

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Иркутский государственный университет путей сообщения»
(ФГБОУ ВО ИРГУПС)

УТВЕРЖДЕНА
приказом ректора
от «08» мая 2020 г. №266-1

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 – очная
Нормативный срок обучения – 4 года
Кафедра-разработчик программы – Финансы и бухгалтерский учет

Общая трудоемкость в з.е. – 10
Часов по учебному плану – 360

Формы промежуточной аттестации в семестрах:
зачет – 5 семестр, экзамен - 6 семестр, курсовая
работа - 6 семестр

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр	5	6	Итого
Число недель в семестре	18	18	
Вид занятий	Часов по учебному плану	Часов по учебному плану	Часов по учебному плану
Аудиторная контактная работа по видам учебных занятий	90	72	162
– лекции	36	36	72
– лабораторные	-	-	-
– практические (семинарские)	54	36	90
Самостоятельная работа	90	72	162
Экзамен	-	36	36
Итого	180	180	360

ИРКУТСК

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 12.11.2015 г. № 1327, и на основании учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Экономическая безопасность, анализ и управление рисками», утвержденного Учёным советом ИрГУПС от «30» апреля 2020 г. № 10.

Программу составил:
к.э.н., доцент

Л.С. Бородавко

Рабочая программа дисциплины обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе для обучения обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика на заседании кафедры «Финансы и бухгалтерский учет».
Протокол от «30» апреля 2020 г. № 8.

Зав. кафедрой, к.э.н., доцент

С.А. Халетская

1 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
1.1 Цели освоения дисциплины	
1	формирование у обучающихся компетенций, необходимых для диагностики риска и анализа вероятности реализации рискового события, 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	
Научно-образовательное воспитание обучающихся	
Цель научно-образовательного воспитания – создание условий для реализации научно-образовательного потенциала обучающихся в форме наставничества, тьюторства, научного творчества.	
Цель достигается по мере решения в единстве следующих задач:	
– 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	
Профессионально-трудовое воспитание обучающихся	
Цель профессионально-трудоового 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.	
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	
	Дисциплина «Теория и методология анализа рисков» базируется на знания и освоенных компетенциях в процессе изучения следующих дисциплин:
1	Б1.Б.16 Финансы
2	Б1.В.03 Корпоративные финансы
3	Б1.В.01 Деньги, кредит, банки
4	Б1.Б.17 Бухгалтерский учет и анализ
5	Б1.В.ДВ.09.02 Оценка экономической безопасности
2.2 Дисциплины и практики, для которых изучение данной дисциплины необходимо как предшествующее	
1	Б2.В.02(П) Производственная - по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности

2	Б1.В.ДВ.08.01 Долгосрочная финансовая политика
3	Б1.В.ДВ.10.02 Экономический анализ
4	Б1.В.09 Теневая экономика и экономическая безопасность
5	Б1.В.ДВ.11.01 Краткосрочная финансовая политика
6	Б1.В.ДВ.12.02 Прогнозирование банкротств
7	Б1.В.ДВ.13.01 Организация и методика проведения налоговых проверок
8	Б1.В.ДВ.13.02 Аудит
10	Б1.В.ДВ.07.01 Управление рисками
11	Б1.В.12 Теоретические основы экономической безопасности хозяйствующих субъектов
12	Б1.В.14 Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов
13	Б2.В.04(Пд) Производственная - преддипломная
14	Б3.Б.01 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты

3 ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
ПК-5: способность 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	состав и содержание бухгалтерской и финансовой отчетности
Уметь	использовать данные финансовой отчетности для проведения предварительного анализа риска (анализ в условиях определенности)
Владеть	основными методами проведения финансового анализа и его интерпретации для построения карты рисков компании
Базовый уровень освоения компетенции	
Знать	систему показателей, рассчитываемых на основе финансовой отчетности, и характеризующих финансовое состояние компании
Уметь	формировать статистически значимые ряды данных для построения вероятностных моделей анализа риска
Владеть	навыками формирования финансовых прогнозов и экстраполяции отчетных данных на карту рисков
Высокий уровень освоения компетенции	
Знать	модели и методы принятия управленческих решений по данным финансовой отчетности компании
Уметь	использовать данные отчетности для расчета индикативных показателей риска, таких как ставка дисконтирования
Владеть	навыками принятия управленческих решений по минимизации степени риска различных аспектов деятельности компании
ДПК-5.1: способность применять модели и методы анализа и оценки рисков в экономических расчетах	
Минимальный уровень освоения компетенции	
Знать	сущность и виды математических и эконометрических моделей, применяемых для анализа рисков. Основные статистические показатели, характеризующие вероятностную природу риска
Уметь	применять те или иные модели для анализа степени риска и величины возможного ущерба в зависимости от степени неопределённости исследуемого процесса
Владеть	общей методологией анализа вероятностных величин
Базовый уровень освоения компетенции	
Знать	принципы и области применения математических моделей анализа рисков
Уметь	использовать законы распределения вероятностей для ранжирования числовых данных и анализа вероятности негативного результата
Владеть	методами оценки ущерба в случае реализации того или иного риска
Высокий уровень освоения компетенции	
Знать	понятийный и инструментальный аппарат интерпретации данных, полученных при анализе рисков с применением математических и эконометрических моделей
Уметь	на основе применения математических и статистических моделей осуществлять выбор из альтернативных управленческих решений
Владеть	навыками выбора методики анализа в зависимости от конкретных условий, наличия числовых данных, возможности построения закона распределения и предметной области анализа

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/	Семестр	Часы	Код компетенции	Учебная литература, ресурсы сети «Интернет»
1.0	Раздел 1. Общая методология анализа рисков				
1.1	Сущность и классификация рисков /Лек/	5	6	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
1.2	Сущность и классификация рисков /Пр/	5	8	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
1.3	Проработка лекционного материала, подготовка к практическим занятиям, изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу, по теме «Сущность и классификация рисков» /Ср/	5	14	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
1.4	Общий подход к анализу рисков /Лек/	5	4	ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
1.5	Общий подход к анализу рисков /Пр/	5	6	ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
1.6	Проработка лекционного материала, подготовка к практическим занятиям, изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу, по теме «Общий подход к анализу рисков» /Ср/	5	10	ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
1.7	Применение математического инструментария для анализа рисков /Лек/	5	10	ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
1.8	Применение математического инструментария для анализа рисков /Пр/	5	14	ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
1.9	Проработка лекционного материала, подготовка к практическим занятиям, изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу, по теме «Применение математического инструментария для анализа рисков» /Ср/	5	12	ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
2.0	Раздел 2. Анализ рисков деятельности организации				
2.1	Анализ рисков деятельности организации с использованием абсолютных и относительных показателей /Лек/	5	6	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
2.2	Анализ рисков деятельности организации с использованием абсолютных и относительных показателей /Пр/	5	8	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1

2.3	Проработка лекционного материала, подготовка к практическим занятиям, изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу, по теме «Анализ рисков деятельности организации с использованием абсолютных и относительных показателей» /Ср/	5	16	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
2.4	Анализ риска вложения в корпорацию /Лек/	5	2	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
2.5	Анализ риска вложения в корпорацию /Пр/	5	4	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
2.6	Проработка лекционного материала, подготовка к практическим занятиям, изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу, по теме «Анализ риска вложения в корпорацию» /Ср/	5	12	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
2.7	Анализ факторов риска /Лек/	5	4	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
2.8	Анализ факторов риска /Пр/	5	8	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
2.9	Проработка лекционного материала, подготовка к практическим занятиям, изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу, по теме «Анализ факторов риска» /Ср/	5	14	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
2.10	Анализ технико-технологических рисков /Лек/	5	4	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
2.11	Анализ технико-технологических рисков /Пр/	5	6	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
2.12	Проработка лекционного материала, подготовка к практическим занятиям, изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу, по теме «Анализ технико-технологических рисков» /Ср/	5	12	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
	Форма промежуточной аттестации - зачет	5		ПК-5 ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
3.0	Раздел 3. Анализ инвестиционных рисков				
3.1	Анализ рисков портфельного инвестирования /Лек/	6	10	ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
3.2	Анализ рисков портфельного инвестирования /Пр/	6	10	ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
3.3	Проработка лекционного материала, подготовка к практическим занятиям, изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу, по теме «Анализ рисков портфельного инвестирования» /Ср/	6	10	ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
3.4	Анализ рисков реального инвестирования /Лек/	6	6	ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
3.5	Анализ рисков реального инвестирования	6	6	ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2,

	/Пр/				Л2.1, Л2.2, Л4.1
3.6	Проработка лекционного материала, подготовка к практическим занятиям, изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу, по теме «Анализ рисков реального инвестирования» /Ср/	6	6	ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
3.7	Анализ рисков вложений в производные финансовые инструменты /Лек/	6	4	ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
3.8	Анализ рисков вложений в производные финансовые инструменты /Пр/	6	4	ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
3.9	Проработка лекционного материала, подготовка к практическим занятиям, изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу, по теме «Анализ рисков вложений в производные финансовые инструменты» /Ср/	6	4	ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
4.0	Раздел 4. Анализ рыночных рисков				
4.1	Анализ рыночных рисков /Лек/	6	4	ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
4.2	Анализ рыночных рисков /Пр/	6	4	ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
4.3	Проработка лекционного материала, подготовка к практическим занятиям, изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу, по теме «Анализ рыночных рисков» /Ср/	6	4	ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
4.4	Анализ рыночных рисков с учетом фактора ликвидности /Лек/	6	2	ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
4.5	Анализ рыночных рисков с учетом фактора ликвидности /Пр/	6	2	ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
4.6	Проработка лекционного материала, подготовка к практическим занятиям, изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу, по теме «Анализ рыночных рисков с учетом фактора ликвидности» /Ср/	6	2	ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
5.0	Раздел 5. Анализ кредитных рисков				
5.1	Анализ кредитного риска корпорации /Лек/	6	6	ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
5.2	Анализ кредитного риска корпорации /Пр/	6	6	ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
5.3	Проработка лекционного материала, подготовка к практическим занятиям, изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу, по теме «Анализ кредитного риска корпорации» /Ср/	6	6	ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
5.4	Анализ кредитного риска банка /Лек/	6	4	ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
5.5	Анализ кредитного риска банка /Пр/	6	4	ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2,

					Л2.1, Л2.2, Л4.1
5.6	Проработка лекционного материала, подготовка к практическим занятиям, изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу, по теме «Анализ кредитного риска банка» /Ср/	6	4	ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1
	Выполнение курсовой работы	6	36	ПК-5 ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л3.1, Л4.1
	Форма промежуточной аттестации - экзамен	6	36	ПК-5 ДПК-5.1	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л4.1

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 оформляется в виде приложения № 1 к рабочей программе дисциплины и размещается в электронной информационно-образовательной среде Университета, 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
Л1.1	Шапкин А.С., Шапкин В.А.	Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : учебник [Электронный ресурс]: http://e.lanbook.com/view/book/56365/page157/	"Дашков и Ко", 2014	100 % онлайн
Л1.2	Остапенко Е.А.	Финансовая среда и предпринимательские риски : учебное пособие [Электронный ресурс]: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=485067	Секвойя, 2017	100 % онлайн

6.1.2 Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% онлайн
Л2.1	Тихонов Е.П.	Риски в управлении предприятием: виды, анализ, оценка, пути и методы снижения: учебное пособие [Электронный ресурс]: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=142357	Лаборатория книги, 2011	100% онлайн
Л2.2	Олейников С.Я.	Риск-менеджмент : учебно-методический комплекс [Электронный ресурс]: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=93140	Евразийский открытый институт, 2011	100 % онлайн

6.1.3 Методические разработки

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания/ Личный кабинет обучающегося	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% онлайн
Л3.1	Бородавко Л.С.	Методические указания и задание к выполнению курсовой работы по дисциплине «Теория и методология анализа рисков»	Личный кабинет обучающегося	100% онлайн

6.1.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

	Авторы,	Заглавие	Издательство,	Кол-во экз.
--	---------	----------	---------------	-------------

	составители		год издания/ Личный кабинет обучающегося	в библиотеке/ 100% онлайн
Л4.1	Бородавко Л.С.	УМКД по дисциплине «Теория и методология анализа рисков» - методические указания	Личный кабинет обучающегося	100% онлайн
6.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»				
Э.1	Центральный банк Российской Федерации // [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.cbr.ru/			
Э.2	Федеральная служба государственной статистики // [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.gksr.ru/			
6.3 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)				
6.3.1 Перечень базового программного обеспечения				
6.3.1.1	ОС Microsoft Windows Professional 10, государственный контракт от 20.07.2021 № 0334100010021000013-01; Microsoft Office Russian 2010, государственный контракт от 20.07.2021 № 0334100010021000013-01; FoxitReader, свободно распространяемое программное обеспечение http://free-software.com.ua/pdf-viewer/foxit-reader/ ; Adobe Acrobat Reader DC свободно распространяемое программное обеспечение https://get.adobe.com/ru/reader/enterprise/ ; Яндекс. Браузер. Прикладное программное обеспечение общего назначения, Офисные приложения, лицензия – свободно распространяемое программное обеспечение по лицензии BSD License			
6.3.2 Перечень специализированного программного обеспечения				
6.3.2.1	Не предусмотрен			
6.3.3 Перечень информационных справочных систем				
6.3.3.1	КонсультантПлюс – студенческая версия (Онлайн-версия КонсультантПлюс: Студент, https://student2.consultant.ru/cgi/online.cgi?req=home;rnd=0.8160556428138959)			
6.4 Правовые и нормативные документы				
6.4.1	Не требуется			

7 ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	
1	Корпуса А,Д ИрГУПС находятся по адресу 664074, г. Иркутск, ул. Чернышевского, д. 15; корпус Л – по адресу 664074, г. Иркутск, ул. Лермонтова, д.80
2	Аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, деловых игр, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Учебная мебель, доска, кафедра, мультимедийный проектор, экран, учебно-наглядные пособия (презентации). Класс «Деловых игр» А-401, для проведения занятий семинарского типа, деловых игр, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Учебная мебель, доска.
3	Помещения для самостоятельной работы обучающихся: – Читальный зал А-606. Учебная мебель, стеллажи, витрина, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета, мультимедийный проектор, экран. – Аудитория Л-205. Компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета, мультимедийный проектор, экран. – Компьютерный класс аудитория Л-206. Компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета, мультимедийный проектор, экран.
4	Аудитория для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования А-521. Стол, стулья, стеллажи для хранения, набор инструментов для профилактического обслуживания учебного оборудования.

8 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	
Вид учебной деятельности	Организация учебной деятельности обучающегося
Лекция	<p>Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки. Обобщения; пометать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. 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>
Практические занятия	<p>Обсуждение лекционного материала и материала, выносимого на самостоятельное изучение, закрепление изученного материала при помощи выполнения различных практических заданий. На практических занятиях подробно рассматриваются основные вопросы дисциплины, разбираются основные типы задач. К каждому практическому занятию следует заранее выучить лекционный материал. Систематическое выполнение 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, связанных с будущей профессиональной деятельностью.</p>
Самостоятельная работа	<p>Самостоятельная работа обучающихся проводится в целях закрепления и систематизации теоретических знаний, а также формирования практических навыков по их применению при решении прикладных задач в выбранной предметной области. Она включает проработку лекционного материала, самоподготовку обучающихся к практическим занятиям, выполнение практических задач, самостоятельное изучение тем, выходящих за рамки лекционного курса.</p>
Курсовая работа	<p>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» № П.420700.05.4.092-2012 в последней редакции).</p>
<p>Комплекс учебно-методических материалов по всем видам учебной деятельности, предусмотренным рабочей программой дисциплины, размещен в электронной информационно-образовательной среде ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.</p>	

**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 способность 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 способность применять модели и методы анализа и оценки рисков в экономических расчетах

**Таблица траекторий формирования у обучающихся компетенций ПК-5, ДПК-5.1
при освоении образовательной программы**

Код компетенции	Наименование компетенции	Индекс и наименование дисциплин / практик, участвующих в формировании компетенции	Семестр 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	Б1.Б.16 Финансы	3	1
		Б1.В.03 Корпоративные финансы	4	1
		Б2.В.02(П) Производственная - по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	4	1
		Б1.Б.17 Бухгалтерский учет и анализ	4,5	1,2
		Б1.В.01 Деньги, кредит, банки	5	2
		Б1.В.06 Теория и методология анализа рисков	5,6	2
		Б1.В.ДВ.10.02 Экономический анализ	6	2
		Б1.В.ДВ.08.01 Долгосрочная финансовая политика	7	2
		Б1.В.09 Теневая экономика и экономическая безопасность	7,8	2,3
		Б1.В.ДВ.11.01 Краткосрочная финансовая политика	8	3
		Б1.В.ДВ.12.02 Прогнозирование банкротств	8	3
		Б1.В.ДВ.13.01 Организация и методика проведения налоговых проверок	8	3
		Б1.В.ДВ.13.02 Аудит	8	3
		Б2.В.04(Пд) Производственная - преддипломная	8	3
ДПК-5.1	способностью применять модели и методы анализа и оценки рисков в экономических расчетах	Б1.В.ДВ.09.02 Оценка экономической безопасности	4	1
		Б1.В.06 Теория и методология анализа рисков	5,6	2
		Б1.В.12 Теоретические основы экономической безопасности хозяйствующих субъектов	6,7	2
		Б1.В.09 Теневая экономика и экономическая безопасность	7,8	2,3
		Б1.В.14 Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов	7,8	2,3
		Б3.Б.01 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты	8	2,3

**Таблица соответствия уровней освоения компетенций ПК-5, 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)

ПК-5	способность 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	Раздел 1. Общая методология анализа рисков Раздел 2. Анализ рисков деятельности организации	Минимальный уровень	Знать: состав и содержание бухгалтерской и финансовой отчетности
				Уметь: использовать данные финансовой отчетности для проведения предварительного анализа риска (анализ в условиях определенности)
				Владеть: основными методами проведения финансового анализа и его интерпретации для построения карты рисков компании
			Базовый уровень	Знать: систему показателей, рассчитываемых на основе финансовой отчетности, и характеризующих финансовое состояние компании
				Уметь: формировать статистически значимые ряды данных для построения вероятностных моделей анализа риска
				Владеть: навыками формирования финансовых прогнозов и экстраполяции отчетных данных на карту рисков
			Высокий уровень	Знать: модели и методы принятия управленческих решений по данным финансовой отчетности компании
				Уметь: использовать данные отчетности для расчета индикативных показателей риска, таких как ставка дисконтирования
				Владеть: навыками принятия управленческих решений по минимизации степени риска различных аспектов деятельности компании
ДПК-5.1	способность применять модели и методы анализа и оценки рисков в экономических расчетах	Раздел 1. Общая методология анализа рисков Раздел 3. Анализ инвестиционных рисков Раздел 4. Анализ кредитных рисков	Минимальный уровень	Знать: сущность и виды математических и эконометрических моделей, применяемых для анализа рисков. Основные статистические показатели, характеризующие вероятностную природу риска
				Уметь: применять те или иные модели для анализа степени риска и величины возможного ущерба в зависимости от степени неопределённости исследуемого процесса
				Владеть: общей методологией анализа вероятностных величин
			Базовый уровень	Знать: принципы и области применения математических моделей анализа рисков
				Уметь: использовать законы распределения вероятностей для ранжирования числовых данных и анализа вероятности негативного результата
				Владеть: методами оценки ущерба в случае реализации того или иного риска

				<p>Знать: понятийный и инструментальный аппарат интерпретации данных, полученных при анализе рисков с применением математических и эконометрических моделей</p> <p>Уметь: на основе применения математических и статистических моделей осуществлять выбор из альтернативных управленческих решений</p> <p>Владеть: навыками выбора методики анализа в зависимости от конкретных условий, наличия числовых данных, возможности построения закона распределения и предметной области анализа</p>
--	--	--	--	--

**Программа контрольно-оценочных мероприятий
за период изучения дисциплины**

№	Неделя	Наименование контрольно-оценочного мероприятия	Объект контроля (понятия, тема / раздел дисциплины, компетенция, и т.д.)	Наименование оценочного средства (форма проведения)	
5 семестр					
1	1-3	Текущий контроль	Сущность и классификация рисков	ПК-5	Собеседование, разноуровневые задания (устно, письменно)
2	4-5	Текущий контроль	Общий подход к анализу рисков	ДПК-5.1	Собеседование, разноуровневые задания (устно, письменно)
3	6-10	Текущий контроль	Применение математического инструментария для анализа рисков	ДПК-5.1	Собеседование, разноуровневые задания (устно, письменно)
4	10	Текущий контроль	Раздел 1. Общая методология анализа рисков	ПК-5, ДПК-5.1	Тестирование (компьютерные технологии)
5	11-13	Текущий контроль	Анализ рисков деятельности организации с использованием абсолютных и относительных показателей	ПК-5	Собеседование, разноуровневые задания (устно, письменно)
6	14	Текущий контроль	Анализ риска вложения в корпорацию	ПК-5	Собеседование, разноуровневые задания (устно, письменно)
7	15-16	Текущий контроль	Анализ факторов риска	ПК-5	Собеседование, разноуровневые задания (устно, письменно)
8	17-18	Текущий контроль	Анализ технико-технологических рисков	ПК-5	Собеседование, разноуровневые задания (устно, письменно)
	18	Текущий контроль	Раздел 2. Анализ рисков деятельности организации	ПК-5	Тестирование (компьютерные технологии)
10	18	Промежуточная аттестация – зачет	Раздел 1. Общая методология анализа рисков Раздел 2. Анализ рисков деятельности организации	ПК-5, ДПК-5.1	Собеседование (устно) Тестирование (компьютерные технологии)
6 семестр					
1	1-5	Текущий контроль	Анализ рисков портфельного инвестирования	ДПК-5.1	Собеседование, разноуровневые задания (устно, письменно)

2	6-8	Текущий контроль	Анализ рисков реального инвестирования	ДПК-5.1	Собеседование, разноуровневые задания (устно, письменно)
3	9-10	Текущий контроль	Анализ рисков вложений в производные финансовые инструменты	ДПК-5.1	Собеседование, разноуровневые задания (устно, письменно)
4	10	Текущий контроль	Раздел 3. Анализ инвестиционных рисков	ДПК-5.1	Тестирование (компьютерные технологии)
5	11-12	Текущий контроль	Анализ рыночных рисков	ДПК-5.1	Собеседование, разноуровневые задания (устно, письменно)
6	13	Текущий контроль	Анализ рыночных рисков с учетом фактора ликвидности	ДПК-5.1	Собеседование, разноуровневые задания (устно, письменно)
7	13	Текущий контроль	Раздел 4. Анализ рыночных рисков	ДПК-5.1	Тестирование (компьютерные технологии)
8	14-16	Текущий контроль	Анализ кредитного риска корпорации	ДПК-5.1	Собеседование, разноуровневые задания (устно, письменно)
9	17-18	Текущий контроль	Анализ кредитного риска банка	ДПК-5.1	Собеседование, разноуровневые задания (устно, письменно)
10	18	Текущий контроль	Раздел 5. Анализ кредитных рисков	ДПК-5.1	Тестирование (компьютерные технологии)
11	1-18	Текущий контроль	Выполнение курсовой работы	ПК-5, ДПК-5.1	Курсовая работа (письменно)
12	19-21	Промежуточная аттестация – экзамен	Раздел 1. Общая методология анализа рисков Раздел 2. Анализ рисков деятельности организации Раздел 3. Анализ инвестиционных рисков Раздел 4. Анализ кредитных рисков	ПК-5, ДПК-5.1	Собеседование (устно) Тестирование (компьютерные технологии)

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» и двухбалльная шкала: «зачтено», «не зачтено».

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

№	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
Текущий контроль			
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	Различают задачи и задания: – 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, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся; – реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей	Комплект разноуровневых заданий
3	Тест	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	Фонд тестовых заданий
4	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	Темы типовое задание на курсовую работу
Промежуточная аттестация			
5	Зачет	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	Перечень теоретических вопросов и практических заданий к зачету
6	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	Перечень теоретических вопросов и практических заданий к экзамену

Критерии и шкалы оценивания компетенций в результате изучения дисциплины при проведении промежуточной аттестации в форме зачета и экзамена, а также шкала для оценивания уровня освоения компетенций

Шкалы оценивания		Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
«отлично»	«зачтено»	Обучающийся правильно ответил на	Высокий

		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	
«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»	«не зачтено»	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

Результаты тестирования могут быть использованы при проведении промежуточной аттестации.

Критерии и шкала оценивания промежуточной аттестации в форме зачета

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«зачтено»	Обучающийся верно ответил на 70 – 100 % тестовых заданий при прохождении тестирования
«не зачтено»	Обучающийся верно ответил на 69 % и менее тестовых заданий при прохождении тестирования

Критерии и шкала оценивания промежуточной аттестации в форме экзамена

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	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»	Обучающийся верно ответил на 69 % и менее тестовых заданий при прохождении тестирования

Критерии и шкалы оценивания результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости

Собеседование

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	В ответе обучающегося отражены основные концепции и теории по данному вопросу, проведен их критический анализ и сопоставление, описанные теоретические положения иллюстрируются практическими примерами и экспериментальными данными. Обучающимся формулируется и обосновывается собственная точка зрения на заявленные проблемы, материал излагается профессиональным языком с использованием соответствующей системы понятий и терминов
«хорошо»	В ответе обучающегося описываются и сравниваются основные современные концепции и теории по данному вопросу, описанные теоретические положения иллюстрируются практическими примерами, обучающимся формулируется собственная точка зрения на заявленные проблемы, однако он испытывает затруднения в ее аргументации. Материал излагается профессиональным языком с использованием соответствующей системы понятий и терминов
«удовлетворительно»	В ответе обучающегося отражены лишь некоторые современные концепции и теории по данному вопросу, анализ и сопоставление этих теорий не проводится. Обучающийся испытывает значительные затруднения при иллюстрации теоретических положений практическими примерами. У обучающегося отсутствует собственная точка зрения на заявленные проблемы. Материал излагается профессиональным языком с использованием соответствующей системы понятий и терминов
«неудовлетворительно»	Ответ обучающегося не отражает современные концепции и теории по данному вопросу. Обучающийся не может привести практических примеров. Материал излагается «житейским» языком, не используются понятия и термины соответствующей научной области. Ответ отражает систему «житейских» представлений обучающегося на заявленную проблему, обучающийся не может назвать ни одной научной теории, не дает определения базовым понятиям

Разноуровневые задачи (задания)

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	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. Большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены. Демонстрирует низкий/ниже среднего уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены
«неудовлетворительно»	Демонстрирует очень низкий уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Не ответа. Не было попытки решить задачу

Курсовая работа

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	<ul style="list-style-type: none"> – содержание и оформление курсовой работы соответствует требованиям методических указаний и теме работы; – курсовая работа актуальна, выполнена самостоятельно, имеет творческий характер, отличается определенной новизной; – в курсовой работе дан обстоятельный анализ степени теоретического исследования проблемы, различных подходов к ее решению; – в докладе и ответах на вопросы обучающийся показал знание нормативной базы, учтены последние изменения в законодательстве и нормативных документах по данной проблеме;

	<ul style="list-style-type: none"> – проблема раскрыта глубоко и всесторонне, материал изложен логично; – теоретические положения органично сопряжены с практикой; даны представляющие интерес практические рекомендации, вытекающие из анализа проблемы; – в курсовой работе широко используются материалы исследования, проведенного обучающимся самостоятельно или в составе группы (в отдельных случаях допускается опора на вторичный анализ имеющихся данных); – в курсовой работе проведен количественный анализ проблемы, который подкрепляет теорию и иллюстрирует реальную ситуацию, приведены таблицы сравнений, графики, диаграммы, формулы, показывающие умение обучающегося формализовать результаты исследования; – широко представлен список использованных источников по теме работы; – приложения к работе иллюстрируют достижения обучающегося и подкрепляют его выводы; – по своему содержанию и форме курсовая работа соответствует всем предъявленным требованиям
«хорошо»	<ul style="list-style-type: none"> – содержание и оформление курсовой работы соответствует требованиям методических указаний; – содержание курсовой работы в целом соответствует заявленной теме; – курсовая работа актуальна, написана самостоятельно; – в курсовой работе дан анализ степени теоретического исследования проблемы; – в докладе и ответах на вопросы основные положения курсовой работы, раскрыты на хорошем или достаточном теоретическом и методологическом уровне; – теоретические положения сопряжены с практикой; – представлены количественные показатели, характеризующие проблемную ситуацию; – практические рекомендации обоснованы; – приложения грамотно составлены и прослеживается связь с положениями курсовой работы; – составлен список использованных источников по теме курсовой работы
«удовлетворительно»	<ul style="list-style-type: none"> – содержание и оформление курсовой работы соответствует требованиям методических указаний; – имеет место определенное несоответствие содержания курсовой работы заявленной теме; – в докладе и ответах на вопросы исследуемая проблема в основном раскрыта, но не отличается новизной, теоретической глубиной и аргументированностью, имеются не точные или не полностью правильные ответы; – нарушена логика изложения материала, задачи раскрыты не полностью; – в курсовой работе не полностью использованы необходимые для раскрытия темы научная литература, нормативные документы, а также материалы исследований; – теоретические положения слабо увязаны с управленческой практикой, практические рекомендации носят формальный бездоказательный характер;
«неудовлетворительно»	<ul style="list-style-type: none"> – содержание и оформление курсовой работы не соответствует требованиям методических указаний; – содержание курсовой работы не соответствует ее теме; – в докладе и ответах на вопросы даны в основном неверные ответы; – курсовая работа содержит существенные теоретико-методологические ошибки и поверхностную аргументацию основных положений; – курсовая работа носит умозрительный и (или) компилятивный характер

Тестирование

Критерии и шкала оценивания текущего контроля

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	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»	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 Типовые вопросы для собеседования

Вопросы выложены в электронной информационно-образовательной среде ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.

Ниже приведены образцы типовых вопросов для собеседования по темам, предусмотренных рабочей программой.

Образец типовых вопросов для собеседования по теме «Сущность и классификация рисков»

- 1 Неопределенность как причина возникновения рисков
- 2 Виды неопределенности
- 3 Источники реализации рисков
- 4 Влияния рисков на деятельность организации
- 5 Факторы рисков

Образец типовых вопросов для собеседования по теме «Анализ риска вложения в корпорацию»

- 1 Сущность совокупного риска вложений в корпорацию
- 2 Средневзвешенная стоимость капитала как показатель совокупного риска вложений в корпорацию
- 3 Стоимость собственного капитала как часть средневзвешенной стоимости совокупного капитала корпорации
- 4 Стоимость заемного капитала как часть средневзвешенной стоимости совокупного капитала корпорации
- 5 Интерпретация результатов анализа совокупного риска вложений в корпорацию

Образец типовых вопросов для собеседования по теме «Анализ рисков реального инвестирования»

- 1 Инвестиционный проект как основной объект анализа
- 2 Риски реального инвестирования
- 3 Анализ чувствительности инвестиционного проекта по основным видам рисков
- 4 Анализ рисков реализации инвестиционного проекта при помощи сценарного подхода
- 5 Анализ рисков реализации инвестиционного проекта при помощи дерева решений

3.2 Типовые контрольные задания реконструктивного уровня

Задания выложены в электронной информационно-образовательной среде ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.

Ниже приведены образцы типовых вариантов заданий творческого уровня, предусмотренных рабочей программой.

Образец типового варианта заданий реконструктивного уровня по теме «Анализ факторов риска»

Задание. На основании данных о деятельности выбранной для выполнения курсовой работы организации (использовать финансовую отчетность, годовые корпоративные отчеты, информацию официального сайта, любую аналитическую информацию) определить факторы риска для каждого вида деятельности организации

Для удобства можно воспользоваться аналитической таблицей.

Вид деятельности	Агент	Факторы риска
Финансовая	Собственники	...

Операционная деятельность	Поставщики	...

Инвестиционная деятельность	Финансовые посредники	...

**Образец типового варианта заданий реконструктивного уровня
по теме «Анализ рисков деятельности организации с использованием абсолютных и относительных показателей»**

Задание. Оценить вероятность банкротства непубличной компании по приведенным данным:

Показатель	Базисный период	Отчетный период
Оборотные активы	15458	32569
Внеоборотные активы	45895	68125
Акционерный капитал	10000	12000
Резервы и добавочный капитал	2457	3589
Нераспределенная прибыль	?	?
Совокупные обязательства	39845	51485
Выручка	71112	99184
Материальные затраты	34185	45824
Фонд оплаты труда	14141	19891
Амортизация	21541	32117

**Образец типового варианта заданий реконструктивного уровня
по теме «Анализ риска вложения в корпорацию»**

Задание. На основании данных финансовой отчетности организации, выбранной для выполнения курсовой работы, рассчитать средневзвешенную стоимость капитала. Сравнить показатель с рентабельностью активов. Сделать вывод о потенциальных рисках вложения в корпорацию.

Показатель			
Собственный капитал			
Заемный капитал			
Дивиденды			
Проценты к уплате			
Фактическая процентная ставка (с учетом налога)			
Цена собственного капитала			
Цена заемного капитала			
Доля собственного капитала			
Доля заемного капитала			
WACC			
Рентабельность активов			

Образец типового варианта заданий реконструктивного уровня

«Анализ рыночных рисков с учетом фактора ликвидности»

Задание. По приведенным данным необходимо оценить рыночный риск на основе рыночного спреда. Дать общую оценку рыночного риска

показатель / дата	19.апр	18.апр	15.апр	14.апр	13.апр	12.апр	11.апр	08.апр	07.апр	06.апр
цена спроса	2 954,5	2 900	2 943,5	3 010	2 953,5	2 936	2 968	898,5	2 800	2 722
цена предложения	2 670	2 613	2 651	2 650	2 671	2 624	2 600	591,5	574,5	2 565
объем торгов	1 342 001	1 943 394	626 066	1 508 331	1 231 961	1 197 407	1 228 476	997 773	945 307	1 069 410
количество сделок	23 795	25 324	10 989	24 688	17 667	16 798	19 019	17 657	15 244	17 497

3.3 Типовые контрольные задания репродуктивного уровня

Задания выложены в электронной информационно-образовательной среде ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.

Ниже приведены образцы типовых вариантов заданий репродуктивного уровня, предусмотренных рабочей программой.

Образец типового варианта заданий репродуктивного уровня

«Анализ рисков портфельного инвестирования»

1. Рассчитать справедливую стоимость облигации. Номинал составляет 3000 руб. Объявленный купонный доход 7%. До конца срока обращения 4 года. предлагаемая цена покупки 3700 руб. Рыночная доходность облигаций такого типа составляет 9%.

2. Рассчитать текущую доходность к погашению. Номинал облигации 2000 руб., купонный доход 6%, облигация была приобретена по цене 2100 руб. До погашения 4 года.

3. Рассчитать текущую доходность к продаже. Номинал облигации 3000 руб., купонный доход 7%, облигация была приобретена по цене 3050 руб. До продажи 4 года.

4. Рассчитать изменение цены облигации при изменении процентных ставок на 4%. Имеется облигация, текущая цена 10700 руб. Купонный доход – 11%. Рыночная ставка процента – 14%. Срок до погашения 5 лет. Номинал облигации 10000 руб.

5. Имеется облигация, по которой ожидаются платежи, представленные в таблице. Текущая процентная ставка составляет 11%. Рассчитать относительное изменение цены облигации при увеличении процентной ставки на 2%.

Год	1	2	3	4	5
Выплата	1200	1400	1200	1400	1200

Образец типового варианта заданий репродуктивного уровня

«Анализ рисков реального инвестирования»

Осуществить оценку рисков инвестиционного проекта сценарным методом.

Расходы на реализацию инвестиционного проекта

Сценарии	Вероятность	Стоимость оборудования	Заработная плата	Стоимость сырья	Итого расходов
Оптимистический	0,2	45 000	45 000	30 000	
Наиболее вероятный	0,5	50 000	45 000	35 000	
Пессимистический	0,15	60 000	50 000	40 000	
Крайне	0,15	65 000	50 000	40 000	

пессимистический					
------------------	--	--	--	--	--

Доходы от реализации инвестиционного проекта

Сценарии	Вероятность	Объем продаж	Цена	Итого доходов	Ставка процента
Оптимистический	0,2	1 600	150		6
Наиболее вероятный	0,5	1 500	145		7
Пессимистический	0,15	1 400	135		8
Крайне пессимистический	0,15	1 300	135		8

Основные параметры:

- расчеты осуществляются за четырехлетний период

3.4 Перечень типовых тем курсовых работ

1. Эволюция представлений о сущности и классификации рисков.
2. Методы идентификации портфеля рисков.
3. Неопределенность и риск в экономическом анализе.
4. Методики оценки ущерба при реализации рискового события.
5. Методики анализа рисков с применением вероятностных законов распределения событий и ущербов.
6. Аналитические методы оценки риска.
7. Возможность и необходимость применения экспертных методов оценки риска.
8. Факторы риска и фундаментальный анализ риска.
9. Технический анализ на рынке ценных бумаг как инструмент оценки риска.
10. Оценка премии за систематический риск. Модель оценки капитальных активов.
11. Применение метода сценариев при оценке риска.
12. Методология анализа финансовых рисков.
13. Методология анализа инвестиционных рисков.
14. Методология анализа производственных рисков.
15. Методология анализа операционных рисков.
16. Методология анализа кредитных рисков.
17. Методология анализа риска ликвидности.
18. Юридические и бухгалтерские риски: сущность, способы оценки.
19. Методология анализа техногенных рисков.
20. Методология анализа природных рисков. Оценка ущерба.
21. Методология анализа страновых рисков. Суверенные кредитные рейтинги.
22. Политические риски и их влияние на деятельность участников рынка. Возможность прогнозирования и оценки ущерба.
23. Сущность актуарных расчетов и применение их для анализа риска.
24. Оценка влияния кредитного рейтинга на риски эмитента.
25. Оценка влияния встроенных инструментов хеджирования на риски эмитента.
26. Применение теории встроенных опционов для анализа рисков.
27. Теория арбитражного ценообразования.
28. Влияние экономических циклов и кризисов на риски ведения предпринимательской деятельности.
29. Концепция VAR (Value at risk).
30. Общие подходы к анализу рисков в условиях информационной эффективности рынка. Информационная составляющая риска.

3.5 Вопросы для подготовки к зачету (для оценки знаний)

1. Сущность анализа рисков
2. Различия между анализом и оценкой рисков
3. Основные подходы к анализу рисков
4. Анализ факторов риска
5. Качественный подход к анализу рисков
6. Оценка премии за риск
7. Анализ чувствительности
8. Анализ стоимости под риском
9. Основные математические инструменты, используемые в анализе рисков
10. Распределение величин в анализе рисков
11. Биноминальное распределение в анализе рисков
12. Распределение Пуассона в анализе рисков
13. Нормальное распределение величин в анализе рисков
14. Теория игр в анализе рисков
15. Критерии теории игра
16. Интерпретация результатов применения теории игр для анализа рисков
17. Анализ риска вложения в корпорацию
18. Средневзвешенная стоимость капитала как критерий оценки риска вложения в корпорацию
19. Факторы, влияющие на стоимость собственного капитала
20. Факторы, влияющие на стоимость заемного капитала
21. Анализ факторов риска
22. Факторы риска в зависимости от деятельности организации
23. Операционная деятельность как источник рисков
24. Инвестиционная деятельность как источник риска
25. Финансовая деятельность как источник риска
26. Анализ рисков деятельности организации при помощи коэффициентного анализа
27. Анализ финансовых результатов для анализа рисков
28. Анализ коэффициентов ликвидности в целях анализа рисков
29. Анализ коэффициентов финансовой устойчивости в целях анализа рисков
30. Анализ коэффициентов деловой активности в целях анализа рисков
31. Анализ коэффициентов деловой активности в целях анализа рисков
32. Сущность технико-технологических рисков
33. Анализ технико-технологических рисков

3.6 Перечень типовых простых практических заданий к зачету (для оценки умений)

1. Вероятность поломки технологического оборудования – случайная величина, распределенная по показательному закону. Известно, что средняя частота отказов составляет 0,25. Оценить вероятность того, что число поломок окажется в диапазоне от 1 до 3 единиц оборудования.

2. Дана выборка средней рыночной доходности за период.

n	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
r_m	0.124	0.128	0.117	0.119	0.121	0.117	0.116	0.12	0.122	0.123	0.12	0.117

Известно, что коэффициент бета для данного финансового инструмента составляет 0,55, а уровень безрисковой доходности оценивается в 6%. Необходимо рассчитать премию за систематический риск.

3. Известно, что распределение ущербов подчиняется нормальному закону, имеется выборка:

Инт.	(0;5)	(5;10)	(10;15)	(15;20)	(20;25)	(25;30)	(30;35)	(35;40)	(40;45)	(45;50)
n_x	1	5	7	10	19	17	12	9	4	1

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

1. Построить ряд биномиального распределения для $n=20$ и вероятности успеха 0,44. Оценить вероятность того, что случайная величина окажется в диапазоне от 5 до 20.

2. В результате анализа финансовой отчетности получено значение эффекта финансового рычага (-)0,12, коэффициента процентного покрытия 0,35, и коэффициента рентабельности активов 0,14. Какие выводы можно сделать? Какие управленческие решения позволят сократить уровень риска?

3. Имеются данные финансовой отчетности компании, из них следует, что 90% оборотных активов приходится на дебиторскую задолженность. О наличии каких рисков это может говорить? Какие операции не следует заключать с такой компанией?

3.8 Вопросы для подготовки к экзамену (для оценки знаний)

1. Сущность анализа рисков
2. Различия между анализом и оценкой рисков
3. Основные подходы к анализу рисков
4. Анализ факторов риска
5. Качественный подход к анализу рисков
6. Оценка премии за риск
7. Анализ чувствительности
8. Анализ стоимости под риском
9. Основные математические инструменты, используемые в анализе рисков
10. Распределение величин в анализе рисков
11. Биноминальное распределение в анализе рисков
12. Распределение Пуассона в анализе рисков
13. Нормальное распределение величин в анализе рисков
14. Теория игр в анализе рисков
15. Критерии теории игр
16. Интерпретация результатов применения теории игр для анализа рисков
17. Анализ риска вложения в корпорацию
18. Средневзвешенная стоимость капитала как критерий оценки риска вложения в корпорацию
19. Факторы, влияющие на стоимость собственного капитала
20. Факторы, влияющие на стоимость заемного капитала
21. Анализ факторов риска
22. Факторы риска в зависимости от деятельности организации
23. Операционная деятельность как источник рисков
24. Инвестиционная деятельность как источник риска
25. Финансовая деятельность как источник риска

26. Анализ рисков деятельности организации при помощи коэффициентного анализа
27. Анализ финансовых результатов для анализа рисков
28. Анализ коэффициентов ликвидности в целях анализа рисков
29. Анализ коэффициентов финансовой устойчивости в целях анализа рисков
30. Анализ коэффициентов деловой активности в целях анализа рисков
31. Анализ коэффициентов деловой активности в целях анализа рисков Понятие и сущность рисков портфельного инвестирования
32. Сущность технико-технологических рисков
33. Анализ технико-технологических рисков
34. Инвестиционный портфель как носитель инвестиционного риска
35. Систематический и несистематический риски при портфельном инвестировании
36. Мера риска инвестиционного портфеля
37. Доходность и рискованность вложений в акции. Показатели для анализа рисков
38. Коэффициент Шарпа как критерий эффективности управления портфельным инвестированием с позиции риска
39. Справедливая стоимость акций. Оценка риска вложения в акции
40. Диверсификация инвестиционного портфеля как способ определения уровня риска
41. Справедливая стоимость облигации. Оценка риска вложения в облигации
42. Дюрация и выпуклость как критерии оценки рисков облигации
43. Понятие и сущность рисков реального инвестирования
44. Основные критерии оценки эффективности инвестиционных проектов, используемые для анализа рисков
45. Анализ чувствительности инвестиционного проекта в анализе рисков
46. Метод сценариев для оценки рисков инвестиционных проектов
47. Метод дерева событий для оценки рисков инвестиционных проектов
48. Анализ рисков в производные финансовые инструменты
49. Показатели, используемые для анализа рисков производных финансовых инструментов
50. Понятие и сущность риска рыночной ликвидности
51. Рыночная ликвидность как отражение сущности финансового рынка
52. Спрэд как инструмент оценки риска рыночной ликвидности
53. Показатели ликвидности для анализа риска рыночной ликвидности
54. Факторы ликвидности рынка
55. Концепция VaR для анализа риска рыночной ликвидности
56. Исторический метод расчета VaR
57. Параметрический метод расчета VaR
58. Понятие и сущность кредитного риска
59. Подходы к анализу кредитного риска корпорации
60. Анализ дебиторской задолженности как источника кредитного риска
61. Анализ кредитного риска эмитента облигаций
62. Актуарные методы оценки кредитного риска
63. Модель Мертона для оценки кредитного риска эмитента облигаций
64. Кредитный риск в деятельности банков
65. Критерии оценки и анализа кредитного риска банков
66. Понятие и сущность технико-технологических рисков
67. Уровни технико-технологических рисков
68. Информация, необходимая для анализа технико-технологических рисков
69. Формы реализации технико-технологических рисков
70. Распределение Пуассона для анализа технико-технологических рисков

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

1. Организация приобрела фьючерс на покупку 1 млн. долл. США, в октябре 2012 по цене 28 рублей за доллар для осуществления валютной операции. Цена фьючерса – 700 тыс. руб. При каком изменении курса будет реализован рыночный риск?

2. Определить кумулятивную вероятность дефолта по облигациям:

Тип	год с момента выпуска в обращение						
	1	2	3	4	5	6	7
Выпущенные облигации	239153	496509	133886	493619	475387	313884	158165
Облигации, по которым объявлен дефолт	202	425	105	385	291	192	85

3. Дана 14-процентная облигация с полугодовыми купонными доходами, до погашения которой остается 30 лет. Номинал облигации составляет 100 долларов. Текущий уровень процентных ставок 17% годовых. Необходимо оценить относительное изменение стоимости облигации при сокращении процентных ставок на 1%.

3.10 Перечень типовых простых практических заданий к экзамену (для оценки навыков и (или) опыта деятельности)

1. Имеются данные о двух финансовых инструментах, альтернативные бескупонные доходности которых равны. Однако первый инструмент имеет срок до погашения 10 лет, а второй – 7 лет. Если на рынке ожидается повышение процентных ставок, то какому инструменту следует отдать предпочтение с точки зрения риска?

2. Имеются рыночные данные о вязкости и глубине финансового рынка. Анализ показал, что рыночная цена сильно зависит от объема торгов. Какой вывод о рыночной ликвидности данного инструмента можно сделать?

3. Если компания не имеет кредитного рейтинга, то на основании каких показателей ее отчетности можно сделать вывод о кредитном риске операций с этой компанией?

3.11 Типовые контрольные задания для тестирования

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

Компетенция	Тема	Содержательный элемент	Характеристика содержательного элемента	Количество тестовых заданий, типы ТЗ
ПК-5 способность 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	1.1 Сущность и классификация рисков	1 Сущность рисков	Знание	5 – ОТЗ 8 – ЗТЗ
		2 Классификация рисков	Умение	5 – ОТЗ 8 – ЗТЗ
		3 Источники и факторы рисков	Знание	5 – ОТЗ 8 – ЗТЗ

принятия управленческих решений				
ДПК-5.1 способность применять модели и методы анализа и оценки рисков в экономических расчетах	1.2 Общий подход к анализу рисков	1 Качественный подход	Умение	20 – ОТЗ
		2 Анализ факторов риска	Умение	20 – ОТЗ
		3 Анализ премии за риск	Умение	20 – ОТЗ
		4 Внутренняя норма рентабельности	Умение	20 – ОТЗ
	1.3 Применение математического инструментария для анализа рисков	1 Математические величины в анализе рисков	Умение	3 – ОТЗ 8 – ЗТЗ
		2 Виды распределения для анализа рисков	Умение	30 – ОТЗ
		3 Теория игр в анализе рисков	Знание	3 – ОТЗ 8 – ЗТЗ
ПК-5 способность 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	2.1 Анализ рисков деятельности организации с использованием абсолютных и относительных показателей	1 Абсолютные показатели	Умение	10 – ОТЗ 8 – ЗТЗ
		2 Относительные показатели	Умение	20 – ОТЗ 8 – ЗТЗ
		3 Оценка банкротства	Умение	20 – ОТЗ 8 – ЗТЗ
	2.2 Анализ риска вложения в корпорацию	1 Виды капитала, включаемые в расчет меры риска корпорации	Знание	4 – ОТЗ 8 – ЗТЗ
		2 Собственный капитал	Умение	20 – ОТЗ
		3 Заемный капитал	Умение	20 – ОТЗ
	2.3 Анализ факторов риска	1 Факторы рисков операционной деятельности	Знание	4 – ОТЗ 10 – ЗТЗ
		2 Факторы рисков финансовой деятельности	Знание	4 – ОТЗ 10 – ЗТЗ
		3 Факторы рисков инвестиционной деятельности	Знание	4 – ОТЗ 10 – ЗТЗ
	2.4 Анализ технико-технологических рисков	1 Сущность технико-технологических рисков	Знание	4 – ОТЗ 8 – ЗТЗ
		2 Источники и факторы технико-технологических рисков	Умение	4 – ОТЗ 8 – ЗТЗ
		3 Анализ технико-технологических рисков	Умение	7 – ОТЗ
ДПК-5.1 способность применять модели и методы анализа и оценки рисков в экономических расчетах	3.1 Анализ рисков портфельного инвестирования	1 Сущность инвестиционных рисков	Знание	7 – ОТЗ 8 – ЗТЗ
		2 Анализ рисков акций	Действие	40 – ОТЗ
		3 Анализ рисков облигаций	Действие	40 – ОТЗ
	3.2 Анализ рисков реального инвестирования	1 Анализ чувствительности	Действие	20 – ОТЗ
		2 Оценка рисков сценарным методом	Действие	20 – ОТЗ
		3 Теория нечетких множеств	Действие	20 – ОТЗ
	3.3 Анализ рисков вложений в производные финансовые инструменты	1 Риски производных финансовых инструментов	Знание	3 – ОТЗ 8 – ЗТЗ
		2 Показатели первого	Действие	15 – ОТЗ

	инструменты	порядка		
		3 Показатели второго порядка	Действие	15 – ОТЗ
	4.1 Анализ рыночных рисков	1 Рыночный риск	Знание	3 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		2 Факторы рыночных рисков	Знание	3 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		3 Анализ рыночных рисков	Действие	20 – ОТЗ
	4.2 Анализ рыночных рисков с учетом фактора ликвидности	1 Рыночный риск с учетом фактора ликвидности	Знание	3 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		2 Рыночная ликвидность	Знание	5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		3 Анализ рыночного риска с учетом фактора ликвидности	Действие	20 – ОТЗ
	5.1 Анализ кредитного риска корпорации	1 Кредитный риск корпорации	Знание	3 – ОТЗ 8 – ЗТЗ
		2 Актуарные методы анализа кредитного риска	Действие	20 – ОТЗ
		3 Модель Мертона	Действие	20 – ОТЗ
	5.2 Анализ кредитного риска банка	1 Кредитный риск банка	Знание	3 – ОТЗ 8 – ЗТЗ
		2 Нормативы банковской деятельности	Знание	3 – ОТЗ 8 – ЗТЗ
		3 Анализ кредитного риска банка	Действие	10 – ОТЗ
	Итого			554 – ОТЗ 166 – ЗТЗ

Полный комплект ФТЗ хранится в электронной информационно-образовательной среде 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

1 Примерами рисков ликвидности можно считать:

- А) непогашение дебиторской задолженности,
- Б) рост процентных ставок по кредитам,
- В) отрицательное значение чистого оборотного капитала.

2 Рассчитать коэффициент абсолютной ликвидности. Оборотный капитал организации составляет 750 тыс. руб. Денежные средства 189 тыс. руб. Краткосрочные финансовые вложения 234 тыс. руб. Кредиторская задолженность 380 тыс. руб. Краткосрочные кредиты и займы 473 тыс. руб.

3 Примером кредитных рисков можно считать:

- А) несвоевременное погашение кредиторской задолженности,
- Б) несвоевременное погашение дебиторской задолженности,
- В) несвоевременное погашение банковского кредита.

4 Организации поступила партия товара для проверки возможного брака в количестве 8 штук. Вероятность того, что товар будет некачественным, составляет 35%. Определите наиболее вероятное количество бракованных товаров в партии.

5 Анализ критерия Сэвиджа позволяет определить:

- А) наиболее вероятную величину ущерба,
- Б) наиболее вероятную величину выигрыша.

6 Рассчитать коэффициент вариации как меру риска набора финансовых инструментов организации. Доходность 1 финансового инструмента 13%. Доходность 2 финансового инструмента 11%. Доходность 3 финансового инструмента 9%.

7 Уровень рыночного риска можно определить путем анализа показателей:

- А) ликвидности,
- Б) рентабельности,
- В) деловой активности.

8 Рассчитать рентабельность продаж организации. За отчетный период организация получила выручку в размере 1935 тыс. руб. Себестоимость деятельности составила 1268 тыс. руб. Управленческие расходы составили 107 тыс. руб.

9 Какое из распределений используется для анализа инвестиционных рисков по рыночным данным:

- А) нормальное,
- Б) показательное,
- В) биномиальное.

10 Рассчитайте риск вложения в финансовый инструмент.

Доходность финансового инструмента: 1 период 8,5%; 2 период 11,1%; 3 период 13,7%.

11 В соответствии с моделью оценки капитальных активов фактором систематического риска является:

- А) чувствительность доходности данного инструмента к средней рыночной доходности,
- Б) чувствительность показателей прибыли компании к среднестатистической прибыли,
- В) чувствительность процента по займам к изменению эффекта финансового рычага.

12 Рассчитать капитальную доходность инвестиционного портфеля. Стоимость совокупного инвестиционного портфеля на начало года составлял 804 тыс. руб. За период владения инвестиционным портфелем было реализовано финансовых инструментов на сумму 254 тыс. руб., приобретено на сумму 417 тыс. руб.

13 Дюрация Маколея позволяет оценить:

- А) риск относительного изменения стоимости облигации при изменении процентных ставок,
- Б) риск относительного изменения стоимости облигаций при изменении купонного дохода,
- В) риск относительного изменения стоимости облигации при изменении срока до погашения.

14 Рассчитайте дюрацию Маколея как меру процентного риска по облигации. Данные о выплатах по облигации: 1 год 1139 руб.; 2 год 1599 руб.; 3 год 1349 руб. Ставка по облигации 10,4%.

15 При одинаковых значениях дюрации Маколея финансовый инструмент с большей выпуклостью будет иметь:

- А) больший риск,
- В) меньший риск.

16 Определить риск инвестиционного портфеля. По данному портфелю имеются следующие данные о предполагаемой доходности с возможной вероятностью: 1. 6,2% с вероятностью 6,3%; 2. 3,7% с вероятностью 8,0%; 3. 8,0%, на данную доходность приходится оставшаяся вероятность.

17 Показатель, аналогичный дюрации, для оценки и анализа риска производного финансового инструмента:

- А) дельта,
 Б) вега,
 Г) тета.

18 Рассчитайте стоимость под риском для финансового инструмента инвестора. В собственности инвестора находится 80 шт. Стоимость финансового инструмента в настоящее время составляет 175 руб. Волатильность финансового инструмента за период составила 0,0497. Значение нормального стандартного распределения определяется при уровне вероятности в 99%.

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 оценочных средств в соответствии с рабочей программой дисциплины.

Наименование оценочного средства	Описания процедуры проведения контрольно-оценочного мероприятия и процедуры оценивания результатов обучения
Разноуровневые задания	Выполнение разноуровневых заданий, предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводятся во время практических занятий. 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	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
Тестирование	Тестирование проводится по результатам освоения разделов дисциплины во время практических занятий. Во время проведения тестирования пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий не разрешено. Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения теста, доводит до обучающихся: темы, количество заданий в тесте, время выполнения
Курсовая работа	Выбор теоретической части курсовой работы производится обучающимися в первую неделю шестого семестра. Для ознакомления и раскрытия выбранной темы, обучающиеся готовят конспект научных статей и сдают его на проверку через 6 недель после получения задания. В соответствии с порядковым номером варианта курсовой работы обучающиеся определяют объект исследования для выполнения практической части курсовой работы. Готовая курсовая работа сдается на рецензирование не менее, чем за две недели до предполагаемой защиты. Положительная рецензия может быть получена при одновременном выполнении следующих условий: 1) цели и задачи сформулированы корректно в соответствии с задачами освоения дисциплины и темой работы; 2) цели и задачи полностью раскрыты и последовательно представлены в теоретической части работы; 3) в работе отсутствуют недобросовестные заимствования текста, все использованные источники информации являются признанными и актуальными научными работами, опубликованными в научных изданиях; 4) текст работы соответствует единому орфографическому стандарту, стиль изложения – научный, имеется внутренняя логика повествования;

	<p>5) работа выполнена на актуальную тему и отражает авторскую позицию обучающегося на вопрос реализации функций финансового управления: планирования, прогнозирования, анализа и контроля применительно к избранной предметной области исследования;</p> <p>6) экономические расчеты по анализу рисков, представленные в практической части работы, корректно выполнены обучающимся самостоятельно, сопровождаются выводами;</p> <p>7) расчеты базируются на релевантной исходной информации и подтверждены сведениями из финансовой отчетности объекта исследования;</p> <p>8) на основании построения карты рисков и анализа рисков на основе общедоступной информации определен профиль риска объекта исследования и наиболее подверженные риску потери управленческие решения.</p> <p>Курсовые работы, получившие положительную рецензию, защищаются обучающимися в форме собеседования с преподавателем. Преподаватель может задать не более 5 дополнительных вопросов.</p>
Зачет	<p>Проведение промежуточной аттестации в форме зачета позволяет сформировать среднюю оценку успеваемости по дисциплине по результатам текущего контроля. Так как оценочные средства, используемые при текущем контроле, позволяют оценить знания, умения и владения навыками/опытом деятельности обучающихся при освоении дисциплины. Для чего преподаватель находит среднюю оценку уровня сформированности компетенций у обучающегося, как сумму всех полученных оценок, деленную на число этих оценок</p>
Экзамен	<p>Проведение промежуточной аттестации в форме экзамена позволяет сформировать среднюю оценку по дисциплине по результатам текущего контроля. Так как оценочные средства, используемые при текущем контроле, позволяют оценить знания, умения и владения навыками/опытом деятельности обучающихся при освоении дисциплины. Для чего преподаватель находит среднюю оценку уровня сформированности компетенций у обучающегося, как сумму всех полученных оценок, деленную на число этих оценок</p>

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;
- перечень типовых практических заданий к зачету для оценки навыков и (или) опыта деятельности.

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

Для организации и проведения промежуточной аттестации в форме экзамена составляется итоговый тест по дисциплине, необходимый для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, или формируются экзаменационные билеты, содержащие теоретические и практические вопросы.

Перечень вопросов для подготовки к экзамену обучающиеся получают в начале семестра через электронную информационно-образовательную среду 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. 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 теста по перечню теоретических вопросов и типовых практических задач. Промежуточная аттестация в форме зачета с проведением аттестационного испытания в форме теста проходит на последнем занятии по дисциплине.

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

Промежуточная аттестация в форме экзамена проводится путем устного собеседования по билетам или прохождения тестирования. Билеты составлены таким образом, что в каждый из них включал в себя теоретические вопросы и практические задания.

Билет содержит теоретические и практические вопросы для оценки знаний, умений и навыков. Вопросы выбираются из перечня вопросов к экзамену, из перечня типовых простых практических заданий к экзамену, из перечня типовых практических заданий к экзамену).


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 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.

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

Промежуточная аттестация в форме экзамена в виде итогового тестирования при помощи компьютерных технологий. На выполнение тестирования отводится 80 минут.

Образец экзаменационного билета

 <p>ИрГУПС 20__-20__ учебный год</p>	<p>Экзаменационный билет № 1 по дисциплине «Теория и методология анализа рисков» 6 семестр</p>	<p>Утверждаю: Заведующий кафедрой «ФиСМ» ИрГУПС _____</p>
<p>1 Понятие и сущность рисков реального инвестирования</p> <p>2. Анализ кредитных рисков банка</p> <p>3. Дана 14-процентная облигация с полугодовыми купонными доходами, до погашения которой остается 30 лет. Номинал облигации составляет 100 долларов. Текущий уровень процентных ставок 17% годовых. Необходимо оценить относительное изменение стоимости облигации при сокращении процентных ставок на 1%.</p> <p>4. Имеются рыночные данные о вязкости и глубине финансового рынка. Анализ показал, что рыночная цена сильно зависит от объема торгов. Какой вывод о рыночной ликвидности данного инструмента можно сделать?</p> <p>Билет формата А4 – 210*297мм</p>		