

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 «02» июня 2023 г. № 426-1

Б1.В.ДВ.11.02 Современные инструменты риск-менеджмента
рабочая программа дисциплины

Направление подготовки – 38.03.01 Экономика

Профиль – Экономическая безопасность, анализ и управление рисками

Квалификация выпускника – бакалавр

Форма и срок обучения – 4 года очная форма; 4 года 8 мес. очно-заочная форма

Кафедра-разработчик программы – Управление персоналом

Общая трудоемкость в з.е. – 3

Часов по учебному плану (УП) – 108

В том числе в форме практической
подготовки (ПП) – 4/4

(очная/очно-заочная)

Формы промежуточной аттестации в семестрах

очная форма обучения: зачет 4,

очно-заочная форма обучения: зачет 5

Очная форма обучения	Распределение часов дисциплины по семестрам	
Семестр	4	Итого
Число недель в семестре	17	
Вид занятий	Часов по УП	Часов по УП
Аудиторная контактная работа по видам учебных занятий/ в т. ч. в форме ПП*	51/ 4	51/ 4
– лекции	17	17
– практические (семинарские)	34/ 4	34/ 4
Самостоятельная работа	57	57
Итого	108	108

Очно-заочная форма обучения	Распределение часов дисциплины по семестрам	
Семестр	5	Итого
Число недель в семестре	17	
Вид занятий	Часов по УП	Часов по УП
Аудиторная контактная работа по видам учебных занятий/ в т. ч. в форме ПП*	34/ 4	34/ 4
– лекции	17	17
– практические (семинарские)	17/ 4	17/ 4
Самостоятельная работа	65	65
Зачет	9	9
Итого	108	108

* В форме ПП – в форме практической подготовки

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 федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным Приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954.

Программу составил:
канд. экон. наук, доцент

Н.Н. Еронкевич

Рабочая программа рассмотрена и одобрена для использования в учебном процессе на заседании кафедры «Управление персоналом», протокол от «11» мая 2023 г. № 9.

Заведующий кафедрой, канд. техн. наук, доцент

В.О. Колмаков

1 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ	
1.1 Цель дисциплины	
1	формирование знаний, умений и навыков в области использования современных инструментов риск-менеджмента с целью построение оптимальной системы управления рисками
1.2 Задачи дисциплины	
1	сформировать у обучающихся знания о теоретических и практических аспектах существующих инструментов риск-менеджмента
2	сформировать у обучающихся умения в области проведения анализа эффективности использования инструментов риск-менеджмента
3	сформировать у обучающихся навыки принятия управленческих решений в области риск-менеджмента
1.3 Цель воспитания и задачи воспитательной работы в рамках дисциплины	
Профессионально-трудовое воспитание обучающихся	
<p>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 умению работать в изменённых, вновь созданных условиях труда.</p> <p>Цель достигается по мере решения в единстве следующих задач:</p> <ul style="list-style-type: none"> – формирование сознательного отношения к выбранной профессии – воспитание чести, гордости, любви к профессии, сознательного отношения к профессиональному долгу, понимаемому как личная ответственность и обязанность – формирование психологии профессионала – формирование профессиональной культуры, этики профессионального общения – формирование социальной компетентности и другие задачи, связанные с имиджем профессии и авторитетом транспортной отрасли 	
Научно-образовательное воспитание обучающихся	
<p>Цель научно-образовательного воспитания – создание условий для реализации научно-образовательного потенциала обучающихся в форме наставничества, тьюторства, научного творчества.</p> <p>Цель достигается по мере решения в единстве следующих задач:</p> <ul style="list-style-type: none"> – формирование системного и критического мышления, мотивации к обучению, развитие интереса к творческой научной деятельности – создание в студенческой среде атмосферы взаимной требовательности к овладению знаниями, умениями и навыками – популяризация научных знаний среди обучающихся – содействие повышению привлекательности науки, поддержка научно-технического творчества – создание условий для получения обучающимися достоверной информации о передовых достижениях и открытиях мировой и отечественной науки, повышения заинтересованности в научных познаниях об устройстве мира и общества – совершенствование организации и планирования самостоятельной работы обучающихся как образовательной технологии формирования будущего специалиста путем индивидуальной познавательной и исследовательской деятельности 	

2 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП	
2.1 Требования к предварительной подготовке обучающегося	
1	Дисциплина является открывающей в компетенции
2.2 Дисциплины и практики, для которых изучение данной дисциплины необходимо как предшествующее	
1	Б1.В.ДВ.15.01 Управление рисками инвестиционной деятельности
2	Б1.В.ДВ.15.02 Инвестиционные риски организации
3	Б1.В.ДВ.12.01 Управление рисками
4	Б1.В.ДВ.12.02 Управление рыночными рисками
5	Б1.В.ДВ.09.01 Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности
6	Б1.В.ДВ.09.02 Управление рисками операций на финансовом рынке
7	Б3.01(Д) Подготовка к процедуре защиты выпускной квалификационной работы
8	Б2.О.04(Пд) Производственная - преддипломная практика
9	Б3.02(Д) Защита выпускной квалификационной работы

3 ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ТРЕБОВАНИЯМИ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ		
Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения
ПК-5.3. Способен аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам и оценивать их последствия в системе обеспечения экономической безопасности	ПК-5.3.1 Знает и обоснованно применяет методы, способы и инструменты управления рисками	Знать: сущность инструментов управления риском; элементы системы риск-менеджмента; основные подходы к выбору системы защиты
		Уметь: на основе действующей нормативно-правовой базы выбирать оптимальную систему управления рисками; анализировать состояние и выявлять основные тенденции риск-менеджмента организации; грамотно интерпретировать результаты проведенных расчетов и осуществлять прогноз их значений и возможные социально – экономические последствия
		Владеть: типовыми методиками анализа уровня риска на предприятии; типовыми методиками расчета эффективности выбранной стратегии; навыками прогнозирования последствий реализации риска

4 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ												
Код	Наименование разделов, тем и видов работы	Очная форма					Очно-заочная форма					*Код индикатора достижения компетенции
		Семе стр	Часы				Семе стр	Часы				
			Лек	Пр	Лаб	СР		Лек	Пр	Лаб	СР	
1.0	Раздел 1. Теоретические основы риск-менеджмента											
1.1	Понятие риск-менеджмента	4	2	4		9,5	5	2	2		10	ПК-5.3.1
1.2	Сущность и классификация инструментов риск-менеджмента	4	3	6		9,5	5	3	3		10	ПК-5.3.1
2.0	Раздел 2. Инструменты риск-менеджмента для оценки рисков											
2.1	Характеристика инструментов риск-менеджмента	4	4	8		9,5	5	4	4		10	ПК-5.3.1
2.2	Количественный и качественный анализ рисков	4	2	4/2		9,5	5	2	2/2		13	ПК-5.3.1
3.0	Раздел 3. Алгоритм использования инструментов с целью риск-менеджмента											
3.1	Оценка рисков	4	2	4/2		9,5	5	4	4/2		12	ПК-5.3.1
3.2	Построение оптимальной системы риск-менеджмента	4	4	8		9,5	5	2	2		10	ПК-5.3.1
	Итого		17	34/4		57		17	17/4		65	
	Форма промежуточной аттестации – зачет	4	-				5	9				ПК-5.3.1

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: оформлен в виде приложения № 1 к рабочей программе дисциплины и размещен в электронной информационно-образовательной среде КрИЖТ ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет

6 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Учебная литература

6.1.1 Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% онлайн
6.1.1.1	Каранина Е.В.	Риск-менеджмент: учебник [Электронный ресурс]. — http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=576201	Москва: Директ- Медиа, 2020	100 % онлайн
6.1.1.2	Фомичев А.Н.	Риск-менеджмент: учебник [Электронный ресурс]. — http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=573397	Москва: Дашков и Ко, 2020	100 % онлайн

6.1.2 Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% онлайн
6.1.2.1	Орланюк- Малицкая Л. А.	Страхование : учебник для вузов [Электронный ресурс]. — https://urait.ru/bcode/447155	Москва : Издательство Юрайт, 2020	100 % онлайн
6.1.2.2	Чернова Г.В.	Управление рисками : учебное пособие / Г. В. Чернова, А. А. Кудрявцев	Москва. : Велби ; Проспект, 2006. - 160 с.	24 экз

6.1.3 Учебно-методические разработки (в т. ч. для самостоятельной работы обучающихся)

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания/ Личный кабинет обучающегося	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% онлайн
6.1.3.1	Еронкевич Н.Н.	Методические материалы и указания по изучению дисциплины	Личный кабинет обучающегося, ЭИОС	100% онлайн

6.2 Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

6.2.1	Библиотека КрИЖТ ИрГУПС : [сайт] / Красноярский институт железнодорожного транспорта –филиал ИрГУПС. – Красноярск. – URL: http://irbis.krsk.irkups.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, 2013-2023. – URL: http://umczdt.ru/books/ . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.			
6.2.3	Znanium.com : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «ЗНАНИУМ». – Москва. 2011-2023. – URL: http://znanium.com . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.			
6.2.4	Образовательная платформа Юрайт : электронная библиотека : сайт / ООО «Электронное издательство Юрайт». – Москва, 2020-2023. – URL: https://urait.ru/ . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный			
6.2.5	Лань : электронно-библиотечная система : сайт / Издательство Лань. – Санкт-Петербург, 2011-2023. – URL: http://e.lanbook.com . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.			
6.2.6	Университетская библиотека онлайн : электронная библиотека : сайт / ООО «Директ-Медиа». – Москва, 2006-2023. – URL: https://biblioclub.ru/ . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.			
6.2.7	Красноярский институт железнодорожного транспорта : [электронная информационно-образовательная среда] / Красноярский институт железнодорожного транспорта. – Красноярск. – URL: http://sdo.krsk.irkups.ru/ . – Текст: электронный.			
6.2.8	Российские железные дороги : официальный сайт / ОАО «РЖД». – Москва, 2003-2023. – URL: http://www.rzd.ru/ . – Текст: электронный.			

6.2.9	Национальная электронная библиотека : федеральный проект : сайт / Министерство Культуры РФ. – Москва, 2016-2023. – URL: https://rusneb.ru/ . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный
6.3 Программное обеспечение и информационные справочные системы	
6.3.1 Базовое программное обеспечение	
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 Специализированное программное обеспечение	
6.3.2.1	Не используется
6.3.3 Информационные справочные системы	
6.3.3.1	Красноярский центр научно-технической информации и библиотек (КрЦНТИБ) : сайт. – Красноярск. – URL: http://denti.krw.rzd . – Режим доступа: из локальной сети вуза. – Текст : электронный
6.3.3.2	Гарант : справочно-правовая система база данных / ООО «ИПО «ГАРАНТ». – Режим доступа : из локальной сети вуза. – Текст : электронный.
6.3.3.3	Автоматизированная система правовой информации на железнодорожном транспорте (БД АСПИЖТ) : сайт КонсультантПлюс / АО НИИАС. – Режим доступа : из локальной сети вуза. – Текст : электронный.
6.4 Правовые и нормативные документы	
6.4.1	Не используется

7 ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	
1	Корпуса А, Л, Т, Н КрИЖТ ИрГУПС находятся по адресу г. Красноярск, ул. Новая Заря, д. 2 И
2	Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых проектов, работ), 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.
3	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-224, А-409, А-414, Л-203, Л-204, Л-214, Л-404, Л-410, Н-204, Н-207, Т-46, Т-5.

8 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	
Вид учебной деятельности	Организация учебной деятельности обучающегося
Лекция	<p>Лекция (от латинского «lection» – чтение) – вид аудиторных учебных занятий. Лекция: закладывает основы научных знаний в систематизированной, последовательной, обобщенной форме; раскрывает состояние и перспективы развития соответствующей области науки и техники; концентрирует внимание обучающихся на наиболее сложных, узловых вопросах; стимулирует познавательную активность обучающихся.</p> <p>Во время лекционных занятий обучающийся должен уметь сконцентрировать внимание на изучаемых проблемах и включить в работу все виды памяти: словесную, образную и моторно-двигательную. Для этого весь материал, излагаемый преподавателем, обучающемуся необходимо конспектировать. В конспект рекомендуется выписывать определения, формулы и т.п. На полях конспекта следует пометить вопросы, выделенные обучающимся для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в виде формул, рекомендуется в конспекте подчеркивать или обводить рамкой, чтобы лучше запоминались. Полезно составить краткий справочник, содержащий определения важнейших понятий и наиболее часто употребляемые формулы дисциплины. К каждой лекции следует разобрать материал предыдущей лекции. Изучая материал по учебнику или конспекту лекций, следует переходить к следующему вопросу только в том случае, когда хорошо усвоен предыдущий вопрос. При этом необходимо воспроизводить на бумаге все рассуждения, как имеющиеся в учебнике или конспекте, так и пропущенные в силу их простоты. Ряд вопросов дисциплины может быть вынесен на самостоятельное изучение. Такое</p>

	<p>задание требует оперативного выполнения. В конспекте лекций необходимо оставить место для освещения упомянутых вопросов. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, то необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии</p>
Практическое занятие	<p>Практическое занятие – вид аудиторных учебных занятий, целенаправленная форма организации учебного процесса, при реализации которой обучающиеся по заданию и под руководством преподавателя выполняют практические задания. Практические задания направлены на углубление научно-теоретических знаний и овладение определенными методами работы, в процессе которых вырабатываются умения и навыки выполнения тех или иных учебных действий в данной сфере науки. Практические занятия развивают научное мышление и речь, позволяют проверить знания обучающихся, выступают как средства оперативной обратной связи; цель практических занятий – углублять, расширять, детализировать знания, полученные на лекции, в обобщенной форме и содействовать выработке навыков профессиональной деятельности.</p> <p>На практических занятиях подробно рассматриваются основные вопросы дисциплины, разбираются основные типы задач. К каждому практическому занятию следует заранее самостоятельно выполнить домашнее задание и выучить лекционный материал к следующей теме. Систематическое выполнение домашних заданий обязательно и является важным фактором, способствующим успешному усвоению дисциплины.</p> <p>Особое внимание следует обращать на определение основных понятий дисциплины. Обучающийся должен подробно разбирать примеры, которые поясняют понятия</p> <p>Практическая подготовка, включаемая в практические занятия, предполагает выполнение обучающимся отдельных элементов работ по анализу и классификации большого объема информации с целью аргументации выбора видов инструментов риск-менеджмента, связанных с будущей профессиональной деятельностью</p>
Самостоятельная работа	<p>Обучение по дисциплине «Современные инструменты риск-менеджмента» предусматривает активную самостоятельную работу обучающегося. На самостоятельную работу отводится 57 час по очной форме обучения, 65 часов по очно-заочной форме обучения. В разделе 4 рабочей программы, который называется «Структура и содержание дисциплины», все часы самостоятельной работы расписаны по темам и вопросам, а также указана необходимая учебная литература: обучающийся изучает учебный материал, разбирает примеры и решает разноуровневые задачи в рамках выполнения как общих домашних заданий, так и индивидуальных домашних заданий (ИДЗ). При выполнении домашних заданий обучающемуся следует обратиться к задачам, решенным на предыдущих практических занятиях, решенным домашним работам, а также к примерам, приводимым лектором. Если этого будет недостаточно для выполнения всей работы можно дополнительно воспользоваться учебными пособиями, приведенными в разделе 6.1 «Учебная литература». Если, несмотря на изученный материал, задание выполнить не удастся, то в обязательном порядке необходимо посетить консультацию преподавателя, ведущего практические занятия, и/или консультацию лектора.</p> <p>ИДЗ должны быть выполнены обучающимся в установленные преподавателем сроки в соответствии с требованиями к оформлению КР (текстовой и графической частей), сформулированным в Положении «Требования к оформлению текстовой и графической документации. Нормоконтроль»</p> <p>Обучающийся очной и очно-заочной формы обучения выполняет: 4 семестр / 5 семестр ИДЗ № 1 «Обзор современных инструментов риск-менеджмента с учетом цифровых технологий». Задания размещены в электронной информационно-образовательной среде КРИЖТ ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.</p>
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.	

**Приложение 1 к рабочей программе по дисциплине
Б1.В.ДВ.11.02 Современные инструменты риск-менеджмента**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

**для проведения текущего контроля успеваемости
и промежуточной аттестации по дисциплине**

Б1.В.ДВ.11.02 Современные инструменты риск-менеджмента

1. Общие положения

Фонд оценочных средств (ФОС) является составной частью нормативно-методического обеспечения системы оценки качества освоения обучающимися образовательной программы.

Фонд оценочных средств предназначен для использования обучающимися, преподавателями, администрацией КрИЖТ ИрГУПС, а также сторонними образовательными организациями для оценивания качества освоения образовательной программы и уровня сформированности компетенций у обучающихся.

Задачами ФОС являются:

- оценка достижений обучающихся в процессе изучения дисциплины;
- обеспечение соответствия результатов обучения задачам будущей профессиональной деятельности через совершенствование традиционных и внедрение инновационных методов обучения в образовательный процесс;
- самоподготовка и самоконтроль обучающихся в процессе обучения.

Фонд оценочных средств сформирован на основе ключевых принципов оценивания: валидность, надежность, объективность, эффективность.

Для оценки уровня сформированности компетенций используется трехуровневая система:

- минимальный уровень освоения, обязательный для всех обучающихся по завершению освоения образовательной программы; дает общее представление о виде деятельности, основных закономерностях функционирования объектов профессиональной деятельности, методов и алгоритмов решения практических задач;
- базовый уровень освоения, превышение минимальных характеристик сформированности компетенций; позволяет решать типовые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения по известным алгоритмам, правилам и методикам;
- высокий уровень освоения, максимально возможная выраженность характеристик компетенций; предполагает готовность решать практические задачи повышенной сложности, нетиповые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения в условиях неполной определенности, при недостаточном документальном, нормативном и методическом обеспечении.

2. Перечень компетенций, в формировании которых участвует дисциплина.

Программа контрольно-оценочных мероприятий. Показатели оценивания компетенций, критерии оценки

Дисциплина «Современные инструменты риск-менеджмента» участвует в формировании компетенций:

ПК-5.3 Способен аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам и оценивать их последствия в системе обеспечения экономической безопасности

Программа контрольно-оценочных мероприятий очная форма обучения

№	Неделя	Наименование контрольно-оценочного мероприятия	Объект контроля (понятие/тем/раздел и т.д. дисциплины)	Код индикатора достижения компетенции	Наименование оценочного средства (форма проведения*)
4 семестр					
Раздел 1. Теоретические основы риск-менеджмента					
1	1-2	Текущий контроль	1.1 Понятие риск-менеджмента	ПК-5.3.1	Собеседование (устно) Задания реконструктивного уровня (письменно)

2	3-4	Текущий контроль	1.2 Сущность и классификация инструментов риск-менеджмента	ПК-5.3.1	Собеседование (устно) Задания реконструктивного уровня(письменно)
3	4	Текущий контроль	Раздел 1. Теоретические основы риск-менеджмента	ПК-5.3.1	Тестирование (компьютерные технологии)
Раздел 2. Инструменты риск-менеджмента для оценки рисков					
4	5-6	Текущий контроль	2.1 Характеристика инструментов риск-менеджмента	ПК-5.3.1	Собеседование (устно)
5	7-8	Текущий контроль	2.2 Количественный и качественный анализ рисков	ПК-5.3.1	Собеседование (устно) В рамках ПП**: задание реконструктивного уровня (письменно) Задания реконструктивного уровня(письменно) Контрольная аудиторная работа (письменно)
6	8	Текущий контроль	Раздел 2. Инструменты риск-менеджмента для оценки рисков	ПК-5.3.1	Тестирование (компьютерные технологии)
Раздел 3. Алгоритм использования инструментов с целью риск-менеджмента					
7	9-13	Текущий контроль	3.1 Оценка рисков	ПК-5.3.1	Собеседование (устно) В рамках ПП**: задание реконструктивного уровня (письменно) Задания реконструктивного уровня (письменно) Контрольная аудиторная работа (письменно)
8	14-16	Текущий контроль	3.2 Построение оптимальной системы риск-менеджмента.	ПК-5.3.1	Собеседование (устно)
9	17	Текущий контроль	Раздел 3. Алгоритм использования инструментов с целью риск-менеджмента	ПК-5.3.1	Тестирование (компьютерные технологии)
10	17	Текущий контроль	Разделы 1-3	ПК-5.3.1	Тестирование итоговое по дисциплине (компьютерные технологии)
11	17	Промежуточная аттестация - зачет	Раздел 1-3	ПК-5.3.1	Перечень теоретических вопросов и практических заданий к зачету

*Форма проведения контрольно-оценочного мероприятия: устно, письменно, компьютерные технологии

**ПП – практическая подготовка.

Программа контрольно-оценочных мероприятий очно-заочная форма обучения

№	Неделя	Наименование контрольно-оценочного мероприятия	Объект контроля (понятие/тем/раздел и т.д. дисциплины)	Код индикатора достижения компетенции	Наименование оценочного средства (форма проведения*)
5 семестр					
Раздел 1. Теоретические основы риск-менеджмента					
1	1-2	Текущий контроль	1.1 Понятие риск-менеджмента	ПК-5.3.1	Собеседование (устно) Задания реконструктивного уровня (письменно)
2	3-4	Текущий контроль	1.2 Сущность и классификация инструментов риск-менеджмента	ПК-5.3.1	Собеседование (устно) Задания реконструктивного уровня(письменно)
3	4	Текущий контроль	Раздел 1. Теоретические основы риск-менеджмента	ПК-5.3.1	Тестирование (компьютерные технологии)
Раздел 2. Инструменты риск-менеджмента для оценки рисков					
4	5-6	Текущий контроль	2.1 Характеристика инструментов риск-менеджмента	ПК-5.3.1	Собеседование (устно)

5	7-8	Текущий контроль	2.2 Количественный и качественный анализ рисков	ПК-5.3.1	Собеседование (устно) В рамках ПП**: задание реконструктивного уровня (письменно) Задания реконструктивного уровня(письменно)
6	8	Текущий контроль	Раздел 2. Инструменты риск-менеджмента для оценки рисков	ПК-5.3.1	Тестирование (компьютерные технологии)
Раздел 3. Алгоритм использования инструментов с целью риск-менеджмента					
7	9-13	Текущий контроль	3.1 Оценка рисков	ПК-5.3.1	Собеседование (устно) В рамках ПП**: задание реконструктивного уровня (письменно) Задания реконструктивного уровня (письменно)
8	14-16	Текущий контроль	3.2 Построение оптимальной системы риск-менеджмента.	ПК-5.3.1	Собеседование (устно)
9	17	Текущий контроль	Раздел 3. Алгоритм использования инструментов с целью риск-менеджмента	ПК-5.3.1	Тестирование (компьютерные технологии)
10	17	Текущий контроль	Разделы 1-3	ПК-5.3.1	Тестирование итоговое по дисциплине (компьютерные технологии)
11	17	Промежуточная аттестация - зачет	Раздел 1-3	ПК-5.3.1	Перечень теоретических вопросов и практических заданий к зачету

*Форма проведения контрольно-оценочного мероприятия: устно, письменно, компьютерные технологии

**ПП – практическая подготовка.

Описание показателей и критериев оценивания компетенций.

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 двухбалльная («зачтено» и «не зачтено») и четырехбалльная шкалы («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»).

Перечень оценочных средств, используемых для оценивания компетенций, а также краткая характеристика этих средств приведены в таблице

№	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Собеседование	Средство контроля на практическом занятии, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Может быть использовано для оценки знаний обучающихся	Вопросы по темам/разделам дисциплины

2	Разноуровневые задания	<p>Различают задачи и задания:</p> <ul style="list-style-type: none"> – репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины; может быть использовано для оценки знаний и умений обучающихся; – реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся; – творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения; может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся 	Типовые разноуровневые задачи и задания
3	Тест	<p>Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.</p> <p>Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся</p>	Типовые тестовые задания
4	Контрольная аудиторная работа (КР)	<p>Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по разделам дисциплины.</p> <p>Может быть использовано для оценки знаний и умений обучающихся</p>	Комплекты контрольных заданий по темам дисциплины (не менее двух вариантов)
5	Зачет	<p>Средство, позволяющее оценить знания, умения, навыков и (или) опыта деятельности обучающегося по дисциплине.</p> <p>Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся</p>	Перечень теоретических вопросов и практических заданий к зачету

Критерии и шкалы оценивания компетенций в результате изучения дисциплины при проведении промежуточной аттестации в форме зачета.

Шкала оценивания уровня освоения компетенций

Шкалы оценивания	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
«зачтено»	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
	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
	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
«не зачтено»	Обучающийся при ответе на теоретические вопросы и при выполнении практических заданий продемонстрировал недостаточный уровень знаний	Компетенции не сформированы

	и умений при решении задач в рамках учебного материала. При ответах на дополнительные вопросы было допущено множество неправильных ответов	
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

Критерии и шкалы оценивания результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости

Критерии и шкала оценивания при собеседовании

Шкала оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	Глубокое и прочное усвоение программного материала. Полные, последовательные, грамотные и логически излагаемые ответы при видоизменении задания. Обучающийся свободно справляется с поставленными задачами, может обосновать принятые решения, демонстрирует владение разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ
«хорошо»		Знание программного материала, грамотное изложение, без существенных неточностей в ответе на вопрос, правильное применение теоретических знаний, владение необходимыми навыками при выполнении практических задач
«удовлетворительно»		Обучающийся демонстрирует усвоение основного материала, при ответе допускаются неточности, при ответе недостаточно правильные формулировки, нарушение последовательности в изложении программного материала, затруднения в выполнении практических заданий Слабое знание программного материала, при ответе возникают ошибки, затруднения при выполнении практических работ
«неудовлетворительно»	«не зачтено»	Не было попытки выполнить задание; отказ в ответе на поставленный вопрос

Критерии и шкала оценивания разноуровневых задач и заданий

Шкала оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	Демонстрирует очень высокий/высокий уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.
«хорошо»		Демонстрирует достаточно высокий/выше среднего уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.
«удовлетворительно»		Демонстрирует средний уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены
«неудовлетворительно»	«не зачтено»	Демонстрирует очень низкий уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Нет ответа. Не было попытки выполнить задания

Критерии и шкала оценивания контрольной аудиторной работы

Шкала оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	Полное раскрытие темы, указание точных названий и определений, правильная формулировка понятий и категорий, приведены все необходимые формулы, соответствующая статистика и т.п., все задания выполнены верно (все задачи решены правильно)
«хорошо»		Недостаточно полное раскрытие темы, одна-две несущественные ошибки в определении понятий и категорий, в формулах, статистических данных и т. п., кардинально не меняющие суть изложения, наличие незначительного количества грамматических и стилистических ошибок, одна-две несущественные погрешности при выполнении заданий или в решениях задач
«удовлетворительно»		Ответ отражает лишь общее направление изложения лекционного материала, наличие более двух несущественных или одной-двух

		существенных ошибок в определении понятий и категорий, формулах, статистических данных и т. п.; большое количество грамматических и стилистических ошибок, одна-две существенные ошибки при выполнении заданий или в решениях задач
«неудовлетворительно»	«не зачтено»	Обучающийся демонстрирует слабое понимание программного материала. Тема не раскрыта, более двух существенных ошибок в определении понятий и категорий, в формулах, статистических данных, при выполнении заданий или в решениях задач, наличие грамматических и стилистических ошибок и др. Нет ответа. Не было попытки выполнить задание

Критерии и шкала оценивания тестирования при текущем контроле

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

3.1 Типовые вопросы для собеседования

Ниже приведены образцы типовых вопросов для собеседований, предусмотренных рабочей программой дисциплины.

Образец типовых вопросов для собеседования по теме «Понятие риск-менеджмента»

- 1 Понятие и сущность риск-менеджмента
- 2 Функции риск-менеджмента
- 3 Критерии страхуемости рисков
- 4 Роль риск-менеджмента в развитии экономики
- 5 Назначение риск-менеджмента

Образец типовых вопросов для собеседования по теме «Сущность и классификация инструментов риск-менеджмента»

- 1 Сущность классификации инструментов риск-менеджмента
- 2 Подходы к классификации инструментов
- 3 Классификация по объекту страхования
- 4 Формы инструментов риск-менеджмента
- 5 Виды инструментов риск-менеджмента

Образец типовых вопросов для собеседования по теме «Характеристика инструментов риск-менеджмента»

1. Инструменты отказа от чрезмерно рискованной деятельности
2. Инструменты профилактики

3. Инструменты диверсификация
4. Инструменты аутсорсинга затратных рисков функций
5. Инструменты формирования резервов или запасов

*Образец типовых вопросов для собеседования
по теме «Количественный и качественный анализ рисков»*

- 1 Количественный анализ рисков
- 2 Статистические методы анализа рисков
- 3 Гарантии финансовой устойчивости
- 4 Качественный анализ рисков
- 5 Экспертный метод

*Образец типовых вопросов для собеседования
по теме «Оценка рисков»*

- 1 Сущность оценки рисков
- 2 Объекты оценки рисков
- 3 Особенности оценки рисков
- 4 Алгоритм оценки рисков
- 5 Результаты оценки рисков

*Образец типовых вопросов для собеседования
по теме «Построение оптимальной системы риск-менеджмента»*

- 1 Понятие системы в риск-менеджменте
- 2 Объекты риск-менеджмента
- 3 Критерии оптимальности
- 4 Инструменты совершенствования системы риск-менеджмента
- 5 Представление результатов

3.2 Типовые разноуровневые задания и задачи

Ниже приведены образцы типовых вариантов разноуровневых заданий и задач, предусмотренных рабочей программой.

*Образец типового варианта заданий реконструктивного уровня
по теме «Понятие риск-менеджмента»*

Предел длительности контроля – 90 минут.

Предлагаемое количество заданий – 3 задания.

1. Предположим, что некоторое предприятие владеет акциями стоимостью 1000 у.е. Существует три множества решений: дополнительно купить акции на сумму 500 у.е. (А), держать акции (Б), продать их (В). Вероятность 20 % роста курса акции составляет $P_1=0,6$, а вероятность снижения курсовой стоимости $P_2=0,4$. Какие решения необходимо принять, чтобы максимизировать ожидаемую прибыль? Постройте дерево решений..

2. Приведите примеры (не менее трех):

- А) экономических опасностей _____
- Б) локальных опасностей _____
- В) опасностей в виде негативных тенденций развития _____

3. Предложите результаты проявления неопределенности (для конкретного предприятия):

- 1) положительные;
- 2) отрицательные;
- 3) нулевые..

*Образец типового варианта заданий реконструктивного уровня
по теме «Сущность и классификация инструментов риск-менеджмента»*

Предел длительности контроля – 90 минут.

Предлагаемое количество заданий – 3 задания.

Задание Определите, к какому виду относятся следующие риски

1. Риск аварии грузового судна во время перевозки груза, ожидаемого компанией
2. Риск слишком резкого снижения курса USD для компании, осуществляющей экспортные операции
3. Риск разрушения складского помещения фирмы в результате стихийного бедствия
4. Риск превышения спросом производственных мощностей предприятия
5. Риск недопоставки материалов поставщиком
6. Риск банкротства предприятия, неверно распоряжавшегося своими активами
7. Риск невыплаты основного долга заемщиком
8. Риск изменения политического курса страны
9. Риск потерь при операциях с ценными бумагами.

2. Определите специфические виды риска для следующих организаций (не менее 5 рисков):

- Строительная организация.
- Коммерческий банк.
- Сельскохозяйственная организация.
- Высшее учебное заведение.
- Международная компания с представительством в России.
- Туристическая фирма.

3. Рассмотрите представленные ниже различные классификации рисков. Выполните следующие задания в группах:

- А) укажите, какие достоинства и недостатки имеет каждая из классификаций;
- Б) укажите сходства и различия между всеми классификациями;
- В) разработайте и представьте собственную классификацию рисков, которая может быть как обобщенная, так и узкоспециализированная.

*Образец типового варианта заданий реконструктивного уровня
по теме «Количественный и качественный анализ рисков»*

Оцените финансовые риски по альтернативным организациям (табл. 2) с использованием метода Саати, где баллы имеют следующие характеристики:

Количество баллов	Характеристики оценки
1	Вариант А равен варианту В
3	Вариант А чуть лучше варианта В
5	Вариант А лучше варианта В
7	Вариант А значительно лучше варианта В
9	Вариант А абсолютно лучше варианта В

Таблица 2 – Основные показатели по рассматриваемым организациям за 2018-2019 гг.

Критерии отбора	Организация 1			Организация 2		
	2018	2019	отклонение	2018	2019	отклонение
Показатель общей рентабельности	135%	127%		3,8%	7,3%	
Коэффициент фин. устойчивости	0,11	0,23		0,72	0,31	
Коэффициент общей платежеспособности	0,72	1,04		1,60	0,62	

*Образец типового варианта реконструктивного уровня
выполняемых в рамках практической подготовки,
по теме «Количественный и качественный анализ рисков»*

(трудовая функция В/01,6; трудовые действия, связанные с будущей профессиональной деятельностью: Выборка мероприятий по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и их экономическая оценка)

1. Выберите предприятие, с деятельностью которого Вы знакомы. Определите не менее 10 рисков осуществления его деятельности (внутренних, внешних).
2. Составьте карту рисков предприятия.
3. По выявленным рискам определите основные меры их предотвращения
4. Определите степень рискованности осуществляемой деятельности предприятия на основе полученных данных

*Образец типового варианта заданий реконструктивного уровня
по теме «Оценка рисков»*

В соответствии с разработанным бизнес-планом инвестиционного проекта размер плановой прибыли по проекту составляет 3700 тыс. долл.

Постройте карту рисков проекта на основании следующих параметров:

- 1) вероятность воздействия рисков;
- 2) доля величины потерь, возникающих в результате воздействия риска по отношению к плановой прибыли организации по проекту.

Исходные данные для построения карты рисков представлены в табл., если известно, что границы толерантности к риску:

1. Зона «допустимого риска» (зеленая зона): вероятность воздействия риска от 0 до 0,35 (включительно); величина потерь в результате воздействия риска составляет от 0 до 25 % (включительно) общей величины плановой прибыли по проекту.
2. Зона «среднего риска» (желтая зона): вероятность воздействия риска составляет от 0,36 до 0,70 (включительно); потери от воздействия риска — от 26 до 50 % (включительно) величины плановой прибыли по проекту.
3. Зона «недопустимого риска» (красная зона): вероятность воздействия риска свыше 0,71; величина потерь в результате воздействия риска составляет более 51 % общей величины плановой прибыли по проекту.

Сделайте выводы относительно каждого вида риска.

Исходные данные для построения карты рисков

№п/п	Вид риска	Вероятность воздействия риска, доли единицы	Потери в результате воздействия рисков, тыс. долл.
P1	Риск нарушения сроков и объемов поставки материалов	0,30	250
P2	Риск отсутствия материалов и ресурсов необходимого качества и свойств	0,25	300
P3	Риск изменения состояния грунта	0,15	1700
P4	Риск задержки платежей инвестором	0,50	600
P5	Риск нарушения согласованности финансовых потоков	0,70	400
P6	Риск срыва планов реализации проекта из-за ошибок в инвестиционном/финансовом плане	0,35	780
P7	Риск возникновения несчастного случая	0,10	200
P8	Риск ошибок при реализации архитектурно-планировочных решений	0,05	910

Образец типового варианта реконструктивного уровня выполняемых в рамках практической подготовки, по теме «Оценка риска»

(трудовая функция В/01,6; трудовые действия, связанные с будущей профессиональной деятельностью: Выборка мероприятий по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и их экономическая оценка)

Кейс-задание

Мария М. планирует продажу плакатов для туристов по 3,5 долл. за штуку. Она может приобретать плакаты за полную стоимость. Аренда палатки обойдется в 700 долл. в неделю.

Ответьте на следующие вопросы:

- 1) Каков порог рентабельности?
- 2) Каким станет порог рентабельности, если арендная плата повысится до 1050 долл.?
- 3) Каким будет порог рентабельности, если удастся увеличить цену реализации с 3,5 до 3,85 долл.?
- 4) Каким будет порог рентабельности, если закупочная цена плакатов повысится с 2,1 до 2,38 долл.?
- 5) Сколько плакатов должно быть продано для получения прибыли в сумме 490 долл. в неделю?
- 6) Какую прибыль можно ожидать при различных уровнях продаж?
- 7) Какой запас финансовой прочности имеет бизнес Марии при сумме прибыли 490 долл. в неделю?
- 8) Если Мария М. запланирует продавать два вида товара: 400 штук обычных плакатов (цена реализации 3,5 долл., закупочная цена 2,1 долл.) и 500 штук больших плакатов (цена реализации 6 долл., закупочная цена 3,92 долл.), то чему будет равен порог рентабельности каждого из этих товаров и общий порог рентабельности всего предприятия?
- 9) Что больше способствует снижению порога рентабельности и повышению запаса финансовой прочности: торговля одним видом плакатов или двумя?

3.3 Типовые тестовые задания по дисциплине

Тестирование проводится по окончании и в течение года 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:

ЗТЗ – тестовое задание закрытой формы (ТЗ с выбором одного или нескольких правильных ответов);

ОТЗ – тестовое задание открытой формы (с конструируемым ответом: ТЗ с кратким регламентируемым ответом (ТЗ дополнения); ТЗ свободного изложения (с развернутым ответом в произвольной форме)).

Структура тестовых материалов по дисциплине «Современные инструменты риск-менеджмента»

Индикатор достижения компетенции	Тема в соответствии с РПД (с соответствующим номером)	Содержательный элемент	Характеристика содержательного элемента	Количество тестовых заданий, типы ТЗ
ПК-5.3.1 Знает и обоснованно применяет методы, способы и инструменты управления рисками	1.1 Понятие риск-менеджмента	1 Понятие риск-менеджмента.	Знание	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ
		2 ISO 31000:2018 «Менеджмент рисков»	Умения	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ
		3 Принципы риск-менеджмента	Знания	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ
	1.2. Сущность и классификация инструментов риск-менеджмента	1 Понятие инструментов риск-менеджмента	Знание	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ
		2 Классификация инструментов риск-менеджмента	Знание	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ
		3 Факторы, влияющие на выбор инструмента риск-менеджмента	Умения	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ
	2.1. Характеристика инструментов риск-менеджмента	1 Характеристика инструментов управления рисками	Знание	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ
		2 Инструментарий риск-менеджмента	Знание	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ
		3 Методы управления рисками	Знание	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ
		1 Процесс идентификации рисков	Знание	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ

	2.2. Количественный и качественный анализ рисков	2 Количественный анализ рисков	Действия	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ
		3 Качественный анализ рисков	Действия	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ
	3.1. Оценка рисков	1 Реестр рисков	Знание	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ
		2 Номер приоритета риска (RPN)	Действия	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ
		3 Анализ затрат и результатов (СВА)	Умения	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ
	3.2. Построение оптимальной системы риск-менеджмента	1 Программное обеспечение для управления рисками	Умения	5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		2 Программное обеспечение для планирования непрерывности бизнеса	Умения	5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		3 Программы финансирования рисков	Умения	5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
	Итого			120 – ЗТЗ 120 – ОТЗ

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*

Количество ОТЗ – 10 (50%), ЗТЗ – 10 (50%)

Норма времени – 60 мин.

Дополнительное требование – наличие калькулятора.

1. К положительным результатам неопределенности относится _____.
2. Состояние неоднозначности событий в будущем и невозможность их спрогнозировать, что вызвано неполнотой или неточностью информации, это _____.
3. В каком случае прогнозирования развития событий неопределенностью можно пренебречь?
 А – когда нет возможности повлиять на ситуацию;
 Б – если существующий уровень неопределенности неприемлем;
 В – если степень неопределенности пренебрежимо мала;
 Г – если анализ неопределенности требует значительных затрат.
4. Неопределенность, характеризующаяся недостаточной изученностью некоторых явлений, сопровождающих процесс функционирования объекта, это _____.
5. Графическое и текстовое описание рисков организации, которые расположены в прямоугольной таблице, при помощи которой проводится анализ рисков, это _____.
6. Предположим, что некоторое предприятие владеет акциями стоимостью 1000 у.е. Существует три множества решений: дополнительно купить акции на сумму 500 у.е. (А), держать акции (Б), продать их (В). Вероятность 20 % роста курса акции составляет $P_1=0,6$, а

вероятность снижения курсовой стоимости $P_2=0,4$. Какие решения необходимо принять, чтобы максимизировать ожидаемую прибыль? Постройте дерево решений.

7. Свойство среды, окружающей рассматриваемый объект, состоящее в возможности (при определенных условиях случайного или детерминированного характера) создания физических или иных негативных 48 воздействий, способных привести к нежелательным последствиям для рассматриваемого объекта и (или) окружающей его среды, это

8. Укажите, к какой категории относятся следующие виды ущерба?

- 1 Прямые потери
- 2 Косвенные потери
- 3 Социально-экономические потери
- 4 Экологический ущерб
- А) Потери основных фондов
- Б) Ущерб от загрязнения почвы.
- В) Убытки от уплаты штрафов.
- М) Потери от травмирования третьих лиц

9. В какой зоне предпринимательского риска возможны максимальные потери?

10. Какие показатели относятся к ситуации оценки рисков в условиях частичной неопределенности?

- А – абсолютные, относительные, средние;
- Б – вероятностные, статистические;
- В – экспертные, оценка критериев, аналитические методы;
- Г – программное обеспечение

11. Условия, когда известны значения всех необходимых показателей и величин хозяйственной деятельности организации, это _____.

12. О чем свидетельствует показатель частоты происходящих событий?

- А – как быстро проходят те или иные события;
- Б – как много в течение определенного промежутка времени происходит одинаковых событий;
- В – насколько часто встречаются те или иные значения результата в распределении;
- Г – последовательность наступления определенных результатов деятельности.

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

14. В чем заключается метод «Избежание риска»?

- А – отказ организации от взаимодействия с собственностью, видом деятельности или лицами, с которыми данный риск связан;
- Б – постоянный анализ имеющейся информации с целью выбора наименее рискованного варианта действий;
- В – разработка различных планов деятельности организации;
- Г – отказ от деятельности, в которую уже вложены средства.

15. Какого вида лимитов НЕ существует?

- А – структурные лимиты;
- Б – лимиты контрагента;
- В – лимиты открытой позиции;
- Г – лимиты на исполнителя и контролера сделки;
- Д – лимиты стратегии;
- Е – лимиты ликвидности.

16. В каких случаях риск подлежит принятию?

- А – риск находится в приемлемых границах (то есть ниже границы терпимости);
- Б – невозможно применить другие методы воздействия на риск;
- В – возможно оставление риска вне поля зрения;
- Г – верны ответы А и Б;
- Д – верны ответы Б и В;
- Е – все ответы верны.

17. Метод снижения риска, суть которого заключается в сокращении потерь при наступлении риска путем разделения активов, это _____.

18. Какого вида диверсификации НЕ существует?

- А – диверсификация деятельности;
- Б – диверсификация рынка сбыта;
- В – диверсификация производственной деятельности;
- Г – диверсификация закупок сырья и материалов.

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

20. Выберите, какие методы снижения экономически рисков могут быть использованы в следующих случаях.

- | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| 1. Необходимость обеспечения защиты от материальных потерь грузов в процессе транспортировки | А. Принятие риска на себя |
| 2. Выплата задолженности по заработной плате работникам | Б. Диверсификация риска |
| 3. Выбор нескольких видов валют для совершения внешнеэкономических операций | В. Смягчение рисков |
| 4. Ограничение объема инвестируемых средств в новый проект | Г. Передача риска |
| 5. Создание собственных страховых фондов, предназначенных для покрытия убытков | Д. Избежание риска |

3.4 Типовые контрольные задания для проведения аудиторных контрольных работ

Ниже приведены образцы типовых контрольных заданий для проведения аудиторных контрольных работ, предусмотренных рабочей программой дисциплины.

*Типовые задания для контрольной работы по теме
«Количественный и качественный анализ рисков»*

Предел длительности контроля – 70 минут.

Предлагаемое количество заданий – 3 задания

1 вариант

1. В чем состоят основные отличия принятия решений в условиях определенности, риска и неопределенности?

2. Дайте определение процесса диверсификации рисков. Все ли риски можно диверсифицировать?

3. Решите задачу:

Оцените финансовые риски по альтернативным организациям (табл. 2) с использованием метода Саати, где баллы имеют следующие характеристики:

Количество баллов	Характеристики оценки
1	Вариант А равен варианту В
3	Вариант А чуть лучше варианта В
5	Вариант А лучше варианта В
7	Вариант А значительно лучше варианта В
9	Вариант А абсолютно лучше варианта В

Таблица 2 – Основные показатели по рассматриваемым организациям за 2018-2019 гг.

Критерии отбора	организация 1			организация 2		
	2018	2019	отклонение	2018	2019	отклонение
Показатель общей рентабельности	135%	127%		3,8%	7,3%	
Коэффициент фин. устойчивости	0,11	0,23		0,72	0,31	
Коэффициент общей платежеспособности	0,72	1,04		1,60	0,62	

2 Вариант

3

1. Назовите известные вам классификации рисков. Какие из них, на ваш взгляд, являются наиболее востребованными и часто употребляемыми?

2. Что означают понятия «хеджирование на повышение» и «хеджирование на понижение»? К какому методу управления рисками относится хеджирование?

3. Решите задачу:

В соответствии с разработанным бизнес-планом инвестиционного проекта размер плановой прибыли по проекту составляет 2500 тыс. долл.

Постройте карту рисков проекта на основании следующих параметров:

1) вероятность воздействия рисков;

2) доля величины потерь, возникающих в результате воздействия риска по отношению к плановой прибыли организации по проекту.

Исходные данные для построения карты рисков представлены в табл. 1

Исходные данные для построения карты рисков

№п/п	Вид риска	Вероятность воздействия риска, доли единицы	Потери в результате воздействия рисков, тыс. долл.
P1	Риск нарушения сроков и объемов поставки материалов	0,30	250
P2	Риск отсутствия материалов и ресурсов необходимого качества и свойств	0,25	300
P3	Риск изменения состояния грунта	0,15	1700
P4	Риск задержки платежей инвестором	0,50	600
P5	Риск нарушения согласованности финансовых потоков	0,70	400
P6	Риск срыва планов реализации проекта из-за ошибок в инвестиционном/финансовом плане	0,35	780
P7	Риск возникновения несчастного случая	0,10	200
P8	Риск ошибок при реализации архитектурно-планировочных решений	0,05	910

Сделайте выводы относительно каждого вида риска.

Примечание: Границы толерантности к риску:

1. Зона «допустимого риска» (зеленая зона): вероятность воздействия риска от 0 до 0,25 (включительно); величина потерь в результате воздействия риска составляет от 0 до 25 % (включительно) общей величины плановой прибыли по проекту.
2. Зона «среднего риска» (желтая зона): вероятность воздействия риска составляет от 0,26 до 0,60 (включительно); потери от воздействия риска — от 26 до 50 % (включительно) величины плановой прибыли по проекту.
3. Зона «недопустимого риска» (красная зона): вероятность воздействия риска свыше 0,61; величина потерь в результате воздействия риска составляет более 51 % общей величины плановой прибыли по проекту.

Типовые задания для контрольной работы по теме «Оценка рисков»

Предел длительности контроля – 70 минут.

Предлагаемое количество заданий – 3 задания

1. Вариант

1. Дайте определение риска как экономической категории.
2. Какими методами можно осуществить процесс передачи риска предприятием? Кому можно передать риск?
3. Решите задачу:

Предприниматель занят изданием глянцевого журнала. Он решает вопрос об увеличении тиража конкретного журнала. Известно следующее: Суммарные затраты, связанные с выпуском 1 журнала, составляют 2,3 долл. Предполагаемая новая (сниженная) цена журнала составляет 4 долл. Число клиентов, которым направляется предложение о подписке по сниженной цене, равно 100 000 чел. Затраты на рассылку предложения составляют 0,1 долл. на одного человека. Предприниматель на основе личного опыта подобных предложений может предположить, что процент положительных ответов будет около 10%. Будут ли оправданы дополнительные расходы на увеличение тиража? Стоит ли рисковать?

2. Вариант

1. Назовите четыре основные функции риска и дайте их краткую характеристику.
2. Что представляет собой процедура оценки риска? Какое место она занимает в общей схеме управления рисками?

3. Решите задачу:

Оцените риск, данные для расчета, следующие: При вложении капитала в мероприятие А из 200 случаев прибыль 25 тыс. руб. была получена в 20 случаях, 30 тыс. руб. была получена в 80 случаях, прибыль 40 тыс. руб. была получена в 100 случаях. При вложении капитала в мероприятие Б из 240 случаев прибыль 30 тыс. руб. была получена в 144 случаях, прибыль 35 тыс. руб. была получена в 72 случаях, прибыль 45 тыс. руб. была получена в 24 случаях.

3.5 Перечень теоретических вопросов к зачету (для оценки знаний)

Раздел 1. Теоретические основы риск-менеджмента

- 1 Сущность оценки рисков
- 2 Объекты оценки рисков
- 3 Особенности оценки рисков
- 4 Алгоритм оценки рисков
- 5 Результаты оценки рисков
- 6 Понятие системы в риск-менеджменте
- 7 Объекты риск-менеджмента
- 8 Критерии оптимальности
- 9 Инструменты модернизации системы риск-менеджмента
- 10 Представление результатов

Раздел 2. Инструменты риск-менеджмента для оценки рисков.

1. Процедура оценки риска, ее место в общей схеме управления рисками
2. Основные задачи качественной оценки риска.
3. Процесс управления рисками
2. Система принципов управления рисками.
3. Основные этапы управления рисками.
4. Процесс диверсификации рисков.
5. Лимитирование риска.
6. «Хеджирование на повышение» и «хеджирование на понижение».
7. Методы процесса передачи риска предприятием.

Раздел 3. Алгоритм использования инструментов с целью риск-менеджмента

- 1 Алгоритм использования дисперсии и среднеквадратического отклонения
- 2 Алгоритм использования метода Дельфи
- 3 Алгоритм использования метода сценариев
- 4 Алгоритм использования метода штурма
- 5 Алгоритм процедуры анализа дерева событий
- 6 Алгоритм процедуры анализа дерева решений
- 7 Алгоритм процедуры анализа «галстук-бабочка»
- 8 Моделирование методом Монте-Карло

3.6 Перечень типовых простых практических заданий к зачету (для оценки умений, навыков и (или) опыта деятельности)

1. Определить однодневный VaR с доверительной вероятностью 99% для портфеля стоимостью 15 млн. руб., в который входят акции только одной компании. Стандартное отклонение доходности акции в расчете на год равно 32%.

2. Для финансирования проекта бизнесмену нужно занять сроком на один год 25000 ф. ст. Банк может одолжить ему эти деньги под 22% годовых или вложить в дело со 100%-ным возвратом суммы, но под 12% годовых. Из прошлого опыта банкиру известно, что 5% таких клиентов ссуду не возвращают. Что делать? Давать ему заем или нет? (Постройте «дерево решений»)

3. Главному инженеру компании надо решить, монтировать или нет новую производственную линию, использующую новейшую технологию. Если новая линия будет работать безотказно, компания получит прибыль 200 млн. рублей. Если же она откажет, компания может потерять 150 млн. рублей. По оценкам главного инженера, существует 60% шансов, что новая производственная линия откажет. Можно создать экспериментальную установку, а затем уже решать, монтировать или нет производственную линию.

Эксперимент обойдется в 10 млн. рублей. Главный инженер считает, что существует 50% шансов, что экспериментальная установка будет работать. Если экспериментальная установка будет работать, то 90% шансов за то, что смонтированная производственная линия также будет работать. Если же экспериментальная установка не будет работать, то только 20% шансов за то, что производственная линия заработает. Следует ли строить экспериментальную установку? Следует ли монтировать производственную линию? Какова ожидаемая стоимостная оценка наилучшего решения?

4. Первоначальные затраты 2 млн. руб. Чистые денежные поступления по годам равны 0,9 млн. руб. и 1,6 млн. руб. соответственно. Ставка процента $i=12\%$. Определить коэффициент эластичности чистой приведенной стоимости по ставке процента.

5. Владелец небольшого магазина в начале каждого дня закупает для реализации некий скоропортящийся продукт по цене 50 руб. за единицу. Цена реализации этого продукта – 60 руб. за единицу. Из наблюдений известно, что спрос на этот продукт за день может быть равен 1, 2, 3 или 4 единицы. Если продукт за день не продан, то в конце дня его всегда покупают по цене 30 руб. за единицу. Сколько единиц этого продукта должен закупать владелец каждый день? Ответьте на вопрос, руководствуясь правилом максимина, максимакса, минимакса и критерием Гурвица.

4. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

В таблице дано описание процедур проведения контрольно-оценочных мероприятий, соответствующих рабочей программе дисциплины, и процедур оценивания результатов обучения с помощью спланированных оценочных средств.

Наименование оценочного средства	Описания процедуры проведения контрольно-оценочного мероприятия и процедуры оценивания результатов обучения
Задания разноуровневого уровня	Выполнение заданий разноуровневого уровня, предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводятся во время практических занятий. Вариантов заданий по теме не менее пяти. Во время выполнения заданий пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий разрешено. Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения контроля, доводит до обучающихся: тему, количество заданий и время выполнения заданий
Собеседование	Собеседование проводится на практическом занятии по теме, изученной на лекции. Во время собеседования пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий разрешено.

	Преподаватель на лекции, предшествующей занятию проведения контроля, доводит до обучающихся: тему и примерные вопросы
Тест	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 не разрешено.
Контрольная аудиторная работа (КР)	Контрольные работы для студентов очной формы обучения, предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводятся во время практических занятий. Вариантов КР по теме не менее двух. Во время выполнения КР пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий не разрешено. Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения КР, доводит до обучающихся: тему КР, количество заданий в КР, время выполнения КР

Для организации и проведения промежуточной аттестации (в форме зачета) 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 зачету для оценки знаний;
- перечень типовых простых практических заданий к зачету для оценки умений, навыков и (или) опыта деятельности.

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

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

При проведении промежуточной аттестации в форме зачета преподаватель может воспользоваться результатами текущего контроля успеваемости в течение семестра (при этом могут учитываться результаты рубежного и итогового тестирования по дисциплине). Оценочные средства и типовые контрольные задания, используемые при текущем контроле, позволяют оценить знания, умения и владения навыками/опытом деятельности обучающихся при освоении дисциплины. С целью использования результатов текущего контроля успеваемости, преподаватель подсчитывает среднюю оценку уровня сформированности компетенций обучающегося (сумма оценок, полученных обучающимся, делится на число оценок).

Шкала и критерии оценивания уровня сформированности компетенций в результате изучения дисциплины при проведении промежуточной аттестации в форме зачета по результатам текущего контроля (без дополнительного аттестационного испытания)

Средняя оценка уровня сформированности компетенций по результатам текущего контроля	Оценка
Оценка не менее 3,0 и нет ни одной неудовлетворительной оценки по текущему контролю	«зачтено»
Оценка менее 3,0 или получена хотя бы одна неудовлетворительная оценка по текущему контролю	«не зачтено»

Если оценка уровня сформированности компетенций обучающегося не соответствует критериям получения зачета без дополнительного аттестационного испытания, то промежуточная аттестация в форме зачета проводится в форме собеседования, решения тестовых и типовых практических задач (при использовании компьютерных технологий). Промежуточная аттестация в форме зачета с проведением аттестационного испытания в форме собеседования, решения тестовых и практических задач проходит на последнем занятии по дисциплине.