных средств для проведения текущей аттестации по дисциплине (модулю)

№ п/п	Контролируемые разделы (темы)	Наименование оценочного средства
1.	Риск как экономическая категория	Опрос, проблемно-аналитическое задание, тестирование. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи.
2.	Управление экономическими рисками, оценка и анализ рисков	Опрос, проблемно-аналитическое задание, исследовательский проект, творческий проект, тестирование. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
3.	Основные подходы к определению величины риска	Опрос, исследовательский проект, проблемно-аналитическое задание, тестирование. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
4.	Методика расчета комплексного экономического ущерба	Опрос, проблемно-аналитическое задание, творческий проект. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
5.	Учет экономических рисков при инвестировании	Опрос, проблемно-аналитическое задание, творческий проект. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
6.	Принятие решения в условиях экономического риска	Опрос, проблемно-аналитическое задание, творческий проект. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
	Управление экономическими рисками, приемы риск-менеджмента	Опрос, проблемно-аналитическое задание, творческий проект. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи

7.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в процессе текущего контроля

Типовые вопросы

1. Причины возникновения экономических рисков
2. Сущность экономических рисков
3. Критерии классификации рисков и их основные виды
4. Сущность управления экономическими рисками
5. Уровни (формы) экономических рисков
6. Основные защитные мероприятия против рисков
7. Пути уменьшения производственного, снабженческо-сбытового и профильно-технологического рисков
8. Механизм уменьшения кредитных рисков на микро- и макроуровнях
9. Характеристика понятия «неопределенность» и «риск»
10. Функции предпринимательских рисков в экономике
11. Типы и виды рисков, возникающих в предпринимательских организациях
12. Факторы, влияющие на уровень экономических рисков

13. Виды потерь, возникающих при наступлении экономических рисков
14. Влияние стратегии финансирования развития инновационного бизнеса на средневзвешенную стоимость капитала
15. Экономическое содержание рисков инновационного бизнеса.
16. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционного проекта.
17. Практика страхования инвестиционных рисков.
18. Риски не востребоваемости произведенной продукции.
19. Риски неисполнения хозяйственных договоров.
20. Риски усиления конкуренции.
21. Риски возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов.
22. Риски потери имущества предпринимательской организации
23. Критерии количественной оценки риска. Методы количественной оценки
24. предпринимательских рисков.
25. Этапы управления экономическими рисками инновационного бизнеса.
26. Критерии количественной оценки экономических рисков.
27. Современная классификация экономических рисков.
28. Критерии и основные методы количественной оценки экономических рисков.
29. Основные подходы к управлению рисками и их содержание.
30. Основные группы методов управления рисками.
31. Содержание метода избежания риска и условия его применения.
32. Основные приемы уклонения от риска.
33. Содержание методов удержания (сохранения) риска и особенности их применения.
34. Основные формы самострахования как приема снижения уровня риска,
35. его положительные и отрицательные стороны.
36. Методы снижения риска.
37. Основные формы диверсификации рисков.
38. Основные формы лимитирования (локализации) рисков.
39. Основные методы передачи риска.
40. Методы компенсации риска.
41. Риск как основа создания дополнительной прибыли
42. Разработка политики управления рисками на предприятии.
43. Экономическая безопасность предприятия и ее функциональные составляющие.
44. Показатели финансовой безопасности предприятия.
45. Факторы и источники угроз экономической безопасности предприятия.
46. Финансовая составляющая экономической безопасности предприятия.
47. Стратегия экономической безопасности предприятия.
48. Что показывает средневзвешенная стоимость капитала
49. Основные стадии в процессе взаимоотношений инвестора и инновационной организации
50. Методы прогнозирования «природно – неопределенных рискованных ситуаций
51. Классические и современные методы принятия управленческих решений в условиях «природного риска»
52. Концепции управления рисками
53. Стратегия управления рисками

Реализация программы с применением ДОТ:

Типовые проблемные задачи

Задача 1.

Задание:

Определить планируемую сумму операционного остатка денежных активов предприятия исходя из следующих данных: в соответствии с планом поступления и расходования денежных средств на предстоящий год объем отрицательного денежного потока по операционной деятельности предусмотрен в размере 300 тыс. усл. ден. ед.; количество оборотов среднего остатка денежных активов в предшествующем году составило 24. На плановый период этот показатель оставлен без изменений

Задача 2.

Задание:

Организация планирует выпуск новой продукции. Определить индекс риска (R , баллы) в соответствии с матрицей «Вероятность-Потери», при исходных данных;

- вероятность возникновения риска, в соответствии с классификацией (Pq) = 2 (баллы);

- величина потерь, в соответствии с классификацией (Iq) = 3(баллы).

Задача 3.

Задание:

Выберите наименее рискованный вариант вложения капитала путем сравнения значений коэффициентов вариации.

Первый вариант. Прибыль при средней величине 30 млн р. колеблется от 15 до 40 млн р.

Вероятность получения прибыли в 15 млн р. равна 0,2 и прибыли в 40 млн р. – 0,3.

Второй вариант. Прибыль при средней величине 25 млн р. колеблется от 20 до 30 млн р.

Вероятность получения прибыли в 20 млн р. равна 0,4 и прибыли в 30 млн р. – 0,3.

Типовые ситуационные задачи

Задача 1.

Задание

Экономический риск – это риск сокращения выручки или роста дохода, связанных с неблагоприятным изменением валютных курсов.

Определить:

1) уменьшение прибыли по будущим операциям (прямой);

2) потеря определенной части ценовой конкуренции в сравнении с иностранными производителями (косвенный).

Исходные данные:

В отчетном году выручка товарной продукции составила 450 тыс. руб., себестоимость продукции составила 380 тыс.руб., что определило затраты на 1 руб. товарной продукции –

0,79 руб. В плановом году затраты на 1 руб. товарной продукции установлены в 0,85 руб.

Объем производства продукции будет увеличен на 2%.

Задача 2.

Задание

Дайте оценку действия продавца и покупателя в следующей ситуации: Экспортер и импортер заключили контракт, по которому первый обязуется поставить партию товаров второму на условиях возобновляемого аккредитива. После поставки части товара экспортер отказался доставить оставшуюся часть, сославшись на невыполнение импортером условий поставки. Импортер возбудил против своего контрагента судебный процесс, требуя завершить поставку и возместить убытки. Таким образом, экспортер рискует проиграть дело и понести убытки из-за прогнозируемого падения курса валюты цены. Стремясь обезопасить себя от данного риска, экспортер покупает опцион продавца этой валюты, чтобы в случае неблагоприятного для себя исхода дела и обесценения иностранной валюты иметь возможность продать свою выручку (реализовать опцион) по заранее оговоренному курсу. Если он выигрывает дело или курс иностранной валюты не уменьшается, то экспортер не реализует опцион, теряя при этом выплаченную продавцу опциона премию, но все равно минимизирует свои убытки.

Задача 3.

Исходные данные

Вы имеете возможность положить сумму 1 000 у.е. на депозит под 5% годовых.

Задание

- a). Рассчитайте прибыль на каждый год в течении трех лет, а также общую прибыль за три года.
- б). Разработайте план нейтрализации экономических рисков в системе внутренних механизмов методом их избежания. Дайте оценку применения указанного метода на формирование прибыли предприятия.

Типовые тесты

1.

Какое из определений наиболее полно отражает сущность риска:

- a. представление риска как меры потенциально возможного отклонения ожидаемых результатов от установленных целей, вследствие нарушения динамической устойчивости системы материальных, финансовых и информационных потоков в процессе функционирования предприятия;
- b. представление риска как вероятности возникновения убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом;
- c. представление риска как деятельности, связанной с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели?

2.

Обобщающий признак экономического риска:

- a. вероятность дополнительного дохода, сожаление об упущенной возможности, альтернатива выбора;
- b. отсутствие полной информации при принятии решения, стремление получить наибольшую выгоду;
- c. вероятность потерь, денежное выражение убытков, непредсказуемость результата, нежелательность убытков;
- d. все ответы верны.

3.

Риски, которые классифицируются по произошедшему ущербу в денежном выражении, называются:

- a. хозяйственный;

- b.** природными;
- c.** деструктивными;
- d.** экономическими;
- e.** социально-правовыми.

4.

По характеру последствий экономические риски делятся на:

- a.** внешние;
- b.** чистые;
- c.** внутренние;
- d.** ресурсный;
- e.** спекулятивные.

5.

Можно ли назвать риском некую угрозу потерь, повреждений, вероятность неблагоприятного исхода событий?

- a.** да;
- b.** нет;
- c.** верны оба варианта

6.

Что является источником прямого экономического риска?

- a.** снижение выручки при увеличении расходов;
- b.** сделки, которые будут осуществляться в будущем;
- c.** изменения в стоимости и ценовой конкурентоспособности, вызванные колебаниями валютных курсов.
- d.** изменение политической и экономической стабильности.

7.

Назовите основные методы управления рисками:

- a.** избежание рисков;
- b.** снижение рисков;
- c.** принятие риска;
- d.** ожидание риска;
- e.** предвидение риска.

8.

Система критериев качественного восприятия рисковых ситуаций управления рисками представляет собой:

- a.** систему в процессе управления анализом рисков и экономическими, финансовыми потерями;
- b.** систему управления рисками и экономическими, финансовыми отношениями, возникающими в процессе управления;
- c.** систему, занимающейся идентификацией рисков;
- d.** оптимизация рисков.

9.

Процесс управления риском, независимо от его конкретного содержания, предполагает:

- a.** получение информации;
- b.** передачу информации;
- c.** обработку информации;
- d.** использование информации.
- e.** верны все перечисленные варианты

10.

Существует ли универсальный метод оценки риска?

- a.** да;
- b.** возможны оба варианта;
- c.** нет

11.

На каком предприятии сфера принятия решения менее подвержена риску?

- a. вновь созданном;
- b. текущем (функционирующем);
- c. проектном;
- d. все перечисленные подвержены в одинаковой степени.

12.

Как называется денежная форма ущерба?

- a. убытком;
- b. денежными потерями;
- c. упущенной выгодой;
- d. финансовыми потерями

13.

В чем заключается сущность социально-экономической функции риска?

- a. в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную, по сравнению с запланированной, прибыль в случае благоприятного исхода;
- b. верны оба варианта;
- c. в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике - отрасли деятельности, в которых риск приемлем.

14.

Чем измеряется степень риска или его величина?

- a. средним ожидаемым значением показателя;
- b. изменчивостью возможного результата;
- c. точным расчетом предполагаемого дохода;
- d. верны все перечисленные варианты.

15.

Назовите метод оценки риска, дающий представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта:

- a. вероятностный;
- b. построение дерева решений;
- c. имитационное моделирование;
- d. анализ чувствительности;
- e. сценариев.

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

Все задания, используемые для текущего контроля формирования компетенций условно можно разделить на две группы:

1. задания, которые в силу своих особенностей могут быть реализованы только в процессе обучения на занятиях (например, дискуссия, круглый стол, диспут, мини-конференция);
2. задания, которые дополняют теоретические вопросы (практические задания, проблемно-аналитические задания, тест).

Выполнение всех заданий является необходимым для формирования и контроля знаний, умений и навыков. Поэтому, в случае невыполнения заданий в процессе обучения, их необходимо «отработать» до зачета (экзамена). Вид заданий, которые необходимо выполнить для ликвидации «задолженности» определяется в индивидуальном порядке, с учетом причин невыполнения.

1. Требование к теоретическому устному ответу

Оценка знаний предполагает дифференцированный подход к студенту, учет его индивидуальных способностей, степень усвоения и систематизации основных понятий и категорий по дисциплине. Кроме того, оценивается не только глубина знаний поставленных вопросов, но и умение использовать в ответе практический материал. Оценивается культура речи, владение навыками ораторского искусства.

Критерии оценивания: последовательность, полнота, логичность изложения, анализ различных точек зрения, самостоятельное обобщение материала, использование профессиональных терминов, культура речи, навыки ораторского искусства. Изложение материала без фактических ошибок.

Оценка «отлично» ставится в случае, когда материал излагается исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно, при этом раскрываются не только основные понятия, но и анализируются точки зрения различных авторов. Обучающийся не затрудняется с ответом, соблюдает культуру речи.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, знает практическую базу, но при ответе на вопрос допускает несущественные погрешности.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся освоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении материала, затрудняется с ответами, показывает отсутствие должной связи между анализом, аргументацией и выводами.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся не отвечает на поставленные вопросы.

2. Творческие задания

Эссе – это небольшая по объему письменная работа, сочетающая свободные, субъективные рассуждения по определенной теме с элементами научного анализа. Текст должен быть легко читаем, но необходимо избегать нарочито разговорного стиля, сленга, шаблонных фраз. Объем эссе составляет примерно 2 – 2,5 стр. 12 шрифтом с одинарным интервалом (без учета титульного листа).

Критерии оценивания - оценка учитывает соблюдение жанровой специфики эссе, наличие логической структуры построения текста, наличие авторской позиции, ее научность и связь с современным пониманием вопроса, адекватность аргументов, стиль изложения, оформление работы. Следует помнить, что прямое заимствование (без оформления цитат) текста из Интернета или электронной библиотеки недопустимо.

Оценка «отлично» ставится в случае, когда определяется: наличие логической структуры построения текста (вступление с постановкой проблемы; основная часть, разделенная по основным идеям; заключение с выводами, полученными в результате рассуждения); наличие четко определенной личной позиции по теме эссе; адекватность аргументов при обосновании личной позиции, стиль изложения.

Оценка «хорошо» ставится, когда в целом определяется: наличие логической структуры построения текста (вступление с постановкой проблемы; основная часть, разделенная по основным идеям; заключение с выводами, полученными в результате рассуждения); но не прослеживается наличие четко определенной личной позиции по теме эссе; не достаточно аргументов при обосновании личной позиции.

Оценка «удовлетворительно» ставится, когда в целом определяется: наличие логической структуры построения текста (вступление с постановкой проблемы; основная часть, разделенная по основным идеям; заключение). Но не прослеживаются четкие выводы, нарушается стиль изложения.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если не выполнены никакие требования.

3. Требование к решению ситуационной, проблемной задачи (кейс-измерители)

Студент должен уметь выделить основные положения из текста задачи, которые требуют анализа и служат условиями решения. Исходя из поставленного вопроса в задаче, попытаться максимально точно определить проблему и соответственно решить ее.

Задачи должны решаться студентами письменно. При решении задач также важно правильно сформулировать и записать вопросы, начиная с более общих и, кончая частными.

Критерии оценивания – оценка учитывает методы и средства, использованные при решении ситуационной, проблемной задачи.

Оценка «отлично» ставится в случае, когда обучающийся выполнил задание (решил задачу), используя в полном объеме теоретические знания и практические навыки, полученные в процессе обучения.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся в целом выполнил все требования, но не совсем четко определяется опора на теоретические положения, изложенные в научной литературе по данному вопросу.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся показал положительные результаты в процессе решения задачи.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся не выполнил все требования.

При реализации программы с применением ДОТ:

Студент должен уметь выделить основные положения из текста задачи, которые требуют анализа и служат условиями решения. Исходя из поставленного вопроса в задаче, попытаться максимально точно определить проблему и соответственно решить ее.

Задачи должны решаться студентами письменно. При решении задач также важно правильно сформулировать и записать вопросы, начиная с более общих и, кончая частными.

Критерии оценивания – оценка учитывает методы и средства, использованные при решении ситуационной, проблемной задачи.

Оценка «выполнено» ставится в случае, если обучающийся показал положительные результаты в процессе решения задачи, а именно, когда обучающийся в целом выполнил задание (решил задачу), используя в полном объеме теоретические знания и практические навыки, полученные в процессе обучения.

Оценка «не выполнено» ставится, если обучающийся не выполнил все требования.

4. Интерактивные задания

Механизм проведения диспут-игры (ролевой (деловой) игры).

Необходимо разбиться на несколько команд, которые должны поочередно высказать свое мнение по каждому из заданных вопросов. Мнение высказывающейся команды засчитывается, если противоположная команда не опровергнет его контраргументами. Команда, чье мнение засчитано как верное (не получило убедительных контраргументов от противоположных команд), получает один балл. Команда, опровергнувшая мнение противоположной команды своими контраргументами, также получает один балл. Побеждает команда, получившая максимальное количество баллов.

Ролевая игра как правило имеет фабулу (ситуацию, казус), распределяются роли, подготовка осуществляется за 2-3 недели до проведения игры.

Критерии оценивания – оцениваются действия всех участников группы. Понимание проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Соответствие реальной действительности решений, выработанных в ходе игры. Владение терминологией, демонстрация владения учебным материалом по теме игры, владение методами аргументации, умение работать в группе (умение слушать, конструктивно вести беседу, убеждать, управлять временем, бесконфликтно общаться), достижение игровых целей, (соответствие роли – при ролевой игре). Ясность и стиль изложения.

Оценка «отлично» ставится в случае, выполнения всех критериев.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание

проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Решения, выработанные в ходе игры, полностью соответствуют реальной действительности. Но некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены нормы общения, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка *«удовлетворительно»* ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия в целом соответствуют заданным целям. Однако, решения, выработанные в ходе игры, не совсем соответствуют реальной действительности. Некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка *«неудовлетворительно»* ставится, если обучающиеся не понимают проблему, их высказывания не соответствуют заданным целям.

5. Комплексное проблемно-аналитическое задание

Задание носит проблемно-аналитический характер и выполняется в три этапа. На первом из них необходимо ознакомиться со специальной литературой.

Целесообразно также повторить учебные материалы лекций и семинарских занятий по темам, в рамках которых предлагается выполнение данного задания.

На втором этапе выполнения работы необходимо сформулировать проблему и изложить авторскую версию ее решения, на основе полученной на первом этапе информации.

Третий этап работы заключается в формулировке собственной точки зрения по проблеме. Результат третьего этапа оформляется в виде аналитической записки (объем: 2-2,5 стр.; 14 шрифт, 1,5 интервал).

Критерий оценивания - оценка учитывает: понимание проблемы, уровень раскрытия поставленной проблемы в плоскости теории изучаемой дисциплины, умение формулировать и аргументировано представлять собственную точку зрения, выполнение всех этапов работы.

Оценка *«отлично»* ставится в случае, когда обучающийся демонстрирует полное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка *«хорошо»* ставится, если обучающийся демонстрирует значительное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка *«удовлетворительно»* ставится, если обучающийся, демонстрирует частичное понимание проблемы, большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены.

Оценка *«неудовлетворительно»* ставится, если обучающийся демонстрирует непонимание проблемы, многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены.

При реализации программы с применением ДОТ:

Студент должен уметь выделить основные положения из текста задачи, которые требуют анализа и служат условиями решения. Исходя из поставленного вопроса в задаче, попытаться максимально точно определить проблему и соответственно решить ее.

Задачи должны решаться студентами письменно. При решении задач также важно правильно сформулировать и записать вопросы, начиная с более общих и, кончая частными.

Критерии оценивания – оценка учитывает методы и средства, использованные при решении ситуационной, проблемной задачи.

Оценка *«выполнено»* ставится в случае, если обучающийся показал положительные результаты в процессе решения задачи, а именно, когда обучающийся в целом выполнил задание (решил задачу), используя в полном объеме теоретические знания и практические навыки, полученные в процессе обучения.

Оценка *«не выполнено»* ставится, если обучающийся не выполнил все требования.

6. Исследовательский проект

Исследовательский проект – проект, структура которого приближена к формату научного исследования и содержит доказательство актуальности избранной темы,

определение научной проблемы, предмета и объекта исследования, целей и задач, методов, источников, историографии, обобщение результатов, выводы.

Результаты выполнения исследовательского проекта оформляется в виде реферата (объем: 12-15 страниц; 14 шрифт, 1,5 интервал).

Критерии оценивания - поскольку структура исследовательского проекта максимально приближена к формату научного исследования, то при выставлении учитывается доказательство актуальности темы исследования, определение научной проблемы, объекта и предмета исследования, целей и задач, источников, методов исследования, выдвижение гипотезы, обобщение результатов и формулирование выводов, обозначение перспектив дальнейшего исследования.

Оценка *«отлично»* ставится в случае, когда обучающийся демонстрирует полное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка *«хорошо»* ставится, если обучающийся демонстрирует значительное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка *«удовлетворительно»* ставится, если обучающийся, демонстрирует частичное понимание проблемы, большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены

Оценка *«неудовлетворительно»* ставится, если обучающийся демонстрирует непонимание проблемы, многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены.

7. Информационный проект (презентация):

Информационный проект – проект, направленный на стимулирование учебно-познавательной деятельности студента с выраженной эвристической направленностью (поиск, отбор и систематизация информации об объекте, оформление ее для презентации). Итоговым продуктом проекта может быть письменный реферат, электронный реферат с иллюстрациями, слайд-шоу, мини-фильм, презентация и т.д.

Информационный проект отличается от исследовательского проекта, поскольку представляет собой такую форму учебно-познавательной деятельности, которая отличается ярко выраженной эвристической направленностью.

Критерии оценивания - при выставлении оценки учитывается самостоятельный поиск, отбор и систематизация информации, раскрытие вопроса (проблемы), ознакомление студенческой аудитории с этой информацией (представление информации), ее анализ и обобщение, оформление, полные ответы на вопросы аудитории с примерами.

Оценка *«отлично»* ставится в случае, когда обучающийся полностью раскрывает вопрос (проблему), представляет информацию систематизировано, последовательно, логично, взаимосвязано, использует более 5 профессиональных терминов, широко использует информационные технологии, ошибки в информации отсутствуют, дает полные ответы на вопросы аудитории с примерами.

Оценка *«хорошо»* ставится, если обучающийся раскрывает вопрос (проблему), представляет информацию систематизировано, последовательно, логично, взаимосвязано, использует более 2 профессиональных терминов, достаточно использует информационные технологии, допускает не более 2 ошибок в изложении материала, дает полные или частично полные ответы на вопросы аудитории.

Оценка *«удовлетворительно»* ставится, если обучающийся, раскрывает вопрос (проблему) не полностью, представляет информацию не систематизировано и не совсем последовательно, использует 1-2 профессиональных термина, использует информационные технологии, допускает 3-4 ошибки в изложении материала, отвечает только на элементарные вопросы аудитории без пояснений.

Оценка *«неудовлетворительно»* ставится, если вопрос не раскрыт, представленная информация логически не связана, не используются профессиональные термины, допускает более 4 ошибок в изложении материала, не отвечает на вопросы аудитории.

8. Дискуссионные процедуры

Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты, мини-конференции являются средствами, позволяющими включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения. Задание дается заранее, определяется круг вопросов для обсуждения, группы участников этого обсуждения.

Дискуссионные процедуры могут быть использованы для того, чтобы студенты:

- лучше поняли усвояемый материал на фоне разнообразных позиций и мнений, не обязательно достигая общего мнения;
- смогли постичь смысл изучаемого материала, который иногда чувствуют интуитивно, но не могут высказать вербально, четко и ясно, или конструировать новый смысл, новую позицию;
- смогли согласовать свою позицию или действия относительно обсуждаемой проблемы.

Критерии оценивания – оцениваются действия всех участников группы. Понимание проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Соответствие реальной действительности решений, выработанных в ходе игры. Владение терминологией, демонстрация владения учебным материалом по теме игры, владение методами аргументации, умение работать в группе (умение слушать, конструктивно вести беседу, убеждать, управлять временем, бесконфликтно общаться), достижение игровых целей, (соответствие роли – при ролевой игре). Ясность и стиль изложения.

Оценка *«отлично»* ставится в случае, когда все требования выполнены в полном объеме.

Оценка *«хорошо»* ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Решения, выработанные в ходе игры, полностью соответствуют реальной действительности. Но некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены нормы общения, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка *«удовлетворительно»* ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия в целом соответствуют заданным целям. Однако, решения, выработанные в ходе игры, не совсем соответствуют реальной действительности. Некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка *«неудовлетворительно»* ставится, если обучающиеся не понимают проблему, их высказывания не соответствуют заданным целям.

9. Тестирование

Является одним из средств контроля знаний обучающихся по дисциплине.

Критерии оценивания – правильный ответ на вопрос.

Оценка *«отлично»* ставится в случае, если правильно выполнено 90-100% заданий.

Оценка *«хорошо»* ставится, если правильно выполнено 70-89% заданий.

Оценка *«удовлетворительно»* ставится в случае, если правильно выполнено 50-69% заданий.

Оценка *«неудовлетворительно»* ставится, если правильно выполнено менее 50% заданий.

10. Требование к письменному опросу (контрольной работе)

Оценивается не только глубина знаний поставленных вопросов, но и умение изложить письменно.

Критерии оценивания: последовательность, полнота, логичность изложения, анализ различных точек зрения, самостоятельное обобщение материала. Изложение материала без фактических ошибок.

Оценка *«отлично»* ставится в случае, когда соблюдены все критерии.

Оценка *«хорошо»* ставится, если обучающийся твердо знает материал, грамотно и по

существу излагает его, знает практическую базу, но допускает несущественные погрешности.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся освоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении материала, затрудняется с ответами, показывает отсутствие должной связи между анализом, аргументацией и выводами.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся не отвечает на поставленные вопросы.

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

8.1. Основная учебная литература

1. Дубина И.Н. Основы управления рисками [Электронный ресурс] : учебное пособие / И.Н. Дубина, Г.К. Кишибекова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 266 с. — ISBN: 978-5-4487-0271-6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/76240.html>

2. Пасько Е.А. Страхование и управление рисками [Электронный ресурс] : практикум / Е.А. Пасько. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2017. — 106 с. — ISBN: 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/69435.html>

8.2. Дополнительная учебная литература:

1. Антикризисное управление [Электронный ресурс]: методические указания по написанию курсовой работы для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Менеджмент» / . — Электрон. текстовые данные. — Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 51 с. — ISBN: 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/75083.html>

2. Лебедев А.Л [и др.]. - Управление инновационной деятельностью в организации [Электронный ресурс] : учебное пособие / — Электрон. текстовые данные. — М. : Научный консультант, 2018. — 272 с. — ISBN: 978-5-6040243-7-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/75487.html>

3. Клаверов В.Б. Управление проектами. Кейс практического обучения [Электронный ресурс] : учебное пособие / В.Б. Клаверов. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 142 с. — ISBN: 978-5-4486-0076-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/69295.html>

4. Кязимов К.Г. Управление человеческими ресурсами: уровни и стадии [Электронный ресурс] : монография / К.Г. Кязимов. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 195 с. — ISBN: 978-5-93441-529-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/73627.html>

8.3. Периодические издания

1. Финансовая жизнь (ISSN: 2218-4708) <http://www.iprbookshop.ru/68932.html>

2. Финансовые исследования (ISSN: 1991-0525) <http://www.iprbookshop.ru/62035.html>

3. Экономическое развитие России (ISSN: 2306-5001)

<http://www.iprbookshop.ru/51219.html>

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), необходимых для освоения дисциплины (модуля)

1. www.consultant.ru - Правовая система КонсультантПлюс
2. <http://www.cbr.ru> - сайт ЦБ России
3. <http://www.minfin.ru> - сайт Министерства финансов РФ
4. www.damodaran.com – сайт А. Дамодарана
5. www.rbc.ru – сайт агентства «Росбизнесконсалтинг».
6. www.gaap.ru - теория и практика финансового и управленческого учета.
7. <http://www.e-disclosure.ru> - сервер раскрытия информации
8. <http://www.micex.ru> - сайт ММВБ
9. <http://www.cbonds.ru> - сайт по корпоративным облигациям

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Успешное освоение данного курса базируется на рациональном сочетании нескольких видов учебной деятельности – лекций, семинарских занятий, самостоятельной работы. При этом самостоятельную работу следует рассматривать одним из главных звеньев полноценного высшего образования, на которую отводится значительная часть учебного времени.

При реализации программы с применением ДОТ:

Все виды занятий проводятся в форме онлайн-вебинаров с использованием современных компьютерных технологий (наличие презентации и форума для обсуждения).

В процессе изучения дисциплины студенты выполняют практические задания и промежуточные тесты. Консультирование по изучаемым темам проводится в онлайнрежиме во время проведения вебинаров и на форуме для консультаций.

Самостоятельная работа студентов складывается из следующих составляющих:

1. работа с основной и дополнительной литературой, с материалами интернета и конспектами лекций;
2. внеаудиторная подготовка к контрольным работам, выполнение докладов, рефератов и курсовых работ;
3. выполнение самостоятельных практических работ;
4. подготовка к экзаменам (зачетам) непосредственно перед ними.

Для правильной организации работы необходимо учитывать порядок изучения разделов курса, находящихся в строгой логической последовательности. Поэтому хорошее усвоение одной части дисциплины является предпосылкой для успешного перехода к следующей. Задания, проблемные вопросы, предложенные для изучения дисциплины, в том числе и для самостоятельного выполнения, носят междисциплинарный характер и базируются, прежде всего, на причинно-следственных связях между компонентами окружающего нас мира. В течение семестра, необходимо подготовить рефераты (проекты) с использованием рекомендуемой основной и дополнительной литературы и сдать рефераты для проверки преподавателю. Важным составляющим в изучении данного курса является решение ситуационных задач и работа над проблемно-аналитическими заданиями, что предполагает знание соответствующей научной терминологии и т.д.

Для лучшего запоминания материала целесообразно использовать индивидуальные особенности и разные виды памяти: зрительную, слуховую, ассоциативную. Успешному запоминанию также способствует приведение ярких свидетельств и наглядных примеров. Учебный материал должен постоянно повторяться и закрепляться.

При выполнении докладов, творческих, информационных, исследовательских проектов особое внимание следует обращать на подбор источников информации и методику работы с ними.

Для успешной сдачи экзамена (зачета) рекомендуется соблюдать следующие правила:

1. Подготовка к экзамену (зачету) должна проводиться систематически, в течение всего семестра.

2. Интенсивная подготовка должна начаться не позднее, чем за месяц до экзамена.

3. Время непосредственно перед экзаменом (зачетом) лучше использовать таким образом, чтобы оставить последний день свободным для повторения курса в целом, для систематизации материала и доработки отдельных вопросов.

На экзамене высокую оценку получают студенты, использующие данные, полученные в процессе выполнения самостоятельных работ, а также использующие собственные выводы на основе изученного материала.

Учитывая значительный объем теоретического материала, студентам рекомендуется регулярное посещение и подробное конспектирование лекций.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

1. Microsoft Windows Server;

2. Семейство ОС Microsoft Windows;

3. Libre Office свободно распространяемый офисный пакет с открытым исходным кодом;

4. Информационно-справочная система: Система КонсультантПлюс (КонсультантПлюс);

5. Информационно-правовое обеспечение Гарант: Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ» (Система ГАРАНТ);

6. Электронная информационно-образовательная система ММУ: <https://elearn.mmu.ru/>

Перечень используемого программного обеспечения указан в п.12 данной рабочей программы дисциплины.

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

12.1. Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения.

Специализированная мебель:

Комплект учебной мебели (стол, стул) по количеству обучающихся; комплект мебели для преподавателя; доска (маркерная).

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе для преподавателя, проектор, экран, колонки

Перечень лицензионного программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

Windows 10, КонсультантПлюс, Система ГАРАНТ, Kaspersky Endpoint Security.

Перечень свободно распространяемого программного обеспечения:

Adobe Acrobat Reader DC, Google Chrome, LibreOffice, Skype, Zoom.

Подключение к сети «Интернет» и обеспечение доступа в электронную информационно-образовательную среду ММУ.

12.2. Помещение для самостоятельной работы обучающихся.

Специализированная мебель:

Комплект учебной мебели (стол, стул) по количеству обучающихся; комплект мебели для

преподавателя; доска (маркерная).

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе для преподавателя; компьютеры в сборе для обучающихся; колонки; проектор, экран.

Перечень лицензионного программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

Windows Server 2016, Windows 10, Microsoft Office, КонсультантПлюс, Система ГАРАНТ, Kaspersky Endpoint Security.

Перечень свободно распространяемого программного обеспечения:

Adobe Acrobat Reader DC, Google Chrome, LibreOffice, Skype, Zoom, Gimp, Paint.net, AnyLogic, Inkscape.

Для ДОТ:

Учебная аудитория для проведения всех видов занятий с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, в том числе для занятий лекционного типа, семинарского типа; для проведения лабораторных работ, групповых и индивидуальных консультаций; для осуществления текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации; для выполнения курсового проектирования (курсовых работ).

Ауд. 520а (виртуальные учебные аудитории: ауд. 9/1, 9/2, 9/3, 9/4, 9/5, 9/6, Вебинарная 1, Вебинарная 2, Вебинарная 3):

Специализированная мебель:

- столы для преподавателей;
- стулья для преподавателей;

Технические средства обучения:

- компьютеры персональные для преподавателей с выходом в сети Интернет;
- наушники;
- вебкамеры;
- колонки;
- микрофоны.

Ауд. 315 (виртуальные учебные аудитории: ауд. 9/1, 9/2, 9/3, 9/4, 9/5, 9/6, Вебинарная 1, Вебинарная 2, Вебинарная 3)

Специализированная мебель:

- столы для преподавателей;
- стулья для преподавателей;

Технические средства обучения:

- компьютеры персональные для преподавателей с выходом в сети Интернет;
- наушники;
- вебкамеры;
- колонки;
- микрофоны.

13. Образовательные технологии, используемые при освоении дисциплины

Для освоения дисциплины используются как традиционные формы занятий – лекции (типы лекций – установочная, вводная, текущая, заключительная, обзорная; виды лекций – проблемная, визуальная, лекция конференция, лекция консультация); и семинарские (практические) занятия, так и активные и интерактивные формы занятий - деловые и ролевые игры, решение ситуационных задач и разбор конкретных ситуаций.

На учебных занятиях используются технические средства обучения мультимедийной

аудитории: компьютер, монитор, колонки, настенный экран, проектор, микрофон, пакет программ Microsoft Office для демонстрации презентаций и медиафайлов, видеопроектор для демонстрации слайдов, видеосюжетов и др. Тестирование обучаемых может осуществляться с использованием компьютерного оборудования университета.

При реализации программы с применением ДОТ:

Все виды занятий проводятся в форме онлайн-вебинаров с использованием современных компьютерных технологий (наличие презентации и форума для обсуждения).

В процессе изучения дисциплины студенты выполняют практические задания и промежуточные тесты. Консультирование по изучаемым темам проводится в онлайн-режиме во время проведения вебинаров и на форуме для консультаций.

13.1. В освоении учебной дисциплины используются следующие традиционные образовательные технологии:

- чтение проблемно-информационных лекций с использованием доски и видеоматериалов;
- семинарские занятия для обсуждения, дискуссий и обмена мнениями;
- контрольные опросы;
- консультации;
- самостоятельная работа студентов с учебной литературой и первоисточниками;
- подготовка и обсуждение рефератов (проектов), презентаций (научно-исследовательская работа);
- тестирование по основным темам дисциплины.

13.2. Активные и интерактивные методы и формы обучения

Из перечня видов: (*«мозговой штурм», анализ НПА, анализ проблемных ситуаций, анализ конкретных ситуаций, инциденты, имитация коллективной профессиональной деятельности, разыгрывание ролей, творческая работа, связанная с освоением дисциплины, ролевая игра, круглый стол, диспут, беседа, дискуссия, мини-конференция и др.*) используются следующие:

- диспут
- анализ проблемных, творческих заданий, ситуационных задач
- ролевая игра;
- круглый стол;
- мини-конференция
- дискуссия
- беседа.

13.3. Особенности обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ)

При организации обучения по дисциплине учитываются особенности организации взаимодействия с инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья (далее – инвалиды и лица с ОВЗ) с целью обеспечения их прав. При обучении учитываются особенности их психофизического развития, индивидуальные возможности и при необходимости обеспечивается коррекция нарушений развития и социальная адаптация указанных лиц.

Выбор методов обучения определяется содержанием обучения, уровнем методического и материально-технического обеспечения, особенностями восприятия учебной информации студентов-инвалидов и студентов с ограниченными возможностями здоровья и т.д. В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью

оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе.

При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья электронное обучение и дистанционные образовательные технологии предусматривают возможность приема-передачи информации в доступных для них формах.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены печатными и электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«МОСКОВСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

«Управление рисками»

<i>Направление подготовки</i>	Экономика
<i>Код</i>	38.04.01
<i>Направленность (профиль)</i>	Цифровая экономика и управление финансами
<i>Квалификация выпускника</i>	магистр

1. Перечень кодов компетенций, формируемых дисциплиной в процессе освоения образовательной программы

Группа компетенций	Категория компетенций	Код
Профессиональные	-	ПК-2
		ПК-3
		ПК-5
	-	ПК-10

2. Компетенции и индикаторы их достижения

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
ПК-2	Способен разработать интегрированную систему управления рисками	ПК-2.1 Использует в профессиональной деятельности массив экономических показателей, с целью разработки и принятия оптимальной системы управления рисками
		ПК-2.2 Разрабатывает и внедряет рекомендации по построению структуры системы управления рисками в соответствии с кодексом корпоративного управления и специфики бизнеса организации
		ПК-2.3 На основе анализа собранных данных содержательно разрабатывает комплексные решения, направленные на снижение негативных последствий вероятных рисков
ПК-3	Способен управлять эффективностью и рисками инвестиционной деятельности организации, в том числе инвестиционными проектами	ПК-3.1 Применяет экономические и нормативные положения, относящиеся к вопросам реализации инвестиционной деятельности организации и управления вероятными рисками
ПК-5	Способен управлять рисками и осуществлять	ПК-5.1 Применяет современные методы при проведении аудиторских проверок и принимает решения по управлению

	контроль качества при выполнении аудиторских заданий	возможными рисками
		ПК-5.2 Проводит информационно-аналитическую работу по сбору и обобщению экономической, правовой и методической информации, касающейся аудиторских процедур и управления возникающими рисками
ПК-10	Способен к организации и выполнению научно-исследовательских работ в соответствии с утвержденным тематическим планом	ПК-10.2 Использует современную методiku и имеет практические навыки организации научно-исследовательских работ по утверждённому плану
		ПК-10.3 Организует мониторинг и контроллинг реализации научно-исследовательских работ в соответствии с плановыми заданиями

3. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

3.1. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

Планируемые результаты обучения по дисциплине представлены дескрипторами (знания, умения, навыки).

Дескрипторы по дисциплине	Знать	Уметь	Владеть
Код компетенции	ПК-2		
	Систему экономических показателей деятельности предприятия; Кодекс корпоративного управления и специфики бизнеса организации; Возможные направления снижения негативных последствий вероятных рисков	Использовать систему экономических показателей при оценке деятельности предприятия; Разрабатывать и внедрять рекомендации по построению структуры системы управления рисками; Анализировать и разрабатывать возможные направления снижения негативных последствий вероятных рисков	Системой экономических показателей при оценке деятельности предприятия; Методами и инструментами разработки и внедрения рекомендаций по построению структуры системы управления рисками; Методами разработки направлений снижения негативных последствий вероятных рисков
Код компетенции	ПК-3		
	Экономические и нормативные положения риск-менеджмента	Применять экономические и нормативные положения в	Владеет экономическими и нормативными положения в

		управлении экономическими рисками	управлении экономическими рисками
Код компетенции	ПК-5		
	Современные методы управления экономическими рисками; Методы информационно-аналитической работы по сбору и обобщению экономической, правовой и методической информации в управлении рисками	Применять современные методы управления экономическими рисками; Проводить информационно-аналитическую работу по сбору и обобщению экономической, правовой и методической информации в управлении рисками	Методами управления экономическими рисками; Методами информационно-аналитической работы по сбору и обобщению экономической, правовой и методической информации в управлении рисками
Код компетенции	ПК-10		
	Современную методику организации научно-исследовательских работ; Порядок организации мониторинга научно-исследовательских работ	Применить практические навыки организации научно-исследовательских работ; Организовать и провести мониторинг научно-исследовательских работ	Методикой организации научно-исследовательских работ; Способен организовать и провести мониторинг научно-исследовательских работ

3.2. Критерии оценки результатов обучения по дисциплине

Шкала оценив ания	Индикатор ы достижения	Показатели оценивания результатов обучения
ОТЛИЧНО/ЗАЧТЕНО	Знает:	- студент глубоко и всесторонне усвоил материал, уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает, опираясь на знания основной и дополнительной литературы, - на основе системных научных знаний делает квалифицированные выводы и обобщения, свободно оперирует категориями и понятиями.
	Умеет:	- студент умеет самостоятельно и правильно решать учебно-профессиональные задачи или задания, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагать свое решение, используя научные понятия, ссылаясь на нормативную базу.

	Владеет:	<ul style="list-style-type: none"> - студент владеет рациональными методами (с использованием рациональных методик) решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; При решении продемонстрировал навыки - выделения главного, - связкой теоретических положений с требованиями руководящих документов, - изложения мыслей в логической последовательности, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
ХОРОШО /ЗАЧТЕНО	Знает:	<ul style="list-style-type: none"> - студент твердо усвоил материал, достаточно грамотно его излагает, опираясь на знания основной и дополнительной литературы, - затрудняется в формулировании квалифицированных выводов и обобщений, оперирует категориями и понятиями, но не всегда правильно их верифицирует.
	Умеет:	<ul style="list-style-type: none"> - студент умеет самостоятельно и в основном правильно решать учебно-профессиональные задачи или задания, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагать свое решение, не в полной мере используя научные понятия и ссылки на нормативную базу.
	Владеет:	<ul style="list-style-type: none"> - студент в целом владеет рациональными методами решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; При решении смог продемонстрировать достаточность, но не глубинность навыков - выделения главного, - изложения мыслей в логической последовательности. - связки теоретических положений с требованиями руководящих документов, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО/ ЗАЧТЕНО	Знает:	<ul style="list-style-type: none"> - студент ориентируется в материале, однако затрудняется в его изложении; - показывает недостаточность знаний основной и дополнительной литературы; - слабо аргументирует научные положения; - практически не способен сформулировать выводы и обобщения; - частично владеет системой понятий.
	Умеет:	<ul style="list-style-type: none"> - студент в основном умеет решить учебно-профессиональную задачу или задание, но допускает ошибки, слабо аргументирует свое решение, недостаточно использует научные понятия и руководящие документы.
	Владеет:	<ul style="list-style-type: none"> - студент владеет некоторыми рациональными методами решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; При решении продемонстрировал недостаточность навыков - выделения главного, - изложения мыслей в логической последовательности. - связки теоретических положений с требованиями руководящих документов,

		- самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
Компетенция не достигнута		
НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО/ НЕ ЗАЧТЕНО	Знает:	- студент не усвоил значительной части материала; - не может аргументировать научные положения; - не формулирует квалифицированных выводов и обобщений; - не владеет системой понятий.
	Умеет:	студент не показал умение решать учебно-профессиональную задачу или задание.
	Владеет:	не выполнены требования, предъявляемые к навыкам, оцениваемым “удовлетворительно”.

4. Типовые контрольные задания и/или иные материалы для проведения промежуточной аттестации, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и/или опыта деятельности, характеризующих формирование компетенций в процессе освоения образовательной программы

Тесты

1.

Какое из определений наиболее полно отражает сущность риска:

- a. представление риска как меры потенциально возможного отклонения ожидаемых результатов от установленных целей, вследствие нарушения динамической устойчивости системы материальных, финансовых и информационных потоков в процессе функционирования предприятия;
- b. представление риска как вероятности возникновения убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом;
- c. представление риска как деятельности, связанной с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели?

2.

Обобщающий признак экономического риска:

- a. вероятность дополнительного дохода, сожаление об упущенной возможности, альтернатива выбора;
- b. отсутствие полной информации при принятии решения, стремление получить наибольшую выгоду;
- c. вероятность потерь, денежное выражение убытков, непредсказуемость результата, нежелательность убытков;
- d. все ответы верны.

3.

Риски, которые классифицируются по произошедшему ущербу в денежном выражении, называются:

- a. хозяйственный;
- b. природными;
- c. деструктивными;
- d. экономическими;
- e. социально-правовыми.

4.

По характеру последствий экономические риски делятся на:

- a. внешние;
- b. чистые;

- c. внутренние;
- d. ресурсный;
- e. спекулятивные.

5.

Можно ли назвать риском некую угрозу потерь, повреждений, вероятность неблагоприятного исхода событий?

- a. да;
- b. нет;
- c. верны оба варианта

6.

Что является источником прямого экономического риска?

- a. снижение выручки при увеличении расходов;
- b. сделки, которые будут осуществляться в будущем;
- c. изменения в стоимости и ценовой конкурентоспособности, вызванные колебаниями валютных курсов.
- d. изменение политической и экономической стабильности.

7.

Назовите основные методы управления рисками:

- a. избежание рисков;
- b. снижение рисков;
- c. принятие риска;
- d. ожидание риска;
- e. предвидение риска.

8.

Система критериев качественного восприятия рисковых ситуаций управления рисками представляет собой:

- a. систему в процессе управления анализом рисков и экономическими, финансовыми потерями;
- b. систему управления рисками и экономическими, финансовыми отношениями, возникающими в процессе управления;
- c. систему, занимающуюся идентификацией рисков;
- d. оптимизация рисков.

9.

Процесс управления риском, независимо от его конкретного содержания, предполагает:

- a. получение информации;
- b. передачу информации;
- c. обработку информации;
- d. использование информации.
- e. верны все перечисленные варианты

10.

Существует ли универсальный метод оценки риска?

- a. да;
- b. возможны оба варианта;
- c. нет

11.

На каком предприятии сфера принятия решения менее подвержена риску?

- a. вновь созданном;
- b. текущем (функционирующем);
- c. проектном;
- d. все перечисленные подвержены в одинаковой степени.

12.

Как называется денежная форма ущерба?

- a. убытком;
- b. денежными потерями;
- c. упущенной выгодой;
- d. финансовыми потерями

13.

В чем заключается сущность социально-экономической функции риска?

- a. в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную, по сравнению с запланированной, прибыль в случае благоприятного исхода;
- b. верны оба варианта;
- c. в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике - отрасли деятельности, в которых риск приемлем.

14.

Чем измеряется степень риска или его величина?

- a. средним ожидаемым значением показателя;
- b. изменчивостью возможного результата;
- c. точным расчетом предполагаемого дохода;
- d. верны все перечисленные варианты.

15.

Назовите метод оценки риска, дающий представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта:

- a. вероятностный;
- b. построение дерева решений;
- c. имитационное моделирование;
- d. анализ чувствительности;
- e. сценариев.

Примерный список вопросов

1. Причины возникновения экономических рисков
2. Сущность экономических рисков
3. Критерии классификации рисков и их основные виды
4. Сущность управления экономическими рисками
5. Уровни (формы) экономических рисков
6. Основные защитные мероприятия против рисков
7. Пути уменьшения производственного, снабженческо-сбытового и профильно-технологического рисков
8. Механизм уменьшения кредитных рисков на микро- и макроуровнях
9. Характеристика понятия «неопределенность» и «риск»
10. Функции предпринимательских рисков в экономике
11. Типы и виды рисков, возникающих в предпринимательских организациях
12. Факторы, влияющие на уровень экономических рисков
13. Виды потерь, возникающих при наступлении экономических рисков
14. Влияние стратегии финансирования развития инновационного бизнеса на средневзвешенную стоимость капитала
15. Экономическое содержание рисков инновационного бизнеса.
16. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционного проекта.
17. Практика страхования инвестиционных рисков.
18. Риски не востребоваемости произведенной продукции.
19. Риски неисполнения хозяйственных договоров.
20. Риски усиления конкуренции.
21. Риски возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов.

22. Риски потери имущества предпринимательской организации
23. Критерии количественной оценки риска. Методы количественной оценки
24. предпринимательских рисков.
25. Этапы управления экономическими рисками инновационного бизнеса.
26. Критерии количественной оценки экономических рисков.
27. Современная классификация экономических рисков.
28. Критерии и основные методы количественной оценки экономических рисков.
29. Основные подходы к управлению рисками и их содержание.
30. Основные группы методов управления рисками.
31. Содержание метода избежания риска и условия его применения.
32. Основные приемы уклонения от риска.
33. Содержание методов удержания (сохранения) риска и особенности их применения.
34. Основные формы самострахования как приема снижения уровня риска,
35. его положительные и отрицательные стороны.
36. Методы снижения риска.
37. Основные формы диверсификации рисков.
38. Основные формы лимитирования (локализации) рисков.
39. Основные методы передачи риска.
40. Методы компенсации риска.
41. Риск как основа создания дополнительной прибыли
42. Разработка политики управления рисками на предприятии.
43. Экономическая безопасность предприятия и ее функциональные составляющие.
44. Показатели финансовой безопасности предприятия.
45. Факторы и источники угроз экономической безопасности предприятия.
46. Финансовая составляющая экономической безопасности предприятия.
47. Стратегия экономической безопасности предприятия.
48. Что показывает средневзвешенная стоимость капитала
49. Основные стадии в процессе взаимоотношений инвестора и инновационной организации
50. Методы прогнозирования «природно – неопределенных рискованных ситуаций
51. Классические и современные методы принятия управленческих решений в условиях «природного риска»
52. Концепции управления рисками
53. Стратегия управления рисками

Проблемно-аналитические задания

Задание 1

Риск, как экономическая категория

Проанализируйте эффективность факторинговой операции для предприятия-продавца по следующим данным:

- предприятие продало банку право взыскания дебиторской задолженности на сумму 6000 усл. ден. ед. на таких условиях:
 - комиссионная плата за осуществление факторинговой операции взимается банком в размере 2% от суммы долга;
 - банк предоставляет предприятию-продавцу кредит в форме предварительной оплаты его долговых требований в размере 75% от суммы долга; процентная ставка за предоставляемый банком кредит составляет 20% в год;
 - средний уровень процентной ставки на рынке денег (рынке краткосрочных кредитов) составляет 25% в год.

Задание 2

Управление экономическими рисками, оценка и анализ рисков

Экономический риск – это риск сокращения выручки или роста дохода, связанных с неблагоприятным изменением валютных курсов.

Определить:

- 1) уменьшение прибыли по будущим операциям (прямой);
- 2) потеря определенной части ценовой конкуренции в сравнении с иностранными производителями (косвенный).

Исходные данные:

В отчетном году выручка товарной продукции составила 450 тыс. руб., себестоимость продукции составила 380 тыс.руб., что определило затраты на 1 руб. товарной продукции – 0,79 руб. В плановом году затраты на 1 руб. товарной продукции установлены в 0,85 руб. Объем производства продукции будет увеличен на 2%.

Задание 3

Методика расчета комплексного экономического ущерба

Дайте оценку действия продавца и покупателя в следующей ситуации:

Экспортер и импортер заключили контракт, по которому первый обязуется поставить партию товаров второму на условиях возобновляемого аккредитива. После поставки части товара экспортер отказался доставить оставшуюся часть, сославшись на невыполнение импортером условий поставки. Импортер возбудил против своего контрагента судебный процесс, требуя завершить поставку и возместить убытки. Таким образом, экспортер рискует проиграть дело и понести убытки из-за прогнозируемого падения курса валюты цены. Стремясь обезопасить себя от данного риска, экспортер покупает опцион продавца этой валюты, чтобы в случае неблагоприятного для себя исхода дела и обесценения иностранной валюты иметь возможность продать свою выручку (реализовать опцион) по заранее оговоренному курсу. Если он выигрывает дело или курс иностранной валюты не уменьшается, то экспортер не реализует опцион, теряя при этом выплаченную продавцу опциона премию, но все равно минимизирует свои убытки.

1. Комплексное проблемно-аналитическое задание

Управление экономическими рисками, оценка и анализ рисков

1. Определить планируемую сумму операционного остатка денежных активов предприятия исходя из следующих данных: в соответствии с планом поступления и расходования денежных средств на предстоящий год объем отрицательного денежного потока по операционной деятельности предусмотрен в размере 300 тыс. усл. ден. ед.; количество оборотов среднего остатка денежных активов в предшествующем году составило 24. На плановый период этот показатель оставлен без изменений.

2. Определить планируемую сумму операционного остатка денежных активов предприятия исходя из следующих данных: в соответствии с планом поступления и расходования денежных средств на предстоящий год объем отрицательного денежного потока по операционной деятельности предусмотрен в размере 300 тыс. усл. ден. ед.; количество оборотов среднего остатка денежных активов в предшествующем году составило 24; операционный остаток денежных активов составлял в среднем 11 тыс. усл. ден. ед; фактический объем отрицательного денежного потока по операционной деятельности составил в отчетном году 262 тыс. усл. ден. ед. . На плановый период этот показатель оставлен без изменений.

2. Комплексное проблемно-аналитическое задание

Основные подходы к определению величины риска

1. Организация планирует выпуск новой продукции. Определить индекс риска (R , баллы) в соответствии с матрицей «Вероятность-Потери», при исходных данных;

- вероятность возникновения риска, в соответствии с классификацией (Pq) = 2 (баллы);
- величина потерь, в соответствии с классификацией (Iq) = 3(баллы).

2. Предприниматель налаживает производство по выпуску модернизированного изделия. Определить:

а) вероятность нежелательных событий (P) объективным методом, при исходных данных: первая партия продукции с успешным исходом (n_1) = 100шт, с неуспешным исходом $-(n_2) = 20$ шт

б) степень риска при планируемом выпуске продукции = 150шт

в) эффективность реализации нововведений (Ξ), при исходных данных:

- ежегодный объем продаж нового изделия (Q) = 70шт.;
- цена реализации изделия (C) = 50 тыс.руб.;
- жизненный цикл новшества (предполагаемый срок производства нового изделия или период от его освоения до снятия с производства) (T) = 10 лет;
- вероятность технического успеха (вероятность практического претворения исследовательских идей в новой продукции) (P_T) = 0,33;
- вероятность коммерческого успеха (вероятность сбыта продукции на рынке и получения ожидаемой прибыли) (P_K) = 0,25;
- сумма затрат на реализацию, включая затраты на разработку, освоение производства и текущие производственные затраты (E_3) = 500 тыс.руб.

3. Комплексное проблемно-аналитическое задание

Учет экономических рисков при инвестировании

Рассчитайте коэффициент вариации по трем инвестиционным проектам при различных значениях среднеквадратического (стандартного) отклонения и среднего ожидаемого значения дохода по ним. Исходные данные и результаты расчета приведены в табл.1.

Таблица 1.

Расчет коэффициента вариации по трем инвестиционным проектам

Варианты проектов	Среднеквадратическое (стандартное) отклонение, σ	Средний ожидаемый доход по проекту, R	Коэффициент вариации, V
Проект 1	150	450	?
Проект 2	221	450	?
Проект 3	318	600	?

Вопросы:

1. Перечислите преимущества и недостатки каждого варианта.
2. Какой из проектов наиболее предпочтителен в условиях риска

4. Комплексное проблемно-аналитическое задание

. Необходимо оценить уровень экономического риска по инвестиционной операции по следующим данным:

на рассмотрение представлено два альтернативных инвестиционных проекта (проект "А" и проект "Б") с вероятностью ожидаемых доходов, представленной в табл.2.

Таблица 2.

Распределение вероятности ожидаемых доходов по двум инвестиционным проектам

Возможные значения конъюнктуры инвестиционного рынка	Инвестиционный проект «А»			Инвестиционный проект «Б»		
	Расчетный доход, усл.ден.ед	Значение вероятности	Сумма ожидаемых доходов, усл.ден.ед (2x3)	Расчетный доход, усл.ден.ед	Значение вероятности	Сумма ожидаемых доходов, усл.ден.ед (2x3)

<i>Высокая</i>	600	0,25	150	800	0,2	160
<i>Средняя</i>	500	0,5	250	450	0,6	270
<i>Низкая</i>	200	0,25	50	100	0,2	20
В целом	-	1	450	-	1	450

5. Комплексное проблемно-аналитическое задание

Принятие решения в условиях экономического риска

1 Выберите наименее рискованный вариант вложения капитала путем сравнения значений коэффициентов вариации.

Первый вариант. Прибыль при средней величине 30 млн р. колеблется от 15 до 40 млн р. Вероятность получения прибыли в 15 млн р. равна 0,2 и прибыли в 40 млн р. – 0,3.

Второй вариант. Прибыль при средней величине 25 млн р. колеблется от 20 до 30 млн р. Вероятность получения прибыли в 20 млн р. равна 0,4 и прибыли в 30 млн р. – 0,3.

2. Определить учетную (дисконтную) цену векселя при следующих условиях:

- номинальная сумма векселя, подлежащая погашению векселедателем — 1000 усл. ден. ед.; - вексель подлежит учету за два месяца до его погашения векселедателем; - годовая учетная вексельная ставка составляет 30%.

5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания индикаторов достижения компетенций

Специфика формирования компетенций и их измерение определяется структурированием информации о состоянии уровня подготовки обучающихся.

Алгоритмы отбора и конструирования заданий для оценки достижений в предметной области, техника конструирования заданий, способы организации и проведения стандартизированных оценочных процедур, методика шкалирования и методы обработки и интерпретации результатов оценивания позволяют обучающимся освоить компетентностно-ориентированные программы дисциплин.

Формирование компетенций осуществляется в ходе всех видов занятий, практики, а контроль их сформированности на этапе текущей, промежуточной и итоговой аттестации.

Оценивание знаний, умений и навыков по учебной дисциплине осуществляется посредством использования следующих видов оценочных средств:

- опросы: устный, письменный;
- задания для практических занятий;
- ситуационные задания;
- контрольные работы;
- коллоквиумы;
- написание реферата;
- написание эссе;
- решение тестовых заданий;
- экзамен.

Опросы по вынесенным на обсуждение темам

Устные опросы проводятся во время практических занятий и возможны при проведении аттестации в качестве дополнительного испытания при недостаточности результатов тестирования и решения заданий. Вопросы опроса не должны выходить за рамки объявленной для данного занятия темы. Устные опросы необходимо строить так, чтобы вовлечь в тему обсуждения максимальное количество обучающихся в группе, проводить параллели с уже пройденным учебным материалом данной дисциплины и смежными курсами, находить удачные примеры из современной действительности, что увеличивает эффективность усвоения материала на ассоциациях.

Основные вопросы для устного опроса доводятся до сведения студентов на предыдущем практическом занятии.

Письменные опросы позволяют проверить уровень подготовки к практическому занятию всех обучающихся в группе, при этом оставляя достаточно учебного времени для иных форм педагогической деятельности в рамках данного занятия. Письменный опрос проводится без предупреждения, что стимулирует обучающихся к систематической подготовке к занятиям. Вопросы для опроса готовятся заранее, формулируются узко, дабы обучающийся имел объективную возможность полноценно его осветить за отведенное время.

Письменные опросы целесообразно применять в целях проверки усвояемости значительного объема учебного материала, например, во время проведения аттестации, когда необходимо проверить знания обучающихся по всему курсу.

При оценке опросов анализу подлежит точность формулировок, связность изложения материала, обоснованность суждений.

Решение заданий (кейс-методы)

Решение кейс-методов осуществляется с целью проверки уровня навыков (владений) обучающегося по применению содержания основных понятий и терминов дисциплины вообще и каждой её темы в частности.

Обучающемуся объявляется условие задания, решение которого он излагает либо устно, либо письменно.

Эффективным интерактивным способом решения задания является сопоставления результатов разрешения одного задания двумя и более малыми группами обучающихся.

Задачи, требующие изучения значительного объема, необходимо относить на самостоятельную работу студентов, с непременным разбором результатов во время практических занятий. В данном случае решение ситуационных задач с глубоким обоснованием должно представляться на проверку в письменном виде.

При оценке решения заданий анализируется понимание обучающимся конкретной ситуации, правильность её понимания в соответствии с изучаемым материалом, способность обоснования выбранной точки зрения, глубина проработки рассматриваемого вопроса, умением выявить основные положения затронутого вопроса.

Решение заданий в тестовой форме

Проводится тестирование в течение изучения дисциплины

Не менее чем за 1 неделю до тестирования, преподаватель должен определить обучающимся исходные данные для подготовки к тестированию: назвать разделы (темы, вопросы), по которым будут задания в тестовой форме, теоретические источники (с точным указанием разделов, тем, статей) для подготовки.

При прохождении тестирования пользоваться конспектами лекций, учебниками, и иными материалами не разрешено.