

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Иркутский государственный университет путей сообщения»

Красноярский институт железнодорожного транспорта

– филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования «Иркутский государственный университет путей сообщения»
(КРИЖТ ИрГУПС)

УТВЕРЖДЕНА

приказ ректора

от «08» мая 2020 г. № 268-1

Б1.В.06 Теория и методология анализа рисков **рабочая программа дисциплины**

Направление подготовки – 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки – Экономическая безопасность, анализ и управление рисками

Программа подготовки – академический бакалавриат

Квалификация выпускника – бакалавр

Форма обучения – заочная

Нормативный срок обучения – 5 лет

Кафедра-разработчик программы – Управление персоналом

Общая трудоемкость в з.е. – 10

Форма промежуточной аттестации, курс:

Часов по учебному плану – 360

экзамен, курсовая работа – 3

Распределение часов дисциплины по курсам

Курс	3	Итого часов по учебному плану
Вид занятий	Часов по учебному плану	
Аудиторная контактная работа по видам учебных занятий	40	40
– лекции	20	20
– практические	20	20
Самостоятельная работа	302	302
Экзамен	18	18
Итого	360	360

КРАСНОЯРСК

Электронный документ выгружен из ЕИС ФГБОУ ВО ИрГУПС и соответствует оригиналу

Подписант ФГБОУ ВО ИрГУПС Трофимов Ю.А.

00a73c5b7b623a969ccad43a81ab346d50 с 08.12.2022 14:32 по 02.03.2024 14:32 GMT+03:00

Подпись соответствует файлу документа



Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденным Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 ноября 2015 г. № 1327.

Программу составил:
канд. пед. наук, доцент

А.В. Кутузова

Рабочая программа дисциплины обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе для обучения обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика на заседании кафедры «Управление персоналом».

Протокол от «12» марта 2020 г. № 8

Зав. кафедрой, канд.техн.наук, доцент

В.О. Колмаков

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
1	Формирование у обучающихся набора компетенций, необходимых для диагностики риска и анализа вероятности реализации рисков, а также оценки ущерба от его возможной реализации
1.2 Задачи освоения дисциплины	
1	Формирование у обучающихся навыков работы с различными источниками информации о рисках и рисковомой среде объектов исследования
2	Формирование у обучающихся навыков выбора и обоснования той или иной модели анализа и оценки рисков в соответствии с информационной базой анализа и рисковомой средой
3	Формирование у обучающихся навыков интерпретации полученных результатов числового анализа рисков с целью проведения оценки подверженности объекта анализа тем или иным из возможных ущербов
1.3 Цель воспитания и задачи воспитательной работы в рамках дисциплины	
Профессионально-трудовое воспитание обучающихся	
Цель профессионально-трудового воспитания – формирование у обучающихся осознанной профессиональной ориентации, понимания общественного смысла труда и значимости его для себя лично, ответственного, сознательного и творческого отношения к будущей деятельности, профессиональной этики, способности предвидеть изменения, которые могут возникнуть в профессиональной деятельности, и умения работать в изменённых, вновь созданных условиях труда.	
Цель достигается по мере решения в единстве следующих задач:	
– формирование сознательного отношения к выбранной профессии;	
– воспитание чести, гордости, любви к профессии, сознательного отношения к профессиональному долгу, понимаемому как личная ответственность и обязанность;	
– формирование психологи профессионала;	
– формирование профессиональной культуры, этики профессионального общения;	
– формирование социальной компетентности и другие задачи, связанные с имиджем профессии и авторитетом транспортной отрасли	
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП	
2.1 Требования к предварительной подготовке обучающегося:	
1	Б1.Б.16Финансы
2.2 Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее:	
1	Б1.В.01 Деньги, кредит, банки
2	Б1.В.09Теневая экономика и экономическая безопасность
3	Б1.В.12Теоретические основы экономической безопасности хозяйствующих субъектов
4	Б1.В.14Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов
5	Б1.В.ДВ.08.01Долгосрочная финансовая политика
6	Б1.В.ДВ.09.02Оценка экономической безопасности
7	Б1.В.ДВ.10.02 Экономический анализ
8	Б1.В.ДВ.11.01Краткосрочная финансовая политика
9	Б1.В.ДВ.12.02Прогнозирование банкротств
10	Б1.В.ДВ.13.01Организация и методика проведения налоговых проверок
11	Б1.В.ДВ.13.02Аудит
12	Б2.В.02(П)Производственная - по получению профессиональных умений и опыта профессиональной
13	Б2.В.04(Пд)Производственная - преддипломная
14	Б3.Б.01Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты
3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ	
ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	
Минимальный уровень освоения компетенции	
Знать	частично финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств
Уметь	частично анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств
Владеть	частично навыками принятия управленческих решений на основе финансовой и бухгалтерской информации
Базовый уровень освоения компетенции	
Знать	в основном объеме финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности

Уметь	в основном объеме анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств
Владеть	в основном объеме навыками принятия управленческих решений на основе финансовой и бухгалтерской информации
Высокий уровень освоения компетенции	
Знать	в полном объеме финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности
Уметь	в полном объеме анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств
Владеть	в полном объеме навыками принятия управленческих решений на основе финансовой и бухгалтерской информации

ДПК-5.1 способностью применять модели и методы анализа и оценки рисков в экономических расчетах

Минимальный уровень освоения компетенции

Знать	частично модели и методы анализа и оценки рисков
Уметь	частично применять модели и методы анализа и оценки рисков в экономических расчетах
Владеть	частично навыками осуществления экономических расчетов с использованием моделей и методов анализа и оценки рисков

Базовый уровень освоения компетенции

Знать	в основном объеме модели и методы анализа и оценки рисков
Уметь	в основном объеме применять модели и методы анализа и оценки рисков в экономических расчетах
Владеть	в основном объеме навыками осуществления экономических расчетов с использованием моделей и методов анализа и оценки рисков

Высокий уровень освоения компетенции

Знать	в полном объеме модели и методы анализа и оценки рисков
Уметь	в полном объеме применять модели и методы анализа и оценки рисков в экономических расчетах
Владеть	в полном объеме навыками осуществления экономических расчетов с использованием моделей и методов анализа и оценки рисков

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

Знать:	
1	основные понятия и термины в области оценки и анализа рисков
Уметь:	
1	использовать данные финансовой и статистической отчетности для построения временных рядов и анализа вероятности возникновения рисков событий, использовать математический аппарат теории анализа рисков для интерпретации отчетных данных и составления прогнозов на будущее
Владеть:	
1	навыками применения методов и моделей анализа, диагностики и прогнозирования риска, методами экстраполяции данных с учетом закона распределения вероятностей, свойственного заданному типу событий

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Курс	Часы	Код компетенции	Учебная литература, ресурсы сети Интернет
1.0	Раздел 1. Общая методология анализа рисков				
1.1	Предметная область и объект изучения теории риска /л/	3	2	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
1.2	Предметная область и объект изучения теории риска /пр/	3	2	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
1.3	Предметная область и объект изучения теории риска /сп/	3	18	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
1.4	Методология анализа, прогнозирования и управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов /л/	3	2	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
1.5	Методология анализа, прогнозирования и управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов/пр/	3	2	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
1.6	Методология анализа, прогнозирования и управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов/сп/	3	18	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
1.7	Анализ и регулирование рисков как системного фактора развития хозяйствующего субъекта /л/	3	2	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
1.8	Анализ и регулирование рисков как системного фактора развития хозяйствующего субъекта/пр/	3	2	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3

1.9	Анализ и регулирование рисков как системного фактора развития хозяйствующего субъекта /ср/	3	18	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
2.0	Раздел 2. Анализ инвестиционных рисков	3			
2.1	Сущность и виды инвестиционных рисков/л/	3	1	ПК-5 ЛПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
2.2	Сущность и виды инвестиционных рисков /пр/	3	1	ПК-5 ЛПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
2.3	Сущность и виды инвестиционных рисков /ср/	3	18	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
2.4	Методология анализа инвестиционных рисков/л/	3	2	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
2.5	Методология анализа инвестиционных рисков /пр/	3	2	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
2.6	Методология анализа инвестиционных рисков /ср/	3	18	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
3.0	Раздел 3. Анализ рыночных рисков	3			
3.1	Виды рыночных рисков/л/	3	1	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
3.2	Виды рыночных рисков /пр/	3	1	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
3.3	Виды рыночных рисков /ср/	3	18	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
3.4	Методология анализа рыночных рисков/л/	3	2	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
3.5	Методология анализа рыночных рисков /пр/	3	2	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
3.6	Методология анализа рыночных рисков /ср/	3	18	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
4.0	Раздел 4. Анализ рисков ликвидности	3			
4.1	Понятие рыночной ликвидности и ее характеристики/л/	3	1	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
4.2	Понятие рыночной ликвидности и ее характеристики /пр/	3	1	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
4.3	Понятие рыночной ликвидности и ее характеристики /ср/	3	18	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
4.4	Риск ликвидности/л/	3	1	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
4.5	Риск ликвидности /пр/	3	1	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
4.6	Риск ликвидности /ср/	3	18	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
4.7	Методология анализа риска ликвидности/л/	3	1	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
4.8	Методология анализа риска ликвидности /пр/	3	1	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
4.9	Методология анализа риска ликвидности /ср/	3	18	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
5.0	Раздел 5. Анализ кредитных рисков	3			
5.1	Понятие кредитного риска/л/	3	1	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
5.2	Понятие кредитного риска /пр/	3	1	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
5.3	Понятие кредитного риска /ср/	3	18	ПК-5 ЛПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
5.4	Методология анализа кредитных рисков/л/	3	2	ПК-5 ЛПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
5.5	Методология анализа кредитных рисков /пр/	3	2	ПК-5 ЛПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3

5.6	Методология анализа кредитных рисков /ср/	3	18	ПК-5 ЛПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
6.0	Раздел 6. Анализ и оценка интегрированных производственных рисков	3			
6.1	Классификация производственных рисков/л/	3	1	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
6.2	Классификация производственных рисков /пр/	3	1	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
6.3	Классификация производственных рисков /ср/	3	16	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
6.4	Методология анализа производственных рисков/л/	3	1	ПК-5 ЛПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
6.5	Методология анализа производственных рисков /пр/	3	1	ПК-5 ЛПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
6.6	Методология анализа производственных рисков /ср/	3	16	ПК-5 ЛПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
7.0	Курсовая работа	3	54	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3
8.0	Экзамен	3	18	ПК-5 ДПК-5.1	6.1.1.1-6.1.1.2 6.1.2.1-6.1.2.3

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине разрабатывается в соответствии с Положением о формировании фондов оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной и государственной итоговой аттестации.

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по данной дисциплине оформляется в виде приложения № 1 к рабочей программе дисциплины и размещаются в электронной информационно-образовательной среде КриЖТ ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% online
6.1.1.1	Касьяненко Т. Г., Маховикова Г. А.	Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов [Электронный ресурс] . — https://urait.ru/bcode/510969	Москва : : Издательство Юрайт, 2023	100 % online
6.1.1.2	Деревяшкин С. А.	Оценка рисков : курс лекций [Электронный ресурс] . — https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=570617	Йошкар-Ола : Поволжский государственный технологический университет, 2019	100 % online

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% online
6.1.2.1	Воронцовский А. В.	Управление рисками : учебник и практикум для вузов . — https://urait.ru/bcode/511534	Москва : Издательство Юрайт, 2023	100 % online
6.1.2.2	Каранина, Е. В.	Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : учебник [Электронный ресурс]. — https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521	Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020	100 % online
6.1.2.3	Киселев А. А.	Риск-менеджмент в управлении организациями : учебник для бакалавриата [Электронный ресурс]. - https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=575459	Директ-Медиа, 2019	100 % online

6.1.3. Методические разработки

	Авторы, составитель и	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% online

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

6.2.1	Электронная библиотека КриЖТ ИрГУПС : сайт. – Красноярск. – URL: http://irbis.krsk.ircups.ru/ . – Режим доступа: после авторизации. – Текст: электронный.
6.2.2	Электронная библиотека «УМЦ ЖДТ» : электронно-библиотечная система : сайт / ФГБУ ДПО «Учебно-методический центр по образованию на железнодорожном транспорте». – Москва, 2013. – URL:
6.2.3	Znanium.com : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «ЗНАНИУМ». – Москва. 2011 – 2020. – URL: http://new.znanium.com . – Режим доступа : по подписке. – Текст: электронный.
6.2.4	Образовательная платформа Юрайт : электронная библиотека : сайт / ООО «Электронное издательство Юрайт». – Москва. – URL: https://urait.ru/ . – Режим доступа: по подписке. – Текст: электронный.
6.2.5	Лань : электронно-библиотечная система : сайт / Издательство Лань. – Санкт-Петербург, 2011. – URL: http://e.lanbook.com . – Режим доступа : по подписке. – Текст: электронный.
6.2.6	ЭБС «Университетская библиотека онлайн» : электронная библиотека : сайт / ООО «Директ-Медиа». – Москва, 2001. – URL: http://biblioclub.ru/ . – Режим доступа: по подписке. – Текст: электронный.
6.2.7	Национальная электронная библиотека : федеральный проект : сайт / Министерство Культуры РФ. – Москва, 2016. – URL: https://rusneb.ru/ . – Режим доступа: по подписке. – Текст: электронный.
6.2.8	Российские железные дороги : официальный сайт / ОАО «РЖД». – Москва, 2003. – URL: http://www.rzd.ru/ . – Текст: электронный.
6.2.9	Красноярский центр научно-технической информации и библиотек (КрЦНТИБ) : сайт. – Красноярск. – URL: http://denti.krw.rzd . – Режим доступа : из локальной сети вуза. – Текст: электронный.
6.3 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	
6.3.1 Перечень программного обеспечения	
6.3.1.1	Microsoft Windows Vista Business Russian, авторизационный номер лицензиата 64787976ZZS1011, номер лицензии 44799789. Microsoft Office Standard 2013 Russian OLP NL Academic Edition (дог №2 от 29.05.2014 – 100 лицензий; дог №0319100020315000013-00 от 07.12.2015 – 87 лицензий).
6.3.2 Перечень специализированного программного обеспечения	
	Не используется
6.3.3 Перечень информационных справочных систем	
6.3.3.1	КонсультантПлюс : справочно-правовая система : база данных / Региональный информационный центр КонсультантПлюс ООО ИЦ «ИСКРА». – Режим доступа: из локальной сети вуза. – Текст : электронный.
6.3.3.2	Гарант : справочно-правовая система : база данных / ООО «ИПО «ГАРАНТ». – Режим доступа : из локальной сети вуза. – Текст : электронный.
7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	
7.1	Корпуса А, Т, Н, Л КриЖТ ИрГУПС находятся по адресу г. Красноярск, ул. Новая Заря, д. 2И.
7.2	Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых проектов), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения (ноутбук, проектор, экран), служащими для представления учебной информации большой аудитории. Для проведения занятий лекционного типа имеются учебно-наглядные пособия (презентации, плакаты, таблицы), обеспечивающие тематические иллюстрации содержания дисциплины. Мультимедийная аппаратура, электронные презентации, видеоматериалы, доска, мел, видеофильмы, презентационная техника (проектор, экран, компьютер/ноутбук), наглядные пособия (презентации).
7.2	Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду КриЖТ ИрГУПС. Помещения для самостоятельной работы обучающихся: - читальный зал библиотеки; - компьютерные классы А-409, Л-203, Т-46
7.3	Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования А-307.
8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	
Вид учебной деятельности	Организация учебной деятельности обучающегося

Лекционные занятия	<p>Подготовка к лекционному занятию включает выполнение всех видов заданий размещенных к каждой лекции, т.е. задания выполняются еще до лекционного занятия по соответствующей теме. В ходе лекционных занятий необходимо вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций. Дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой - в ходе подготовки к практическим занятиям изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях.</p>
Практические занятия	<p>Практические занятия позволяют развивать у студентов творческое теоретическое мышление, умение самостоятельно изучать литературу, анализировать практику; учат четко формулировать мысль, то есть имеют исключительно важное значение в развитии самостоятельного мышления.</p> <p>Начиная подготовку к практическому занятию, необходимо, прежде всего, указать студентам страницы в конспекте лекций, разделы учебников и учебных пособий, чтобы они получили общее представление о месте и значении темы в изучаемом курсе. Затем следует рекомендовать им поработать с дополнительной литературой, сделать записи по рекомендованным источникам.</p> <p>Подготовка к семинарскому занятию включает 2 этапа: первый – организационный; и второй – закрепление и углубление теоретических знаний. На первом этапе студент планирует свою самостоятельную работу, которая включает: - уяснение задания на самостоятельную работу; - подбор рекомендованной литературы; - составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки. Составление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе.</p> <p>Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.</p> <p>Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В процессе этой работы студент должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также разобраться в иллюстративном материале.</p> <p>При необходимости следует обращаться за консультацией к преподавателю. Идя на консультацию, необходимо хорошо продумать вопросы, которые требуют разъяснения. Записи имеют первостепенное значение для самостоятельной работы студентов. Они помогают понять построение изучаемого материала, выделить основные положения, проследить их логику и тем самым проникнуть в творческую лабораторию автора. Ведение записей способствует превращению чтения в активный процесс, мобилизует, наряду со зрительной, и моторную память.</p> <p>Следует помнить: у студента, систематически ведущего записи, создается свой индивидуальный фонд подсобных материалов для быстрого повторения прочитанного, для мобилизации накопленных знаний. Особенно важны и полезны записи тогда, когда в них находят отражение мысли, возникшие при самостоятельной работе. Важно развивать у студентов умение сопоставлять источники, продумывать изучаемый материал.</p>
Самостоятельная работа студента	<p>Самостоятельная работа студента является основным средством овладения учебным материалом во время, свободное от обязательных учебных занятий. Самостоятельная работа студента над усвоением учебного материала может выполняться в библиотеке, учебных кабинетах, компьютерных классах, а также в домашних условиях.</p> <p>Учебный материал учебной дисциплины, предусмотренный рабочим учебным планом для усвоения студентом в процессе самостоятельной работы, выносится на итоговый контроль наряду с учебным материалом, который разрабатывался при проведении учебных занятий.</p> <p>Содержание самостоятельной работы студента определяется учебной программой дисциплины, методическими материалами, заданиями и указаниями преподавателя.</p> <p>Самостоятельная работа студентов осуществляется в аудиторной и внеаудиторной формах.</p> <p>Самостоятельная работа студентов в аудиторное время может включать: – конспектирование (составление тезисов) лекций; – выполнение контрольных работ;– решение задач;– работу со справочной и методической литературой;– работу с нормативными правовыми актами;– выступления с докладами, сообщениями на семинарских занятиях;– защиту выполненных работ;– участие в оперативном (текущем) опросе по отдельным темам изучаемой дисциплины;– участие в собеседованиях, деловых (ролевых) играх, дискуссиях, круглых столах, конференциях;– участие в тестировании и др.</p> <p>Самостоятельная работа студентов во внеаудиторное время может состоять из:</p> <ul style="list-style-type: none"> – повторение лекционного материала; – подготовки к практическим занятиям; – изучения учебной и научной литературы; – решения задач, выданных на практических занятиях; – подготовки к тестированию; - подготовка к курсовой работе; - подготовка к экзамену; - проведение самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения представленных в учебно-методических материалах кафедры задач, тестов, выполнения курсовой работы.

Курсовая работа	Предполагает изучение научной, учебной, нормативной и другой литературы; отбор необходимого материала; формирование выводов и разработка конкретных рекомендаций по решению поставленной задачи; проведение практических исследований по заданной теме. Инструкция по выполнению требований к оформлению курсовой работы (Положение «Требования к оформлению текстовой и графической документации. Нормоконтроль» в последней редакции).
Экзамен	Экзамен проводится в форме собеседования по перечню теоретических вопросов и типовых практических задач (не более двух теоретических и двух практических). Перечень теоретических вопросов и перечень типовых практических заданий разного уровня сложности обучающиеся получают в начале курса через электронную информационно-образовательную среду КрИЖТ ИрГУПС (личный кабинет обучающегося).
Комплекс учебно-методических материалов по всем видам учебной деятельности, предусмотренным рабочей программой дисциплины, размещен в электронной информационно-образовательной среде КрИЖТ ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет и Электронную библиотеку (ЭБ КрИЖТ ИрГУПС) http://irbis.krsk.irgups.ru	

**Приложение 1 к рабочей программе по дисциплине
Б1.В.06 «Теория и методология анализа рисков»**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
для проведения текущего контроля успеваемости
и промежуточной аттестации по дисциплине**

Б1.В.06 Теория и методология анализа рисков

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

Дисциплина «Теория и методология анализа рисков» участвует в формировании компетенций:

ПК-5: способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений

ДПК-5.1: способностью применять модели и методы анализа и оценки рисков в экономических расчетах

**Таблица траекторий формирования у обучающихся компетенции ПК-5,
при освоении образовательной программы (заочная форма)**

Код компетенции	Наименование компетенции	Индекс и наименование дисциплин, практик, участвующих в формировании компетенции	Курс изучения дисциплины	Этапы формирования компетенции
ПК-5	способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Финансы	2	1
		Бухгалтерский учет и анализ	3	2
		Корпоративные финансы	3	2
		Теория и методология анализа рисков	3	2
		Производственная - по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	3	2
		Деньги, кредит, банки	4	3
		Теневая экономика и экономическая безопасность	4	3
		Долгосрочная финансовая политика	4	3
		Экономический анализ	4	3
		Краткосрочная финансовая политика	5	4
		Прогнозирование банкротств	5	4
		Организация и методика налоговых проверок	5	4
		Аудит	5	4
		Производственная - преддипломная	5	4
Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты	5	4		

**Таблица траекторий формирования у обучающихся компетенции ДПК-5.1,
при освоении образовательной программы (заочная форма)**

Код компетенции	Наименование компетенции	Индекс и наименование дисциплин, практик, участвующих в формировании компетенции	Курс изучения дисциплины	Этапы формирования компетенции
ДПК-5.1	способностью применять модели и методы анализа и оценки рисков в экономических расчетах	Теоретические основы экономической безопасности хозяйствующих субъектов	3,4	1,2
		Теневая экономика и экономическая безопасность	4	2
		Оценка экономической безопасности	4	2
		Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов	5	3
		Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты	5	3

**Таблица соответствия уровней освоения компетенции ПК-5
планируемым результатам обучения**

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименования разделов дисциплины	Уровни освоения компетенций	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции)
ПК-5	способностью анализировать и	Раздел 1. Общая методология	Минимальный уровень	Знать частично финансовую, бухгалтерскую и иную информацию,

	интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	анализа рисков Раздел 2. Анализ инвестиционных рисков Раздел 3. Анализ рыночных рисков Раздел 4. Анализ рисков ликвидности Раздел 5. Анализ кредитных рисков Раздел 6. Анализ и оценка интегрированных производственных рисков		содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств
				Уметь частично анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств
				Владеть частично навыками принятия управленческих решений на основе финансовой и бухгалтерской информации
			Базовый уровень	Знать в основном объеме финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств
				Уметь в основном объеме анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств
				Владеть в основном объеме навыками принятия управленческих решений на основе финансовой и бухгалтерской информации
			Высокий уровень	Знать в полном объеме финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств
				Уметь в полном объеме анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств
				Владеть в полном объеме навыками принятия управленческих решений на основе финансовой и бухгалтерской информации

**Таблица соответствия уровней освоения компетенции ДПК-5.1
планируемым результатам обучения**

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименования разделов дисциплины	Уровни освоения компетенций	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции)
ДПК-5.1	способностью применять модели и методы анализа и оценки рисков в экономических расчетах	Раздел 1. Общая методология анализа рисков Раздел 2. Анализ инвестиционных рисков Раздел 3. Анализ рыночных рисков Раздел 4. Анализ рисков ликвидности Раздел 5. Анализ кредитных рисков Раздел 6. Анализ и оценка интегрированных производственных	Минимальный уровень	Знать частично модели и методы анализа и оценки рисков
				Уметь частично применять модели и методы анализа и оценки рисков в экономических расчетах
				Владеть частично навыками осуществления экономических расчетов с использованием моделей и методов анализа и оценки рисков
			Базовый уровень	Знать в основном объеме модели и методы анализа и оценки рисков
				Уметь в основном объеме применять модели и методы анализа и оценки рисков в экономических расчетах
				Владеть в основном объеме навыками осуществления

		рисков		экономических расчетов с использованием моделей и методов анализа и оценки рисков
			Высокий уровень	Знать в полном объеме модели и методы анализа и оценки рисков
				Уметь в полном объеме применять модели и методы анализа и оценки рисков в экономических расчетах
				Владеть в полном объеме навыками осуществления экономических расчетов с использованием моделей и методов анализа и оценки рисков

**Программа контрольно-оценочных мероприятий
за период изучения дисциплины (заочная форма)**

№	Курс	Наименование контрольно-оценочного мероприятия	Объект контроля (понятия, тема / раздел дисциплины, компетенция, и т.д.)	Наименование оценочного средства (форма проведения)
3 курс				
1	3	Текущий контроль	Предметная область и объект изучения теории риска	Доклад (устно)
2	3	Текущий контроль	Методология анализа, прогнозирования и управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов	Доклад (устно)
3	3	Текущий контроль	Анализ и регулирование рисков как системного фактора развития хозяйствующего субъекта	Доклад (устно)
5	3	Текущий контроль	Сущность и виды инвестиционных рисков	Доклад (устно)
6	3	Текущий контроль	Методология анализа инвестиционных рисков	Разбор кейс-задачи (письменно)
8	3	Текущий контроль	Виды рыночных рисков	Доклад (устно)
9	3	Текущий контроль	Методология анализа рыночных рисков	Разбор кейс-задачи (письменно)
10	3	Текущий контроль	Понятие рыночной ликвидности и ее характеристики	Доклад (устно)
11	3	Текущий контроль	Риск ликвидности	Доклад (устно)
12	3	Текущий контроль	Методология анализа риска ликвидности	Разбор кейс-задачи (письменно)
13	3	Текущий контроль	Понятие кредитного риска	Доклад (устно)
14	3	Текущий контроль	Методология анализа кредитных рисков	Разбор кейс-задачи(письменно)
15	3	Текущий контроль	Классификация производственных рисков	Доклад (устно)
16	3	Текущий контроль	Методология анализа производственных рисков	Разбор кейс-задачи(письменно)
17	3	Текущий контроль	Раздел 1. Общая методология анализа рисков Раздел 2. Анализ инвестиционных рисков Раздел 3. Анализ рыночных рисков Раздел 4. Анализ рисков ликвидности Раздел 5. Анализ кредитных рисков Раздел 6. Анализ и оценка интегрированных производственных рисков	Тестирование (компьютерные технологии)
18	3	Промежуточная аттестация - курсовая работа	Раздел 1. Общая методология анализа рисков Раздел 2. Анализ инвестиционных рисков	Защита курсовой работы (устно)

			<p>Раздел 3. Анализ рыночных рисков</p> <p>Раздел 4. Анализ рисков ликвидности</p> <p>Раздел 5. Анализ кредитных рисков</p> <p>Раздел 6. Анализ и оценка интегрированных производственных рисков</p>		
19	3	Промежуточная аттестация – экзамен	<p>Раздел 1. Общая методология анализа рисков</p> <p>Раздел 2. Анализ инвестиционных рисков</p> <p>Раздел 3. Анализ рыночных рисков</p> <p>Раздел 4. Анализ рисков ликвидности</p> <p>Раздел 5. Анализ кредитных рисков</p> <p>Раздел 6. Анализ и оценка интегрированных производственных рисков</p>	ПК-5 ДПК-5.1	Собеседование (устно)

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

Контроль качества освоения дисциплины включает в себя текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию. Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся проводятся в целях установления соответствия достижений обучающихся поэтапным требованиям образовательной программы к результатам обучения и формирования компетенций.

Текущий контроль успеваемости – основной вид систематической проверки знаний, умений, навыков обучающихся. Задача текущего контроля – оперативное и регулярное управление учебной деятельностью обучающихся на основе обратной связи и корректировки. Результаты оценивания учитываются в виде средней оценки при проведении промежуточной аттестации.

Для оценивания результатов обучения используется четырехбалльная шкала: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Перечень оценочных средств, используемых для оценивания компетенций на различных этапах их формирования, а так же краткая характеристика этих средств приведены в таблице

№	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Кейс-задача	Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, а также отдельных компетенций (в рамках дисциплины)	Пример задания для решения кейс-задачи
2	Доклад	Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Темы докладов, сообщений
3	Курсовая работа	Конечный продукт, получаемый в результате планирования и выполнения комплекса учебных и исследовательских заданий. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно конструировать свои знания в процессе решения практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве и уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков, навыков практического и творческого мышления. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся. Может быть использовано для оценки умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся в предметной или межпредметной областях	Примерный перечень курсовых работ. Темы типовых индивидуальных работ и задание на курсовую работу представлены в методических указаниях
4	Тестирование	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Типовые тестовые задания
5	Экзамен	Средство, позволяющее оценить знания, умения, навыков и (или) опыта деятельности обучающегося по дисциплине. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Теоретические вопросы и практические задания к экзамену

Критерии и шкалы оценивания компетенций в результате изучения дисциплины при проведении промежуточной аттестации в форме экзамена (на 3 курсе для заочной формы обучения), а также шкала для оценивания уровня освоения компетенций

Шкалы оценивания	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
«отлично»	Обучающийся правильно ответил на теоретические вопросы. Показал отличные знания в рамках учебного материала. Правильно выполнил практические задания. Показал отличные умения и владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. Ответил на все дополнительные вопросы	Высокий

«хорошо»	Обучающийся с небольшими неточностями ответил на теоретические вопросы. Показал хорошие знания в рамках учебного материала. С небольшими неточностями выполнил практические задания. Показал хорошие умения и владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. Ответил на большинство дополнительных вопросов	Базовый
«удовлетворительно»	Обучающийся с существенными неточностями ответил на теоретические вопросы. Показал удовлетворительные знания в рамках учебного материала. С существенными неточностями выполнил практические задания. Показал удовлетворительные умения и владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. Допустил много неточностей при ответе на дополнительные вопросы	Минимальный
«неудовлетворительно»	Обучающийся при ответе на теоретические вопросы и при выполнении практических заданий продемонстрировал недостаточный уровень знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. При ответах на дополнительные вопросы было допущено множество неправильных ответов	Компетенции не сформированы

Курсовая работа

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	Цель работы определена, ясно описана, дан подробный план её достижения, проект выполнен точно и последовательно в соответствии с планом. Работа содержит достаточно полную информацию из широкого спектра соответствующих источников. Работа целостная, выбранные средства достаточны и использованы уместно и эффективно. Работа отличается глубокими размышлениями и анализом, собственным оригинальным отношением автора к идее проекта. Работа отличается четким и грамотным оформлением в точном соответствии с установленными правилами. Представлен исчерпывающий обзор хода работы с анализом складывающихся ситуаций. Работа полностью самостоятельная, демонстрирует подлинную заинтересованность и вовлеченность автора. Продукт полностью соответствует требованиям качества и соответствует заявленным целям. Тема работы раскрыта исчерпывающе, автор продемонстрировал глубокие знания по теме работы
«хорошо»	Цель определена, ясно описана, дан подробный план её достижения. Работа содержит незначительный объем подходящей информации из ограниченного количества соответствующих источников. В основном заявленные цели работы достигнуты, выбранные средства в целом подходящие, но не достаточные. Работа отличается творческим подходом, содержит глубокие размышления с элементами аналитических выводов, но предпринятый анализ недостаточно глубок. Предприняты попытки оформить работу в соответствии с установленными правилами, придать ей соответствующую структуру. Представлен последовательный, подробный обзор хода работы по достижению заявленных целей. Работа самостоятельная, демонстрирующая определенный интерес автора к работе. Продукт не полностью соответствует требованиям качества. Тема работы раскрыта
«удовлетворительно»	Цель определена, но план её достижения отсутствует или цель определена, но план её достижения дан схематично. Большая часть представленной информации не относится к сути работы. Большая часть работы не относится к сути проекта, неадекватно подобраны используемые средства. Работа содержит размышления описательного характера, не использованы возможности творческого подхода. В работе предпринята серьезная попытка к размышлению и представлен личный взгляд на тему проекта, применены элементы творчества, но нет серьезного анализа. В письменной части работы отсутствует установленные правилами порядок и четкая структура, допущены ошибки в оформлении. Анализ процесса и результата работы заменен описанием хода и порядка работы. Работа несамостоятельная, демонстрирующая незначительный интерес автора к теме проекта. Проектный продукт не соответствует заявленным целям, эстетике. Тема работы раскрыта фрагментарно
«неудовлетворительно»	Цель не сформулирована. Использована минимальная информация. Заявленные в работе цели не достигнуты. Работа не содержит личных размышлений и представляет собой нетворческое обращение к теме проекта. Письменная часть работы отсутствует. Не предприняты попытки проанализировать процесс и результат работы. Работа шаблонная, показывающая формальное отношение автора. Презентация не подготовлена. Тема работы не раскрыта

Критерии и шкалы оценивания результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости

Кейс-задача

Шкала оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	Правильное решение кейса, подробная аргументация обучающимся своего решения, хорошее знание теоретических аспектов решения кейса, со ссылками на норму закона

«хорошо»		Правильное решение кейса, достаточная аргументация обучающимся своего решение, определённое знание теоретических аспектов решения кейса, со ссылками на норму закона
«удовлетворительно»		Частично правильное решение кейса, недостаточная аргументация обучающимся своего решение, со ссылками на норму закона
«неудовлетворительно»	«не зачтено»	Неправильное решение кейса, отсутствие у обучающегося необходимых знание теоретических аспектов решения кейса

Доклад

Шкала оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	Доклад создан с использованием компьютерных технологий (презентация Power Point, Flash–презентация, видео-презентация и др.) Используются дополнительные источники информации. Содержание заданной темы раскрыто в полном объеме. Отражена структура доклада (вступление, основная часть, заключение, присутствуют выводы и примеры). Оформление работы. Оригинальность выполнения (работа сделана самостоятельно, представлена впервые)
«хорошо»		Доклад создан с использованием компьютерных технологий (презентация Power Point, Flash–презентация, видео-презентация и др.) Содержание доклада включает в себя информацию из основных источников (методическое пособие), дополнительные источники информации не использовались. Содержание заданной темы раскрыто не в полном объеме. Структура доклада сохранена (вступление, основная часть, заключение, присутствуют выводы и примеры)
«удовлетворительно»		Доклад сделан устно, без использования компьютерных технологий. Содержание доклада ограничено информацией только из методического пособия. Содержание заданной темы раскрыто не в полном объеме. Отсутствуют выводы и примеры. Оригинальность выполнения низкая
«неудовлетворительно»	«не зачтено»	Доклад сделан устно, без использования компьютерных технологий и других наглядных материалов. Содержание ограничено информацией только из методического пособия. Заданная тема доклада не раскрыта, основная мысль сообщения не передана

Тестирование

Шкала оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	Обучающийся верно ответил на 90 – 100 % тестовых заданий при прохождении тестирования
«хорошо»		Обучающийся верно ответил на 80 – 89 % тестовых заданий при прохождении тестирования
«удовлетворительно»		Обучающийся верно ответил на 70 – 79 % тестовых заданий при прохождении тестирования
«не удовлетворительно»	«не зачтено»	Обучающийся верно ответил на 69 % и менее тестовых заданий при прохождении тестирования

3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

3.1 Перечень теоретических вопросов к экзамену (для оценки знаний)

1. Предметная область и объект изучения теории риска
2. Методология анализа, прогнозирования и управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов
3. Анализ и регулирование рисков как системного фактора развития хозяйствующего субъекта
4. Сущность и виды инвестиционных рисков
5. Методология анализа инвестиционных рисков
6. Виды рыночных рисков
7. Методология анализа рыночных рисков
8. Понятие рыночной ликвидности и ее характеристики
9. Риск ликвидности
10. Методология анализа риска ликвидности
11. Понятие кредитного риска
12. Методология анализа кредитных рисков
13. Классификация производственных рисков
14. Методология анализа производственных рисков

3.2 Перечень типовых простых практических заданий к экзамену (для оценки умений)

1. Рассчитать основные показатели методики анализа инвестиционных рисков
2. Рассчитать основные показатели методики анализа рыночных рисков
3. Рассчитать основные показатели методики анализа рисков ликвидности
4. Рассчитать основные показатели методики анализа кредитных рисков
5. Рассчитать основные показатели методики анализа производственных рисков

3.3 Примерный перечень тем курсовых работ

1. Методы идентификации рисков. Картографирование рисков организации.
2. Предпринимательские риски: сущность, понятие, методы оценки и управления.
3. Основные направления и методы снижения предпринимательских рисков
4. Методы управления финансовыми рисками.
5. Принятие решений в условиях неопределенности и риска.
6. Организация системы риск-менеджмента на предприятии.
7. Оценка рисков с помощью методов качественного и количественного анализа рисков
8. Риск-менеджмент в страховом деле.
9. Анализ рисков при угрозе банкротства.
10. Методы нейтрализации рисков.
11. Риски в глобальной экономике: основные подходы к управлению.
12. Риски мировой валютной системы. Перспективы кризиса.
13. Использование рисковой стоимости (VAR) для анализа рисков
14. Управление рисками в инвестиционной деятельности фирмы
15. Управление рисками венчурного фонда
16. Экспертная оценка рисков
17. Использование метода статистических испытаний (Monte-Carlo Simulation) в системе управления рисками
18. Риски организации на различных стадиях жизненного цикла организации
19. Основные направления и методы снижения предпринимательских рисков
20. Риски и банкротство: причины и следствия

21. Управление рисками лизинговой компании
22. Использование современных методов оценки рыночных рисков для принятия эффективных управленческих решений
23. Анализ системы управления рисками в деятельности предприятий
24. Коммерческий риск инновационной деятельности
25. Принятие решений по инвестиционным проектам в условиях риска
26. Управление предпринимательскими рисками неустановленной природы
27. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
28. Анализ и прогнозирование рисков при вложении капитала в ценные бумаги.
29. Выявление факторов риска в инновационной деятельности предприятия.
30. Финансирование риска, структура затрат на управление риском.
31. Применение модели оценки рисков капитальных активов
32. Исследование методов идентификации портфельных рисков и обоснование их выбора
33. Методики оценки ущерба при реализации рискового события чрезвычайной ситуации
34. Анализ рисков на основе вероятностных законов распределения событий и ущербов
35. Аналитические методы оценки риска
36. Анализ использования экспертных методов оценки рисков и их эффективность
37. Технический анализ на рынке ценных бумаг как инструмент оценки риска
38. Оценка премии за систематический риск
39. Метод сценариев в оценке рисков организации
40. Методология анализа финансовых рисков
41. Анализ инвестиционных рисков проекта
42. Анализ операционных рисков
43. Методология анализа кредитных рисков
44. Методология анализа рисков ликвидности
45. Методология анализа техногенных рисков
46. Оценка ущерба реализации природных рисков
47. Роль суверенных кредитных рейтингов при управлении страновыми рисками
48. Прогнозирование политических рисков и оценка их влияния на деятельность участников рынка
49. Сущность актуарных расчетов и применение их для анализа рисков
50. Оценка влияния инструментов хеджирования на риски деятельности организации
51. Применение опционов для управления рисками организации
52. Применение концепции VaR в оценке рисков
53. Информационная составляющая управления рисками деятельности организации
54. Использование методики стратегических игр в управлении рисками
55. Хеджирование рисков промышленных предприятий
56. Статистические методы оценки и анализа риска
57. Управление рисками в банковской сфере
58. Управление рисками в сфере страхования
59. Разработка системы управления рисками на промышленном предприятии
60. Валютные риски: диагностика и управление
61. Управление рисками в инвестиционной деятельности фирмы
62. Управление рисками венчурного фонда
63. Экспертная оценка рисков
64. Использование метода статистических испытаний (Monte-Carlo Simulation) в системе управления рисками
65. Риски на различных стадиях жизненного цикла организации
66. Риски и банкротство: причины и следствия
67. Управление рисками лизинговой компании
68. Разработка системы мониторинга рисков
69. Аутсорсинг управления рисками: плюсы и минусы
70. Проектирование системы управления рисками организации
71. Совершенствование системы управления рисками с учетом стадии жизненного цикла организации
72. Разработка системы риск-индикаторов организации

73. Организация противодействия недобросовестной конкуренции и ограничительной практики в деятельности организации
74. Совершенствование способов минимизации последствий правовых рисков в деятельности организации (на примере)
75. Особенности учета отраслевых рисков (на примере)
76. Стратегический риск-менеджмент
77. Производственные риски: анализ, оценка и методы управления
78. Формирование культуры управления рисками (на примере)
79. Экологический риск-менеджмент в практике экономической деятельности хозяйствующих субъектов
80. Организация управления регуляторным риском
81. Анализ и учет логистических рисков предприятия
82. Классификация и содержание банковских рисков.
83. Развитие стандартизации в банковской сфере.
84. Экономический капитал.
85. Система управления рисками как инструмент развития экономической безопасности.
86. Особенности систем управления вертикально интегрированных компаний.
87. Сравнительный анализ международных стандартов управления рисками.
88. Методы оценки суверенных рисков.
89. Конфликты в системе управления рисками.
90. Анализ индивидуальных и социальных рисков.
91. Модели управления рисками в условиях цифровой экономики.
92. Методы оценки финансовых рисков.
93. Развитие системы управления рисками организации.
94. Управление комплаенс-рисками.
65. Анализ рисков коммерческой организации
66. Анализ инвестиционных рисков коммерческой организации
67. Анализ рыночных рисков коммерческой организации
68. Анализ рисков ликвидности коммерческой организации
69. Анализ кредитных рисков коммерческой организации
70. Анализ производственных рисков коммерческой организации
71. Тема, формулируемая студентом (согласуется с научным руководителем).

3.4 Примерный перечень тем докладов

Тема «Предметная область и объект изучения теории риска»

1. Рискология – наука об особом виде деятельности.
2. Основные аксиомы рискологии.
3. Классификация рисков по различным критериям

Тема «Анализ и регулирование рисков как системного фактора развития хозяйствующего субъекта»

4. От рискозащищенности к риск-менеджменту
5. Стратегия риск-менеджмента
6. Политика риск-менеджмента
7. Тактика риск-менеджмента

Тема «Сущность и виды инвестиционных рисков»

8. Понятие инвестиционного портфеля и цели его формирования
9. Стратегия управления инвестиционным портфелем

Тема «Виды рыночных рисков»

10. Фондовый риск
11. Процентный риск
12. Валютный риск
13. Товарный риск

Тема «Понятие рыночной ликвидности и ее характеристики»

14. Ликвидный рынок и его характеристики
15. Факторы, влияющие на ликвидность рынка
16. Динамика ликвидности рынка

Тема «Риск ликвидности»

17. Модель оценки риска ликвидности
18. Расчет коэффициентов ликвидности

Тема «Понятие кредитного риска»

19. Основные модели погашения долга
20. Расчеты по ипотечным кредитам
21. Финансовый левиредж

Тема «Классификация производственных рисков»

22. Обзор рисков современного производства

3.5 Пример кейс-задачи

Тема «Методология анализа, прогнозирования и управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов»

Изучите предложенную ситуацию¹.

Охарактеризуйте факторы и источники рисков согласно ситуации.

Определите масштаб проблемы рисков предприятия (13-15 рисков). Результаты идентификации рисков необходимо свести в таблицу 1.

Таблица 1 – Масштаб проблемы рисков

Порядковый номер риска	Наименование риска
...	...

Рассматривая идентифицированные риски, дайте общее представление о каждом из них.

Проведите построение треугольника пар и сопоставьте пары рисков, выбирая наиболее важный из каждой пары риск (наиболее важный риск необходимо отметить). Выбор необходимо обосновать. В тетради представьте не менее шести сравнений и обоснований рисков.

1*	1	1*	1	1*
2	3*	4	...	n
	2*	2*	2	2*
	3	4	...	n
		3*	3	3*
		4	...	n
			4	4
			...	n
				n-1
				n

где n – количество рисков в масштабе проблемы

Рисунок 1 – Треугольник пар

По результатам анализа следует определить количество повторений того или иного риска и составить таблицу 2.

Таблица 2 – Анализ результатов сравнения

Порядковый номер риска	1	2	3	4	...	n
Количество повторений						

Оцените приоритетности идентифицированных рисков. Балльная шкала оценок соответствует количеству идентифицированных рисков. Риску с наибольшим количеством повторений (табл.3.2) присваивается максимальный балл, т.е. данный риск считается наиболее приоритетным. Результаты ранжирования сводятся в таблицу 3.

Таблица 3.3 Ранжирование рисков

Оценка риска	m	...	3	2	1	0
Порядковый номер риска						

¹ Лавренова Г.А. Управление рисками и страхование: практикум: учеб. пособие [Электронный ресурс]. – Электрон. текстовые, граф. данные (2,17 Мб) / Г.А. Лавренова, Е.А. Жукова. - Воронеж: ФГБОУ ВПО «Воронежский государственный технический университет», 2015.

На основании данных таблицы 3 осуществляется графическое изображение кривой акцентов. Сделайте вывод о состоянии проблемы рисков на предприятии.

Ситуация для анализа. Еще год назад российский холдинг «Амтел» строил планы по завоеванию отечественного рынка шин класса премиум, опираясь на брэнд, технологии и инвестиции финской шинной компании Nokian Tyres. Однако соглашение о создании СП с финнами расторгнуто, а бывший партнер стал прямым конкурентом. Nokian заложила первый камень завода по производству шин премиального сегмента. В июле 2008 г. открытие российского производства презентует другой мировой гигант отрасли — французская Michelin. На рынке уверены: выстоять в борьбе с ними «Амтелу» будет очень сложно.

Этот год холдинговая компания «Амтел», один из крупнейших производителей шин в России, начала с громкого скандала. В феврале представители компании сообщили прессе о своих претензиях к финскому партнеру Nokian Tyres, которого обвинили в невыполнении договоренностей. Те сначала отрицали наличие разногласий, но вскоре сообщили о том, что инициируют процесс расторжения договора о создании СП Amtel-Nokian Tyres. Недавно «Амтелу» все же удалось мирно разрешить конфликт с финским производителем. СП со-хранить так и не удалось, однако права на принадлежащую Nokian марку Nordman, под которой россияне производили шины на своих мощностях в рамках СП, удалось оставить еще на полгода. Шины под этим брэндом россияне будут выпускать до конца года. Это позволит «Амтелу» уменьшить потери от разрыва с Nokian. Российский холдинг самостоятельно занимался продвижением марки Nordman на российском рынке, в результате эти шины начали завоевывать популярность у потребителей. Шины под маркой Nordman очень хорошо раскупались. Только в 2007 году Amtel-Nokian Tyres реализовало около 600 тыс. шин (5% от общего числа производимых «Амтелом» шин), на 2004 год был запланирован выпуск 2 млн. штук. Шины Nordman приобретали в основном владельцы отечественных автомобилей, которых привлекала невысокая цена. «Амтел» рассчитывал получить от финского партнера права на премиальный брэнд Nokian, который предназначался бы для владельцев иномарок. Однако финны решили производить шины под этой маркой в России самостоятельно, начав строить собственный завод под Санкт-Петербургом. Отечественный рынок шин последние семь лет растет в среднем на 11 % ежегодно, а до 2014 года рост будет сохраняться не менее 10 — 15% в год. Это напрямую связано с активным развитием автомобильного рынка в целом. А там наблюдается очень четкая тенденция: импортируемые и производимые в России иномарки планомерно отвоевывают долю рынка у отечественных игроков. Учитывая, что владельцы иномарок предпочитают приобретать шины ведущих мировых производителей, вместе с потерей лидерства российских машин автоматически потеряют свою долю рынка и ориентированные на отечественные автомобили производители покрышек. Избежать такой участи в «Амтеле» планировали за счет выпуска совместно с финнами шин верхнего ценового сегмента под брэндом Nokian. Теперь в компании рассчитывают только на собственные силы. Готовиться к производству шин премиум-класса «Амтел» начал еще в 2005 году. С этого времени холдинг планомерно инвестировал средства в модернизацию производства. Сегодня в состав компании входят три российских шинных предприятия (в Воронеже, Кирове и Красноярске), один завод на Украине («Росава») и предприятия по выпуску химволокна, технического углерода, резинотехнических изделий. Более 94% акций холдинга принадлежит семье голландского предпринимателя Судхира Гупты, остальная часть — ИФ Templeton Strategic Emerging Markets Fund. Компания выпускает шины для авиационной, автомобильной, велосипедной, сельскохозяйственной техники, однако фокусируется на изготовлении шин именно для легковых автомобилей, чья доля в структуре производства группы составляет 73%. Основная доля продаж компании долгое время приходилась на владельцев и производителей отечественных автомобилей. Чтобы выпускать шины для иномарок, «Амтелу» пришлось серьезно вложиться в переоборудование — всего было инвестировано 3 млрд. рублей. Кроме того, в 2006 году «Амтел» создал собственный научно-исследовательский центр «НИОКР-Амтел», занимающийся разработкой новых модельных рядов шин. В работу центра компания инвестирует 5% от суммы годовых продаж. И хотя неудача с Nokian несколько скорректировала планы российской компании, наличие собственных разработок позволило «Амтелу» вскоре после объявления о разрыве отношений с финнами запустить производство шин класса премиум под брэндом Amtel-Planet на Кировском шинном комплексе («Амтел-Поволжье»).

Однако основную ставку в компании делают на новый завод, строящийся на месте шинного комплекса в Воронеже, «Амтел-Черноземье». Холдинг собирается инвестировать в строительство \$50 млн и выпускать до 3 млн шин премиум-класса в год. Необходимые для этого средства компания собирается привлекать как за счет банковских кредитов, так и на внешнем рынке. Компания уже продала 5,64-процентный пакет акций фонду Templeton, выручив \$15 млн. Еще 20 — 25% акций холдинг планирует разместить в ближайшей перспективе на международных биржах. Кроме того, до конца этого года компания рассчитывает получить кредит от ЕБРР на сумму \$17 млн.

Производство на строящемся в Воронеже заводе компания обещает запустить уже в 2010 году. К этому времени, кстати, должен быть достроен завод Nokian под Петербургом. Финны собираются инвестировать в его строительство 52 млн евро и начать выпускать под брэндом Nokian 1,5 млн шин в год. Кстати, марка, под которой будут производить продукцию

«Амтел» в Воронеже, пока неизвестна. Возможно, к этому времени компании удастся договориться о производстве шин под брэндом одного из мировых лидеров отрасли. В противном случае холдингу придется продвигать продукцию под собственной маркой. По крайней мере, как сообщил директор департамента маркетинга и рекламы «Амтела» Алексей Шакирtdинов, российский производитель собирается выпускать в будущем шины под новым брэндом Nordmaster. Неисключено, что их производство будет налажено как раз на Воронежском заводе.

Тема «Методология анализа инвестиционных рисков»

Кейс «Биохимическая лаборатория»²

² Зайцев, М.Г. Методы оптимизации управления и принятия решений: примеры, задачи, кейсы: учебное пособие / М.Г. Зайцев, С.Е. Варюхин. — 2-е изд., испр. — М.: Издательство «Дело» АНХ, 2008. — 664 с

Небольшая компания, занимающаяся разработкой новых средств бытовой химии, управляет биохимической лабораторией. Недавно сотрудники лаборатории нашли новое интересное решение для средства чистки ковровых покрытий. Потенциально это средство может принести весьма значительные прибыли, но компания не имеет достаточных финансовых ресурсов, для того, чтобы вывести это средство на рынок так, чтобы полностью реализовать его рыночный потенциал. Президент компании рассматривает следующие три возможности. 1. Довести исследования до конца и попытаться вывести средство на рынок за счет собственных средств. Это потребует \$2 млн. инвестиций в разработку конечного продукта и \$500 тыс. на продвижение средства на рынок. Такие средства у компании имеются. Однако в этом случае дальнейшая рыночная история средства будет сильно зависеть от действий крупных компаний. Анализ рыночной ситуации показывает, что наиболее вероятно (65%) получение в течение следующего года \$12 млн. валового дохода от продаж. При менее благоприятных обстоятельствах компания получит не более \$6 млн. (вероятность этого 25%). И, наконец, в случае высокой активности в этом сегменте рынка других компаний (вероятность 10%), будет получено только \$2 млн. Дальше чем на год аналитики предпочитают не заглядывать, так как неопределенность оценок становится слишком велика. 2. Продать свои разработки крупной компании. Это не потребует никаких инвестиций и может принести в среднем \$5 млн. 3. Найти необходимые средства у стороннего инвестора и профинансировать программу исследований и продвижение средства на рынок в полном объеме. Для этого потребуются \$5.5 млн. на разработку конечного продукта и \$9 млн. на продвижение средства на рынок. Таким образом, \$12 млн. вложит в дело инвестор. При этом прибыли (после компенсации издержек) придется делить пополам. В этом случае с вероятностью 50% от продажи средства за тот же период будет получено \$35 млн. В более сложной ситуации, вероятность которой оценивается в 25%, можно будет получить только \$25 млн. И в худшем случае будет получено только \$15 млн. Требуется: 1. Определить величину ожидаемых доходов в каждом случае с использованием имитационной модели оценки риска. 2. Какое решение вы считаете лучшим? Обоснуйте свой ответ.

Общая схема разработки кейса:

- 1) краткое изложение событий;
- 2) краткая формулировка проблемы (задачи), стоящей в данный момент перед руководством компании или отдельным менеджером. Формулировка должна иметь вид законченного предложения, содержащего подлежащее и сказуемое. Как правило, это фраза типа: «Кто-либо должен что-либо сделать»;
- 3) характеристика действующих лиц - характеристика участников (описание их достоинств и недостатков);
- 4) хронология событий - изложение происшедших событий так, что наиболее поздние по времени события находятся в начале хронологии, а наиболее ранние - в конце;
- 5) конфликт - ответ на вопрос, обострения какого рода противоречий послужили причиной конфликтной ситуации. Отдельное внимание следует уделить глобальной ситуации в организации, которая скрывается за небольшим, локальным конфликтом;
- 6) варианты решения проблемы - оценка всех возможных вариантов решения проблемы, определение достоинств и недостатков каждого из предложенных вариантов;
- 7) рекомендации - более подробное, чем на шестом этапе, рассмотрение и обоснование целесообразности выбранного варианта действий;
- 8) план по осуществлению выбранного варианта действий - изложение этапов действий, которые необходимо предпринять, чтобы успешно разрешить проблему.

Результатами обсуждения должны служить ответы на следующие вопросы:

1. кто в данной ситуации действующее лицо;
2. каковы его (ее) цели (скрытые, явные);
3. какие решения (скрытые или явные) я должен принять;
4. каковы проблемы, с которыми я сталкиваюсь;
5. какие возможности у меня есть и на какой риск я иду, будучи на месте главного действующего лица; .
6. какими данными для принятия решения я обладаю; какие альтернативные подходы к решению проблемы имеются?

Тема «Методология анализа рыночных рисков»

На основе статистических данных провести мониторинг колебания курса одной из иностранных валют за 2 года, выявить причины и факторы, повлиявшие на изменение курса. Сделать вывод о наиболее значимых факторах.

Тема «Методология анализа риска ликвидности»

По предоставленным преподавателем данным бухгалтерской отчетности рассчитать коэффициенты текущей, быстрой и абсолютной ликвидности. Сделать выводы о ликвидности предприятия.

Тема «Методология анализа кредитных рисков»

На основе структурированного баланса и данных³ изучить динамику норматива достаточности капитала и его составляющих. Сделать вывод о возможностях и перспективах роста банка.

Наименование	Экономический смысл	Порядок расчета	Нормативное ограничение
Нормативы, регулирующие капитал банка			

³ Векшина, О. И. Анализ в кредитных организациях: практикум / О. И. Векшина ; Яросл. гос. ун-т им. П. Г. Демидова. – Ярославль : ЯрГУ, 2009. – 108 с.

1. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Соотношение величины собственных средств банка с суммарным объемом активов, взвешенных с учетом риска.	$H1 = K / (A_p - P_{\text{ц}} - P_{\text{к}} - P_{\text{д}} + KPB + KPC) * 100\%$ где К – собственный капитал; A_p – активы, взвешенные с учетом риска; $P_{\text{ц}}$ – величина резерва, созданного под обеспечение ценных бумаг; $P_{\text{к}}$ – резерв на возможные потери по ссудам; $P_{\text{д}}$ – резерв на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами; КРВ – величина кредитного риска по внебалансовым операциям банка; РС – величина кредитного риска по срочным сделкам.	Не менее 10 %.
---	--	---	----------------

Тема «Методология анализа производственных рисков»

Задание 1⁴.

Дать количественную оценку потенциальной опасности производственного процесса, имеющего технологические переходы в зоне действия кинетической энергии (автодорога и подъездной железнодорожный путь). Время нахождения работающих в зоне действия кинетической энергии: автодороги t^p (ч); подъездного пути t^p (ч). Количество переходов одним работающим: автодороги m_1 железнодорожного пути m_2 . Интенсивность движения: автомашин n_1 , (1/ч), железнодорожных составов n_2 (1/ч). Продолжительность рабочей смены T_{cm} (ч). Общее количество работающих N (чел), из них N_1 , (чел) выполняют опасные операции.

Задание 2

Дать количественную оценку потенциальной вредности производственного процесса, при котором в воздух рабочей зоны выделяются бен-зол, оксид углерода и аэрозоль алюминия.

Продолжительность рабочей смены T_{cm} (ч). Время действия вредного фактора b (ч). Время нахождения человека в зоне действия вредного фактора в течение рабочей смены P (ч). Фактическое содержание j -го вредного вещества d_j , (мг/м³). Предельное содержание j -го вредного вещества D_j (мг/м³). Количество работающих в зоне действия вредных факторов N_m (чел). Количество работающих, не подвергающихся действию вредных факторов N_b (чел). Общая численность работающих N (чел).

Задание 3

Дать экономическую оценку потенциальной опасности и вредности производственных процессов. Потери от действия на работающих i -го числа опасных факторов C_{vi} . Потери от действия на работающих j -го числа вредных факторов C_{bj} . Время «жизни» производственного процесса T (лет).

3.6 Типовые тестовые задания

Тестирование проводится по окончании и в течение семестра по завершению изучения дисциплины и раздела (контроль/проверка остаточных знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности). Компьютерное тестирование обучающихся по разделам и дисциплине используется при проведении текущего контроля знаний обучающихся. Результаты тестирования могут быть использованы при проведении промежуточной аттестации.

Тесты формируются из фонда тестовых заданий по дисциплине.

Тест (педагогический тест) – это система заданий – тестовых заданий возрастающей трудности, специфической формы, позволяющая эффективно измерить уровень знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся.

Тестовое задание (ТЗ) – варьирующаяся по элементам содержания и по трудности единица контрольного материала, минимальная составляющая единица сложного (составного) педагогического теста, по которой испытуемый в ходе выполнения теста совершает отдельное действие.

Фонд тестовых заданий (ФТЗ) по дисциплине – это совокупность систематизированных диагностических заданий – тестовых заданий (ТЗ), разработанных по всем тематическим разделам (дидактическим единицам) дисциплины (прошедших апробацию, экспертизу, регистрацию и имеющих известные характеристики) специфической формы, позволяющей автоматизировать процедуру контроля.

Типы тестовых заданий:

ТЗ – тестовое задание закрытого типа (ТЗ с выбором единственного ответа, ТЗ с множественным выбором нескольких ответов, ТЗ с установлением соответствия между определенными элементами, действиями, событиями, процессами и т.д., ТЗ с установлением правильной последовательности);

⁴ Тимофеева С.С. Методы и технологии оценки производственных рисков. – Иркутск : Изд-во ИрГТУ, 2014. – 177 с.

ОТЗ – тестовое задание открытого типа (с конструируемым ответом: ТЗ с кратким регламентируемым ответом (ТЗ дополнения); ТЗ свободного изложения (с развернутым ответом в произвольной форме); числовой вопрос).

**Структура тестовых материалов по дисциплине
«Теория и методология анализа рисков»**

Компетенция	Тема в соответствии с РПД	Содержательный элемент	Характеристика содержательного элемента	Количество тестовых заданий, типы ТЗ
<p>ПК-5: способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений ДПК-5.1: способностью применять модели и методы анализа и оценки рисков в экономических расчетах</p>	Предметная область и объект изучения теории риска	Теория рисков	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Классификация рисков	Умение	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Идентификация рисков	Действие	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
	Методология анализа, прогнозирования и управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов	Методология анализа рисков	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Методология прогнозирования рисков	Умение	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Управление рисками	Действие	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
	Анализ и регулирование рисков как системного фактора развития хозяйствующего субъекта	Риск как системный фактор развития хозяйствующего субъекта	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Методы анализа	Умение	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Регулирование рисков	Действие	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
	Сущность и виды инвестиционных рисков	Понятие инвестиционных рисков	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Виды инвестиционных рисков	Умение	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Идентификация инвестиционных рисков	Действие	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
	Методология анализа инвестиционных рисков	Основные показатели анализа риска	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Методы анализа рисков	Умение	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Расчет основных показателей анализа риска	Действие	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
	Виды рыночных рисков	Понятие и виды рыночных рисков	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Виды рыночных рисков	Умение	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Идентификация рыночных рисков	Действие	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
	Методология анализа рыночных рисков	Основные показатели анализа риска	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Методы анализа рисков	Умение	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Расчет основных показателей анализа риска	Действие	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
	Понятие рыночной ликвидности и ее характеристики	Понятие рыночной ликвидности	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Виды рыночной ликвидности	Умение	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Оценка ликвидности предприятия	Действие	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
	Риск ликвидности	Понятие и виды риска ликвидности	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Виды риска ликвидности	Умение	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Идентификация риска ликвидности	Действие	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
	Методология анализа риска ликвидности	Основные показатели анализа риска	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ

		Методы анализа рисков	Умение	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Расчет основных показателей анализа риска	Действие	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
	Понятие кредитного риска	Понятие и виды кредитных рисков	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Виды кредитных рисков	Умение	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Идентификация кредитных рисков	Действие	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
	Методология анализа кредитных рисков	Основные показатели анализа риска	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Методы анализа рисков	Умение	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Расчет основных показателей анализа риска	Действие	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
	Классификация производственных рисков	Понятие и виды производственных рисков	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Виды производственных рисков	Умение	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Идентификация производственных рисков	Действие	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
	Методология анализа производственных рисков	Основные показатели анализа риска	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Методы анализа рисков	Умение	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Расчет основных показателей анализа риска	Действие	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
				Итого

Полный комплект ФТЗ хранится в электронной информационно-образовательной среде КриЖТ ИрГУПС и обучающийся имеет возможность ознакомиться с демонстрационным вариантом ФТЗ.

Ниже приведен образец типового варианта итогового теста, предусмотренного рабочей программой дисциплины

**Образец типового варианта итогового теста,
предусмотренного рабочей программой дисциплины**

Норма времени – 90 мин.

Количество ОТЗ – 18 (50%), ЗТЗ – 18 (50%)

1. Наиболее распространенные концепции понимания риска
 - а) риск как ущерб
 - б) риск как выигрыш
 - в) риск как неопределенность
 - д) риск как банкротство

2. ... - возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человека.

3. Главные свойства риска:
 - а) случайность;
 - б) недостоверность;
 - в) ущерб;
 - г) достоверность;
 - д) вероятность;
 - е) сопоставимость.

- 4 Чистые риски — это риски, которые:
 - а) несут в себе либо потери, либо дополнительную прибыль для предпринимателя;

- б) практически всегда несут в себе потери для предпринимателя;
- в) связаны с изменением курсов валют, изменением конъюнктуры рынка;
- г) обусловлены стихийными бедствиями, несчастными случаями;
- д) вызваны изменением условий инвестиций;
- е) связаны с недееспособностью руководителей предприятий.

5 Спекулятивные риски — это риски, которые:

- а) несут в себе либо потери, либо дополнительную прибыль для предприятия
- б) практически всегда несут в себе потери для предпринимателя;
- в) связаны с изменением курсов валют, изменением конъюнктуры рынка;
- г) обусловлены стихийными бедствиями, несчастными случаями;
- д) вызваны изменением условий инвестиций;
- е) связаны с недееспособностью руководителей предприятий.

6...концепция анализа риска стремится к формированию у социума объективного отношения к риску научного восприятия последствий нежелательных событий.

7...рисков – это процесс определения вероятности возникновения факторов риска, т.е. определенных событий или ситуаций, способных негативно повлиять на развитие проекта и достижения запланированных результатов.

8... величины – показатели в виде этих величин отражают последствие рискованных событий в виде стоимостного или физического выражения.

9 Анализ ...– процесс разработки описательных моделей развития события

10 ... - метод идентификации возможных причин нежелательного события.

11 ... - качественный метод анализа рисков, который представляет собой схематический способ описания и анализа пути развития опасного события от причин до последствий.

12. ... – смешанный метод направленный на анализ достаточности мер по управлению или снижению риска.

13. ... - графический метод представления взаимоисключающей последовательности событий, следующих за появлением исходного события в соотношении с функционированием систем, разработанных для смягчения последовательной опасности события.

14. Установите последовательность алгоритм управления риском:

- 1. выбор метода воздействия на риск в целях снижения его уровня,
- 2. определение корректирующих целей для снижения рассогласования между

фактическим уровнем риска и приемлемым,

3. выбор управляющих воздействий на риск,

4. постановка целей управления риском,

5. анализ эффективности принятых решений на основе сравнения полученного уровня

риска с приемлемым уровнем,

6. анализ риска на основе, собранной информации (качественный и количественный анализ).

15. Найдите соответствие между методами анализа рисков и их характеристикой:

1.Вероятностный анализ

2.Экспертный анализ

3.Имитационные методы

4. Анализ чувствительности проекта

а) проводятся многократные опыты с моделью, в которой реализуются пошаговые алгоритмы поиска значения показателя риска;

б) применяется при отсутствии или недостаточном объеме исходной информации и состоит в привлечении экспертов для оценки рисков;

в) проводится на основе статистических данных предшествовавшего периода с установлением области риска, достаточности инвестиций, коэффициента риска;

г) оценивается влияние различных исходных переменных, необходимых для расчета, на изменение результирующих показателей проекта.

16. При анализе рисков с помощью дерева решений чаще всего используется:

- а) критерий Гурвица;

- б) критерий Вальда;
- в) ожидаемая денежная стоимость;
- г) коэффициент Стьюдента;
- д) ставка дисконтирования.

17. Критерием минимального сожаления называют:

- а) критерий Вальда;
- б) критерий Гурвица;
- в) критерий абсолютного оптимизма;
- г) критерий относительного пессимизма; д) критерий Севиджа.

18. Область риска, в которой потери по своей величине превосходят критический уровень потерь:

- а) зона допустимого риска;
- б) зона критического риска;
- в) зона катастрофического риска;
- г) безрисковая зона.

19.— свойство активов быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной.

20.— возможные потери, возникающие в процессе производства и связанные с простоями оборудования, недоиспользованием производственных мощностей, неритмичностью поставок сырья и комплектующих, снижением производительности труда, потерями рабочего времени, повышенным процентом брака, повышенными затратами на производство вследствие перерасхода сырья, топлива, энергии, заработной платы.

21.— вероятность убытков из-за неспособности должника произвести платежи по любому типу долга

22.— финансовый риск, связанный с неспособностью краткосрочной реализации финансового актива, ценной бумаги или физического товара по цене, близкой к рыночной, то есть без существенных убытков.

23. Модель ... строится на соотношении четырех групп активов и пассивов. Согласно этой модели баланс считается ликвидным при следующем условии $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$.

24. — риск снижения стоимости активов вследствие изменения рыночных факторов.

25. — риск, связанный с вероятностью потерь финансовых ресурсов (денежных средств).

26.— это мера риска убытков для инвестиций. Он оценивает, сколько набор инвестиций может потерять (с заданной вероятностью) при нормальных рыночных условиях за определенный период времени, например за день.

27. Коэффициент β может иметь значение...

28. Если безрисковая доходность = 6%, коэффициент $\beta = 0,8$, а премия за риск = 5%, то норма доходности составит:

- а) 10%;
- б) 8%;
- в) 11%;
- г) 12%.

29 В компании ABC коэффициент β составляет 0,9. Это значит, что при росте рынка на 10%:

- а) акции ABC вырастут на 19%;
- б) акции ABC вырастут на 9%;
- в) акции ABC вырастут на 0,9%;
- г) акции ABC упадут в цене на 19%.

30. Акции с ... значением коэффициента β считаются более рискованными.

- а) с положительным;
- б) с отрицательным;
- в) такой зависимости не существует;
- г) отрицательное значение коэффициента говорит, что анализировать стоимость акций этой компании на фондовом рынке нет смысла.

31. Коэффициент β — это мера:

- а) рискованности ценной бумаги;
- б) эластичности процентного изменения цены акции к процентному изменению рынка;
- в) эффективности рыночного портфеля акций;

г) доходность ценной бумаги.

32 При получении банковского кредита под инвестиционную программу могут возникнуть риски:

- а) недостаточной рентабельности вкладываемого капитала;
- б) несвоевременности возврата заемных средств в условиях неопределенности;
- в) ошибки расчета периода окупаемости инвестиционного проекта;
- г) все ответы верны.

33 Планируемые величины в ходе осуществления прогноза оцениваются понятием:

- а) ожидания;
- б) неопределенности;
- в) вероятности;
- г) неожиданности.

34 Вероятность в процессе оценки риска объективным методом — это:

- а) отношение числа совершившихся событий к числу предпринятых попыток;
- б) отношение числа предпринятых попыток к числу совершившихся событий;
- в) число совершившихся событий;
- г) число предпринятых попыток.

35 Субъективный метод определения вероятности основан на:

- а) экспертных оценках;
- б) вычислении частоты, с которой происходят некоторые события;
- в) комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события, с экспертными оценками;
- г) нет верного ответа.

36 С помощью этих показателей измеряется колеблемость (изменчивость) показателей возможного результата: (укажите несколько вариантов ответа)

- а) дисперсия;
- б) среднее квадратическое отклонение;
- в) коэффициент вариации;
- г) среднее ожидаемое значение;
- д) величина потерь.

4 Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

В таблице приведены описания процедур проведения контрольно-оценочных мероприятий и процедур оценивания результатов обучения с помощью спланированных оценочных средств в соответствии с рабочей программой дисциплины

Наименование оценочного средства	Описания процедуры проведения контрольно-оценочного мероприятия и процедуры оценивания результатов обучения
Курсовая работа	<p>Преподаватель не позже первых двух недель текущего семестра выдает задание на курсовое проектирование каждому обучающемуся в соответствии с методическими указаниями. Типовые задания выложены в электронной информационно-образовательной среде КриЖТ ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет. Курсовая работа должна быть выполнена в установленный преподавателем срок и в соответствии с требованиями к оформлению, сформулированными в Положении «Требования к оформлению текстовой и графической документации. Нормоконтроль» в последней редакции. Курсовая работа в назначенный срок сдаётся на проверку. После проверки и при необходимости устранении недостатков курсовая работа должна быть защищена. Предусмотрена устная защита, в процессе которой обучающийся объясняет механизм расчета показателей и отвечает на вопросы преподавателя.</p>
Кейс-задача	<p>Метод является универсальным – пригодным для применения как на лекциях, так на семинарских (практических) занятиях, а также при проведении лабораторных работ. Достоинство метода состоит в том, что на его основе слушатели могут научиться выделять проблемы, обнаруживать в них противоречия, всесторонне анализировать их, находить оптимальные пути решения. Овладение всеми названными операциями приводит к формированию диалектического мышления, к развитию творческих способностей. Решение отдельных практических проблемных задач может использоваться как прием активизации познавательной деятельности в ходе лекций, семинарских занятий, самостоятельной работы слушателей, индивидуального собеседования. В ходе занятия слушатели сталкиваются с необходимостью самостоятельно решить ряд проблем научно-технического характера, с которыми они не сталкивались до занятия. Все это определяет поисковый характер занятия, заставляет его провести в тесном научном сотрудничестве преподавателя и слушателей.</p> <p>В основе ситуации должно быть рассмотрение актуальной управленческой проблемы. Студент на основе теоретического обзора и анализа информации по выбранной проблеме, а также с использованием практического опыта разрабатывает кейс с учетом требований.</p>
Доклад	<p>Доклад предусматривает подготовку обучающимся выступления длительностью 2-3 минуты, презентации в формате Power Point (7-10 слайдов), а также с целью более глубокого изучения тематики, касающейся актуальных проблем и современных тенденций развития теории по изучаемой дисциплине, в рамках подготовки доклада обучающийся проводит рецензирование теоретического материала по следующим параметрам:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) цели публикации; 2) характера публикации (научная, прикладная, учебная, рекламная, иная); 3) последовательности и логики изложения; 4) языка публикации; 5) доступности понимания; 6) кому адресована публикация; 7) результатов, полученных автором публикации, и степени их обоснованности; 8) достоинств публикации; 9) недостатков публикации; 10) степени новизны результатов; <p>ценности работы.</p>
Тестирование	<p>Тестирования, предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводятся во время практических занятий. Тестирование проводится с использованием компьютерных технологий. Варианты тестовых заданий формируются случайно из базы ТЗ. Во время выполнения заданий пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий запрещено</p>

Для организации и проведения промежуточной аттестации (в форме экзамена) составляются типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы:

– перечень теоретических вопросов к экзамену для оценки знаний.

Перечень теоретических вопросов и перечни типовых практических заданий разного уровня сложности к экзамену обучающиеся получают в начале семестра через электронную информационно-образовательную среду КрИЖТ ИрГУПС (личный кабинет обучающегося).

Описание процедур проведения промежуточной аттестации в форме экзамена и оценивания результатов обучения

Промежуточная аттестация в форме экзамена проводится путем устного собеседования по билетам. Билеты составлены таким образом, что в каждый из них включал в себя теоретические вопросы и практическое задание.

Билет содержит: два теоретических вопроса для оценки знаний. Теоретические вопросы выбираются из перечня вопросов к экзамену; практическое задание: оценивают умения, навыки и (или) опыта деятельности.

Распределение теоретических вопросов и практических заданий по экзаменационным билетам находится в закрытом для обучающихся доступе. Разработанный комплект билетов (25-30 билетов) не выставляется в электронную информационно-образовательную среду КрИЖТ ИрГУПС, а хранится на кафедре-разработчике ФОС на бумажном носителе в составе ФОС по дисциплине.

На экзамене обучающийся берет билет, для подготовки ответа на экзаменационный билет обучающемуся отводится время в пределах 45 минут. В процессе ответа обучающегося на вопросы и задания билета, преподаватель может задавать дополнительные вопросы.

Пример типового экзаменационного билета

	<p align="center">Экзаменационный билет № _ по дисциплине «Теория и методология анализа рисков» 3 курс</p>	<p align="right">Утверждаю: Заведующий кафедрой «Управление персоналом» КрИЖТ ИрГУПС В.О. Колмаков</p>																																																																		
<p>1. Предметная область и объект изучения теории риска 2. Методология анализа риска ликвидности 3. Задача: На основании данных таблицы определите:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Коэффициент текущей ликвидности; - Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности; - Коэффициент абсолютной ликвидности; - Общий показатель ликвидности баланса предприятия. <p>Сделайте выводы.</p>																																																																				
<p>Таблица - Группировка активов и пассивов баланса</p>																																																																				
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Наименование</th> <th>Показатель</th> <th>Формула по балансу</th> <th>2016 год</th> <th>2017 год</th> <th>2018 год</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Наиболее ликвидные активы</td> <td>A1</td> <td>стр. 1250 + 1240</td> <td>59769599</td> <td>49786249</td> <td>76697707</td> </tr> <tr> <td>Быстро реализуемые активы</td> <td>A2</td> <td>стр. 1230</td> <td>8577851</td> <td>8295843</td> <td>5040103</td> </tr> <tr> <td>Медленно реализуемые активы</td> <td>A3</td> <td>стр. 1210 + 1220 + 1260 - 12605</td> <td>12615273</td> <td>15383877</td> <td>20127414</td> </tr> <tr> <td>Трудно реализуемые активы</td> <td>A4</td> <td>стр. 1100</td> <td>242110781</td> <td>345118415</td> <td>296960086</td> </tr> <tr> <td>Итого активы</td> <td>ВА</td> <td></td> <td>323073505</td> <td>418584383</td> <td>398825309</td> </tr> <tr> <td>Наиболее срочные обязательства</td> <td>П1</td> <td>стр. 1520</td> <td>16054439</td> <td>13982906</td> <td>12101434</td> </tr> <tr> <td>Краткосрочные пассивы</td> <td>П2</td> <td>стр. 1510 + 1540 + 1550</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>4877</td> </tr> <tr> <td>Долгосрочные пассивы</td> <td>П3</td> <td>стр. 1400</td> <td>1500000</td> <td>14137</td> <td>223164</td> </tr> <tr> <td>Постоянные пассивы</td> <td>П4</td> <td>стр. 1300 + 1530 - 12605</td> <td>305519066</td> <td>404587341</td> <td>386495836</td> </tr> <tr> <td>Итого пассивы</td> <td>ВР</td> <td></td> <td>323073505</td> <td>418584383</td> <td>398825309</td> </tr> </tbody> </table>			Наименование	Показатель	Формула по балансу	2016 год	2017 год	2018 год	Наиболее ликвидные активы	A1	стр. 1250 + 1240	59769599	49786249	76697707	Быстро реализуемые активы	A2	стр. 1230	8577851	8295843	5040103	Медленно реализуемые активы	A3	стр. 1210 + 1220 + 1260 - 12605	12615273	15383877	20127414	Трудно реализуемые активы	A4	стр. 1100	242110781	345118415	296960086	Итого активы	ВА		323073505	418584383	398825309	Наиболее срочные обязательства	П1	стр. 1520	16054439	13982906	12101434	Краткосрочные пассивы	П2	стр. 1510 + 1540 + 1550	0	0	4877	Долгосрочные пассивы	П3	стр. 1400	1500000	14137	223164	Постоянные пассивы	П4	стр. 1300 + 1530 - 12605	305519066	404587341	386495836	Итого пассивы	ВР		323073505	418584383	398825309
Наименование	Показатель	Формула по балансу	2016 год	2017 год	2018 год																																																															
Наиболее ликвидные активы	A1	стр. 1250 + 1240	59769599	49786249	76697707																																																															
Быстро реализуемые активы	A2	стр. 1230	8577851	8295843	5040103																																																															
Медленно реализуемые активы	A3	стр. 1210 + 1220 + 1260 - 12605	12615273	15383877	20127414																																																															
Трудно реализуемые активы	A4	стр. 1100	242110781	345118415	296960086																																																															
Итого активы	ВА		323073505	418584383	398825309																																																															
Наиболее срочные обязательства	П1	стр. 1520	16054439	13982906	12101434																																																															
Краткосрочные пассивы	П2	стр. 1510 + 1540 + 1550	0	0	4877																																																															
Долгосрочные пассивы	П3	стр. 1400	1500000	14137	223164																																																															
Постоянные пассивы	П4	стр. 1300 + 1530 - 12605	305519066	404587341	386495836																																																															
Итого пассивы	ВР		323073505	418584383	398825309																																																															

Каждый вопрос/задание билета оценивается по пятибалльной системе, а далее вычисляется среднее арифметическое оценок, полученных за каждый вопрос/задание. Среднее арифметическое оценок округляется до целого по правилам округления.

Обучающиеся, не защитившие в течение семестра курсовые работы, предусмотренные рабочей программой дисциплины, должны, прежде чем взять экзаменационный билет, защитить его.