

Приложение К РПД Б1.В.ДВ.2.1

**Филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Национальный исследовательский университет «МЭИ»
в г. Смоленске**

УТВЕРЖДАЮ
Зам. директора
филиала ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»
в г. Смоленске
по учебно-методической работе
 В.В. Рожков
« 08 » 12 2015 г.


РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Оценка и анализ экономических рисков

(наименование дисциплины)

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Финансы и кредит

Уровень высшего образования: бакалавриат

Форма обучения: очная

Нормативный срок обучения: 4 года

Смоленск – 2015 г.

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Целью освоения дисциплины является подготовка обучающихся к аналитической, научно-исследовательской, организационно-управленческой деятельности по направлению подготовки 38.03.01 Экономика посредством обеспечения этапов формирования компетенций, предусмотренных ФГОС ВО, в части представленных ниже знаний, умений и навыков.

Задачами дисциплины является изучение понятийного аппарата дисциплины, основных теоретических положений и методов, привитие навыков применения теоретических знаний для решения практических задач.

Дисциплина направлена на формирование следующих профессиональных компетенций в соответствии с учебным планом:

ПК-4 - способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты

ПК-11 - способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

В результате изучения дисциплины студент должен:

Код компетенции	Перечень знаний, умений, навыков (владений)
Знать	
ПК-11	- цели, задачи и принципы оценки и анализа рисков в деятельности хозяйствующих субъектов, законодательные акты и стандарты РФ, регулирующие методы управления рисками предприятий в процессе их деятельности, фундаментальные понятия и термины управления рисками деятельности, инструментарий управления рисками
Уметь	
ПК-4	- подбирать необходимую информацию для описания экономических процессов
	- на основе собранной информации строить стандартные теоретические модели, описывающие экономические процессы
ПК-11	- подбирать необходимую информацию по объекту анализа и прогнозирования рисков, его окружению, систематизировать рыночную информацию для каждого метода управления рисками различной природы, применять методы и процедуры оценки (статистических расчетов или экспертных оценок) промежуточных показателей и итоговой оценки проявления рисков в деятельности предприятий и методов их регулирования
	- на основе полученных знаний критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, использовать инструменты риск-менеджмента на практике, обосновывать предложения по совершенствованию управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, а также анализа и оценки рисков
Владеть	
ПК-4	- навыками анализа и интерпретации результатов использования стандартных теоретических моделей для описания экономических процессов
ПК-11	- навыками и приемами принятия самостоятельного решения по подбору исходной информации, постановке задания по анализу, выбора наиболее уместных методов, учитывающих специфику объекта хозяйственной деятельности и его окружения, обоснования итоговых результатов анализа, а также подготовки отчета в соответствии с действующими требованиями по содержанию, структуре и оформлению

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Оценка и анализ экономических рисков» (Б1.В.ДВ.2.1) относится к дисциплинам по выбору вариативной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» образовательной программы подготовки бакалавров по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит».

Дисциплина «Оценка и анализ экономических рисков» в соответствии с учебным планом по направлению подготовки 38.03.01 Экономика является продолжением процесса формирования и развития компетенции ПК-4, осваиваемой ранее при изучении дисциплины Эконометрика (Б1.Б.12).

Дисциплина «Оценка и анализ экономических рисков» в соответствии с учебным планом по направлению подготовки 38.03.01 Экономика является промежуточным этапом в формировании и развитии компетенций ПК-4, ПК-11, осваиваемых при изучении дисциплин: Бухгалтерский учет и анализ (Б1.Б.15), Экономико-математическое моделирование (Б1.В.ДВ.4.1) или Теория игр (Б1.В.ДВ.4.2), Финансовый менеджмент (Б1.В.ДВ.5.1), в ходе прохождения практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности (Б2.П.1), технологической практики (Б2.П.2), государственной итоговой аттестации (Б3).

3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Аудиторная работа

Блок	Б1 «Дисциплины (модули)»	
Часть блока:	Вариативная	
№ дисциплины по учебному плану:	Б1.В.ДВ.2.1	
Часов (всего) по учебному плану:	108	4 семестр
Трудоемкость в зачетных единицах (ЗЕТ)	3	4 семестр
Лекции (ЗЕТ/ часов)	0,5/18	4 семестр
Практические занятия (ЗЕТ/часов)	1,0/36	4 семестр
Лабораторные работы (ЗЕТ/часов)	-	-
Объем самостоятельной работы по учебному плану (ЗЕТ/часов всего)	1,5/54	4 семестр
Зачет с оценкой (в объеме самостоятельной работы)	0,5/18	4 семестр
Экзамен (ЗЕТ/часов)	-	-

Самостоятельная работа студентов

Вид работ	Трудоёмкость, ЗЕТ/час
Изучение материалов лекций (лк)	0,5/18
Подготовка к практическим занятиям (пз)	0,5/18
Подготовка к выполнению и защите лабораторных работ (лаб)	-
Выполнение расчетно-графической работы (реферата)	-
Выполнение курсового проекта (работы)	-
Самостоятельное изучение дополнительных материалов дисциплины (СРС)	-
Подготовка к контрольным работам	-
Подготовка к тестированию	-
Подготовка к зачету	0,5/18
Всего:	1,5/54
Подготовка к экзамену	-

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

№ п/п	Темы дисциплины	Всего часов на тему	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и трудоемкость (в часах)				
			лк	пз	лаб	СРС	в т.ч. интеракт.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Тема 1. Теория и методология оценки и анализа рисков.	44	8	16	-	20	2
2	Тема 2. Методология управления рисками.	25	4	8	-	13	2
3	Тема 3. Организация системы управления рисками экономического субъекта.	14	2	4	-	8	2
4	Тема 4. Практические проблемы оценки и анализа рисков.	25	4	8	-	13	2
Всего 108 часов по видам учебных занятий (включая 18 часов на подготовку к зачету)		108	18	36	-	54	8

Содержание дисциплины по видам учебных занятий

Тема 1. Теория и методология анализа и оценки рисков.

Лекция 1. Понятие, сущность и функции риска в деятельности хозяйствующих субъектов. Общая классификация рисков.

Риск: понятие, сущность, функции. Вероятностный характер риска. Объективный характер возникновения риска и субъективность его оценки.

Значение риска в предпринимательской деятельности. Понятие экономического риска. Основные черты, присущие экономическому риску. Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска. Основные научные концепции риска. Классическая и неоклассическая теория предпринимательских рисков. Общая классификация рисков. Специальная классификация рисков в различных сферах деятельности и областях исследования. Классификационные признаки рисков. Система рисков организации. Рискология в общей структуре наук. Узкое и широкое понятие риска и рискологических проблем. Категория риска в науке и практике менеджмента. Факторы и источники риска в управлении. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска. Объекты управления рисками. Область риска. Риск на уровне единичных интеллектуальных систем. Риск на организационном уровне. Риск на государственном уровне. Понятие рискозащищенности. Пороговые уровни рискозащищенности. Риск на межгосударственном уровне. Классификация рисков. Экономический риск. Предпринимательский риск. Роль риска в менеджменте организации. (2 часа).

Лекция 2. Методология оценки экономических рисков.

Понятие неопределенности. Роль неопределенности в формировании риска. Взаимосвязь риска и эффективности управления. Принципы и подходы к оценке рисков. Методологические принципы. Методические принципы. Операционные принципы. Риск-аудит как первоначальный этап процесса диагностики рисков. Процесс определения спектра рисков предприятия, составные элементы спектра рисков. Понятие карты рисков предприятия. Цели составления карты рисков предприятия. Графическое и табличное отображение карты рисков предприятия (2 часа)

Лекция 3. Методология анализа экономических рисков: качественные методы анализа рисков.

Экспертные методы оценки рисков. Коллективные методы экспертных оценок: метод мозгового штурма, метод комиссии, метод круглого стола. Индивидуальные методы экспертных оценок: метод сценариев, метод интервью, метод Дельфи. Историко-ассоциативные методы. Литературно-фантастические аналогии. Концептуальные подходы. (2 часа)

Лекция 4. Методология анализа экономических рисков: количественные методы анализа рисков.

Статистические методы. Феномен приписываемого и приемлемого риска. Общая последовательность статистической оценки риска. Аналитические методы оценки риска. Анализ чувствительности проекта к риску. Разработка сценариев развития событий. Формализованное описание неопределенности. Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте-Карло.

Анализ как подход к исследованию систем: функциональный подход, структурный подход. Синтез как подход к исследованию систем: Синергетический подход. Эмерджентный подход. Формализация анализа и синтеза оценки риска. (2 часа)

Практическое занятие 1. Понятие и классификация рисков. Рассмотрение терминологии, основных понятий и определений рискологии. Особенности экономических рисков. (2 часа)

Практическое занятие 2. Место и роль управления риском в функционировании предприятия и его управлении. Необходимость выявления, анализа и управления рисками предприятия. Понятие и значение интегрированного риска предприятия. Системный характер управления риском в деятельности хозяйствующего субъекта как области менеджмента. Задачи управления риском в деятельности предприятий (выявление, оценка, анализ, управление рисками и пр.). (2 часа)

Практическое занятие 3. Оценка экономических рисков. Рассмотрение основных подходов к оценке рисков, в том числе экономических. (2 часа)

Практическое занятие 4. Картографирование. Составление карты рисков организации. (2 часа)

Практическое занятие 5. Качественные методы анализа экономических рисков. Концептуальные подходы. Историко-ассоциативные методы. Литературно-фантастические аналогии. Экспертные методы анализа рисков. (2 часа)

Практическое занятие 6. Количественные методы анализа рисков. Статистические методы. Феномен приписываемого и приемлемого риска. Общая последовательность статистической оценки риска. (2 часа)

Практическое занятие 7. Аналитические методы оценки риска. (2 часа).

Практическое занятие 8. Количественные методы анализа рисков: Анализ чувствительности проекта к риску. Разработка сценариев развития событий. Формализованное описание неопределенности. Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте-Карло. (2 часа)

Самостоятельная работа 1.

Подготовка к лекциям (8 часов),
подготовка к практическим занятиям (8 часов),
подготовка к зачету (4 час).
(всего к теме №1 – 20 часов).

Текущий контроль – опросы «у доски» на практических занятиях.

Тема 2. Методология управления рисками.

Лекция 5. Основные методы и приемы управления рисками.

Понятие «управление рисками» и риск-менеджмент. Основные методы управления рисками, их характеристика.

Страхование как метод управления рисками предприятия. Полное и частичное страхование рисков. Основные преимущества страхования как метода управления риском. Объективные и субъективные недостатки страхования как метода управления риском. Критерии выбора страховой компании.

Резервирование как метод управления рисками. Способы формирования резервного фонда. Экономические и управленческие преимущества и недостатки самострахования как метода

управления риском. самострахования. Сфера применения самострахования в зависимости от конкретного вида риска.

Диверсификация (распределение) как метод управления риском. Сфера применения диверсификации в зависимости от конкретного вида риска (систематический, специфический).

Лимитирование как метод управления риском. Сфера применения лимитирования в зависимости от конкретного вида риска. Рисковая политика предприятия и лимитирование.

Уклонение как метод управления риском. Положительные и отрицательные стороны избежания риска.

Обоснование выбора применяемого метода управления в зависимости от вероятности и уровня риска. (2 часа)

Лекция 6. Современные модели управления рисками организации: COSO, FERMA, национальные стандарты риск-менеджмента.

Цели создания COSO. Определение внутреннего контроля. Модели COSO. Внутренний контроль. Интегрированная модель (IC).

Управление рисками. Интегрированная модель. Обоснование роли интегрированного управления рисками (ERM). Модель управления рисками COSO ERM. Взаимосвязь моделей COSO ERM и COSO IC.

Стандарты управления рисками Федерации европейских ассоциаций риск менеджеров (FERMA). Используемая терминология. Процесс практического применения риск менеджмента.

Организационная структура риск менеджмента. Цель риск менеджмента. Характеристики стандартов риск-менеджмента ведущих стран мира и России. Сравнительный анализ российских и зарубежных стандартов риск-менеджмента, их особенности и области применения. (2 часа)

Практическое занятие 9. Основные методы и приемы управления рисками. Страхование как метод управления рисками. Диверсификация как метод управления рисками. (2 часа)

Практическое занятие 10. Основные методы и приемы управления рисками. Резервирование и диверсификация. (2 часа)

Практическое занятие 11. Современные модели управления рисками организации: зарубежная практика. (2 часа)

Практическое занятие 12. Российская практика риск-менеджмента. (2 часа)

Самостоятельная работа 2.

Подготовка к лекциям (4 часов),

подготовка к практическим занятиям (4 часов),

подготовка к зачету (5 часов).

(всего к теме №2 – 13 часов).

Текущий контроль – устный опрос готовности по теме лекции, опросы «у доски» на практических занятиях.

Тема 3. Организация системы управления рисками экономического субъекта.

Лекция 7. Организация системы управления рисками экономического субъекта.

Историческое развитие системы управления риском предприятия. Место и роль подразделения по управлению рисками в системе корпоративного управления предприятия.

Понятие и задачи регламента управления рисками. Регламент управления рисками как основа рисковой политики предприятия. Активная рисковая политика предприятия: сущность, признаки. Пассивная рисковая политика предприятия: сущность, признаки.

Неотъемлемые составляющие части регламента управления рисками.

Принципы построения (проектирование и организация) системы управления рисками: интегрированность; непрерывность; расширенность. (2 часа).

Практическое занятие 13. История развития системы управления рисками организации. Система управления рисками организации на современном этапе. (2 часа)

Практическое занятие 14. Регламент управления рисками как основа рискованной политики организации. (2 часа)

Самостоятельная работа 3.

Подготовка к лекциям (2 часа),
подготовка к практическим занятиям (2 часа),
подготовка к зачету (4 часа).
(всего к теме №3 – 8 часов).

Текущий контроль – устный опрос готовности по теме лекции, опросы «у доски» на практических занятиях.

Тема 4. Практические проблемы оценки и анализа рисков.

Лекция 8. Классификация предпринимательских рисков. Особенности рисков в малом предпринимательстве. Способы снижения рисков малых предприятий. Особенности рисков на международном уровне. Валютные риски. Способы страхования валютных рисков и кредитных рисков. Защитные оговорки. Валютные опционы. Форвардные валютные сделки. Валютные фьючерсы. Межбанковские операции «СВОП». Информационные риски в банковской сфере. Виды экономической информации. Виды информационных рисков в банковской сфере: отказ автоматизированных банковских систем, разглашение коммерческой тайны. Минимизация информационных рисков. (2 часа)

Лекция 9. Риски в бухгалтерском учете и аудите. Система бухгалтерских рисков коммерческого предприятия. Влияние бухгалтерских рисков на достоверность бухгалтерской отчетности. (2 часа)

Практическое занятие 15. Риски на малых предприятиях и способы их снижения. (2 часа)

Практическое занятие 16. Информационные риски в банковской сфере. (2 часа)

Практическое занятие 17. Риски в бухгалтерском учете и аудите. (2 часа)

Практическое занятие 18. Влияние бухгалтерских рисков на достоверность бухгалтерской отчетности. (2 часа)

Самостоятельная работа 4.

Подготовка к лекциям (4 часа),
подготовка к практическим занятиям (4 часа),
подготовка к зачету (5 часов).
(всего к теме №4 – 13 часов).

Текущий контроль – устный опрос готовности по теме лекции, опросы «у доски» на практических занятиях.

Лекционные занятия (в количестве 4 часов) проводятся в интерактивной форме (используются технологии типа «лекция-дискуссия», т.е. в начале лекции выделяется проблема, которая затем в ходе изложения материала при организации диалога «преподаватель-студент», «студент-студент» подлежит рассмотрению и решению с разбором различных вариантов).

Практические занятия №13, 15 (4 часа) проводятся в интерактивной форме с использованием бригадного метода выполнения задания с разграничением функциональных обязанностей студента при выполнении задания. Затем усилия объединяются, и организуется активный диалог студентов с преподавателем и между собой для подведения итогов решения задания и практической реализации модели.

Промежуточная аттестация

Зачет

Изучение дисциплины заканчивается зачетом. Зачет проводится в соответствии с Положением о зачетной и экзаменационной сессиях в НИУ МЭИ и инструктивным письмом от 14.05.2012 № И-23.

5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Для обеспечения самостоятельной работы разработаны:

- краткий конспект лекций по дисциплине (Приложение к РПД Б1.В.ДВ.2.1),
- методические указания для практической и самостоятельной работы студентов (Приложение к РПД Б1.В.ДВ.2.1).

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

6.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования

При освоении дисциплины формируются следующие компетенции: профессиональные ПК-4, ПК-11.

Указанные компетенции формируются в соответствии со следующими этапами:

1. Формирование и развитие теоретических знаний, предусмотренных указанными компетенциями (лекционные занятия, самостоятельная работа студентов).
2. Приобретение и развитие практических умений, предусмотренных компетенциями (практические занятия, самостоятельная работа студентов).
3. Закрепление теоретических знаний, умений и практических навыков, предусмотренных компетенциями, в ходе решения конкретных задач на практических занятиях, успешной сдачи зачета.

6.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описания шкал оценивания

Сформированность компетенции в рамках освоения данной дисциплины оценивается по трехуровневой шкале:

- пороговый уровень является обязательным для всех обучающихся по завершении освоения дисциплины;
- продвинутый уровень характеризуется превышением минимальных характеристик сформированности компетенции по завершении освоения дисциплины;
- эталонный уровень характеризуется максимально возможной выраженностью компетенции и является важным качественным ориентиром для самосовершенствования.

При достаточном качестве освоения более 80% приведенных знаний, умений и навыков преподаватель оценивает освоение данной компетенции в рамках настоящей дисциплины на эталонном уровне, при освоении более 60% приведенных знаний, умений и навыков – на продвинутом, при освоении более 40% приведенных знаний, умений и навыков - на пороговом уровне. В противном случае компетенция в рамках настоящей дисциплины считается неосвоенной.

Уровень сформированности каждой компетенции на различных этапах ее формирования в процессе освоения данной дисциплины оценивается в ходе текущего контроля успеваемости и представлен различными видами оценочных средств.

Для оценки сформированности в рамках данной дисциплины компетенции **ПК-4** «способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты» преподавателем оцениваются ответы студента на вопросы по соответствующим видам занятий при текущем контроле – устных опросах, ответах «у доски» при выполнении заданий на практических занятиях.

Принимается во внимание владение обучающимися:

- **умением** подбирать необходимую информацию для описания экономических процессов; на основе собранной информации строить стандартные теоретические модели, описывающие экономические процессы;

- **навыками** анализа и интерпретации результатов использования стандартных теоретических моделей для описания экономических процессов.

Критерии оценивания уровня сформированности компетенции **ПК-4** в процессе выполнения практических занятий.

Оценивается активность работы студента на практических занятиях, глубина ответов студента «у доски» при устных опросах в процессе выполнения заданий к каждому практическому занятию.

Способность подбирать необходимую информацию для описания экономических процессов; на основе собранной информации строить стандартные теоретические модели, описывающие экономические процессы; соответствует пороговому уровню освоения компетенции на данном этапе ее формирования;

в дополнение к пороговому владение методами анализа стандартных теоретических моделей, описывающих экономические процессы, – соответствует продвинутому уровню;

в дополнении к продвинутому умение интерпретировать результаты использования стандартных теоретических моделей – соответствует эталонному уровню.

Для оценки сформированности в рамках данной дисциплины компетенции **ПК-11** «способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий» преподавателем оцениваются ответы студента на вопросы по соответствующим видам занятий при текущем контроле – устных опросах, ответах «у доски» при выполнении заданий на практических занятиях.

Принимается во внимание владение обучающимися:

- **знаниями** целей, задач и принципов оценки и анализа рисков в деятельности хозяйствующих субъектов, законодательных актов и стандартов РФ, регулирующих методы управления рисками предприятий в процессе их деятельности, фундаментальных понятий и терминов управления рисками деятельности, инструментарием управления рисками;

- **умением** подбирать необходимую информацию по объекту анализа и прогнозирования рисков, его окружению, систематизировать рыночную информацию для каждого метода управления рисками различной природы, применять методы и процедуры оценки (статистических расчетов или экспертных оценок) промежуточных показателей и итоговой оценки проявления рисков в деятельности предприятий и методов их регулирования; на основе полученных знаний критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, использовать инструменты риск-менеджмента на практике, обосновывать предложения по совершенствованию управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, а также анализа и оценки рисков;

- **навыками** использования приемов принятия самостоятельного решения по подбору исходной информации, постановке задания по анализу, выбору наиболее уместных методов, учитывающих специфику объекта хозяйственной деятельности и его окружения, обоснованию итоговых результатов анализа, а также подготовке отчета в соответствии с действующими требованиями по содержанию, структуре и оформлению.

Критерии оценивания уровня сформированности компетенции **ПК-11** в процессе выполнения практических занятий.

Оценивается активность работы студента на практических занятиях, глубина ответов студента «у доски» при устных опросах в процессе выполнения заданий к каждому практическому занятию.

Способность владения законодательные акты и стандарты РФ, регулирующими методы управления рисками предприятий в процессе их деятельности; умение собирать информацию и использовать ее для расчета показателей деятельности организации **соответствует пороговому уровню освоения компетенции на данном этапе ее формирования;**

в дополнение к пороговому владение методами и приемами, применяемыми в оценки и анализа рисков организации; умение обрабатывать и анализировать информацию, необходимую для оценки рисков; правильно выводить итоговые результаты анализа – **соответствует продвинутому уровню;**

в дополнении к продвинутому умение критически осмысливать полученные результаты; предлагать и обосновывать варианты управленческих решений– **соответствует эталонному уровню).**

Общая оценка сформированности компетенций определяется на этапе промежуточной аттестации.

Формой промежуточной аттестации по данной дисциплине является зачет с оценкой, оцениваемый по принятой в НИУ «МЭИ» четырехбалльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Зачет по дисциплине «Оценка и анализ экономических рисков» проводится в устной форме.

Критерии оценивания (в соответствии с инструктивным письмом НИУ МЭИ от 14 мая 2012 года № И-23):

Оценки «отлично» заслуживает студент, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание материалов изученной дисциплины, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной рабочей программой дисциплины; проявивший творческие способности в понимании, изложении и использовании материалов изученной дисциплины, безупречно ответившему не только на вопросы билета, но и на дополнительные вопросы в рамках рабочей программы дисциплины, правильно выполнившему практические задание

Оценки «хорошо» заслуживает студент, обнаруживший полное знание материала изученной дисциплины, успешно выполняющий предусмотренные задания, усвоивший основную литературой, рекомендованную рабочей программой дисциплины; показавшему систематический характер знаний по дисциплине, ответившему на все вопросы билета, правильно выполнившему практические задание, но допустившему при этом не принципиальные ошибки.

Оценки «удовлетворительно» заслуживает студент, обнаруживший знание материала изученной дисциплины в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, справляющийся с выполнением заданий, знакомы с основной литературой, рекомендованную рабочей программой дисциплины; допустившим погрешность в ответе на теоретические вопросы и/или при выполнении практических заданий, но обладающий необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя, либо неправильно выполнившему практическое задание, но по указанию преподавателя выполнившим другие практические задания из того же раздела дисциплины.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, обнаружившему серьезные проблемы в знаниях основного материала изученной дисциплины, допустившему принципиальные ошибки в выполнении заданий, не ответившему на все вопросы билета и дополнительные вопросы и неправильно выполнившему практическое задание (неправильное выполнение только практического задания не является однозначной причиной для выставления оценки «неудовлетворительно»). Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение по образовательной программе без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине (формирования и развития компетенций, закреплённых за данной дисциплиной).

В зачетную книжку студента и приложение к диплому выносятся оценка зачета по дисциплине за 4 семестр.

6.3 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

Вопросы по формированию и развитию теоретических знаний, предусмотренных компетенциями, закрепленными за дисциплиной.

Перечень вопросов к лекционному материалу дисциплины:

1. Риск: сущность риска, событие риска, последствия риска.
2. Условия риска как объективные условия деятельности и развития организации.
3. Основные этапы эволюции теории управления рисками.
4. Неопределенность, ее роль в развитии организации.
5. Взаимосвязь риска и неопределенности в управлении.
6. Управленческое решение как объект управления рисками.
7. Организация как объект управления рисками.
8. Организации как системы: использование типологии организационных систем в управлении рисками.
9. Использование теории жизненного цикла организации при анализе и планировании рисков.
10. Подходы к управлению рисками: интенсивный, экстенсивный.
11. Роль субъекта при разработке решений в условиях риска.
12. Взаимосвязь планирования в управлении рисками и планирования развития организации.
13. Метод избежания рисков.
14. Метод принятия рисков на себя.
15. Метод предотвращения убытков.
16. Метод уменьшения размера убытков.
17. Метод страхования.
18. Метод самострахования.
19. Метод передачи рисков.
20. Принципы использования и комбинирования методов управления рисками.
21. Методологические принципы оценки рисков.
22. Методические и операционные принципы оценки рисков.
23. Количественные методы оценки рисков.
24. Статистические методы. Феномен приписываемого и приемлемого риска. Общая последовательность статистической оценки риска.
25. Аналитические методы оценки риска. Анализ чувствительности проекта к риску.
26. Разработка сценариев развития событий.
27. Формализованное описание неопределенности.
28. Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте-Карло.
29. Качественные методы оценки рисков.
30. Экспертные методы оценки рисков.
31. Историко-ассоциативные методы. Литературно-фантастические аналогии. Концептуальные подходы.
32. Использование моделирования в управлении рисками.
33. Анализ рисков как этап разработки программы управления рисками.

34. Оценка эффективности программы управления рисками.
35. Получение, анализ, хранение и использование информации в целях управления рисками.
36. Использование технических инноваций для повышения эффективности управления рисками.
37. Особенности управления рисками в финансовой и инвестиционной сферах деятельности организации.
38. Распределение рисков между участниками проекта.
39. Классификация рисков производственной деятельности.
40. Особенности управления рисками взаимодействия с контрагентами в производственной деятельности организации.
41. Роль системы обеспечения безопасности производства в снижении рисков.
42. Классификация предпринимательских рисков.
43. Особенности рисков в малом предпринимательстве.
44. Способы снижения рисков малых предприятий.
45. Особенности рисков на международном уровне.
46. Валютные риски. Способы страхования валютных рисков и кредитных рисков. Защитные оговорки. Валютные опционы. Форвардные валютные сделки. Валютные фьючерсы.
47. Межбанковские операции «СВОП».
48. Информационные риски в банковской сфере. Виды экономической информации. Виды информационных рисков в банковской сфере: отказ автоматизированных банковских систем, разглашение коммерческой тайны.
49. Минимизация информационных рисков.
50. Секьюритизация.
51. Риски в бухгалтерском учете.
52. Сущность, цели и задачи FERMA.
53. Сущность, цели и задачи COSO.
54. Дайте характеристики стандартов риск-менеджмента основных европейских стран.
55. Сравните применение стандартов риск-менеджмента по характеру и масштабу бизнеса.

**Вопросы по приобретению и развитию практических умений,
предусмотренных компетенциями, закрепленными за дисциплиной
(примеры вопросов к практическим занятиям)**

1. Раскройте понятие риска в деятельности хозяйствующего субъекта.
2. Как различаются понятия «риск» и «неопределенность»?
3. В чем состоит объективное понимание риска?
4. В чем состоит субъективное понимание риска?
5. Что такое экономический риск? Предпринимательский риск?
6. Связано ли понятие экономических рисков исключительно с теми рисками, возникновение которых приводит к денежному ущербу?
7. Охарактеризуйте зависимость уровня риска и дохода предприятия.
8. Перечислите критерии и виды классификаций экономических рисков.
9. Назовите внутренние и внешние факторы, влияющие на уровень риска.
10. Кто из ведущих экономистов изучал экономические риски? Кому принадлежат наиболее значимые идеи?
11. Что такое «система управления рисками»? Субъекты и объекты системы управления рисками.
12. Какие основные методы управления рисками?
13. Какие методы управления рисками исторически появились первыми?

14. В чем сущность и экономическая природа страхования? Когда появляется страхования как вид экономической деятельности?

15. Определите преимущества и недостатки метода резервирования, а также спектр рисков, который может покрываться резервированием?

16. Какие предпосылки появления хеджирования? Сфера применения хеджирования?

17. Приведите примеры неграмотного (непрофессионального) управления рисками.

18. От чего зависит применение того или иного метода управления рисками?

19. Возможно ли комплексное применение нескольких методов управления рисками?

Приведите примеры.

20. Равноценны ли понятия риск-консалтинга и управления рисками? Почему?

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

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций, изложены в методических рекомендациях по изучению дисциплины «Оценка и анализ экономических рисков»: методические указания для подготовки к практическим занятиям и самостоятельной работе студентов (Приложение к РПД Б1.В.ДВ.2.1).

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) основная литература

1. Алексеенко В.Б. Управление рисками в производственно-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / В.Б. Алексеенко, Г.М. Кутлыева, Ю.И. Мочалова. – М. : РУДН, 2013. – 86 с. - Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=226864.

2. Воробьев С.Н. Управление рисками [Электронный ресурс] : учеб. пособие / С.Н. Воробьев, К.В. Балдин. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 511 с. - Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=117545.

б) дополнительная литература

1. Уродовских В.Н. Управление рисками предприятия : учеб. пособие / В.Н. Уродовских. – М. : Вуз. учебник, ИНФРА-М, 2012. – 161 с.

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» необходимых для освоения дисциплины

1. СПС «Консультант плюс» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online/>.

2. Сайт Министерства экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа : <http://www.economy.gov.ru/mines/main> .

3. Сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа : <http://www.minfin.ru/ru/> .

4. Сайт Федеральной службы государственной статистики [электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.gks.ru/>.

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Дисциплина предусматривает лекции один раз в две недели, практические занятия каждую неделю. Изучение курса завершается **зачетом**.

Успешное изучение курса требует посещения лекций, активной работы на практических занятиях и лабораторных работах, выполнения всех учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

Во время **лекции** студент должен вести краткий конспект.

Работа с конспектом лекций предполагает просмотр конспекта в тот же день после занятий. При этом необходимо пометить материалы конспекта, которые вызывают затруднения для понимания. При этом обучающийся должен стараться найти ответы на затруднительные вопросы, используя рекомендуемую литературу. Если ему самостоятельно не удалось разобраться в материале, необходимо сформулировать вопросы и обратиться за помощью к преподавателю на консультации или ближайшей лекции.

Обучающемуся необходимо регулярно отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

Практические (семинарские) занятия составляют важную часть профессиональной подготовки студентов. Основная цель проведения практических (семинарских) занятий - формирование у студентов аналитического, творческого мышления путем приобретения практических навыков.

Методические указания к практическим (семинарским) занятиям по дисциплине наряду с рабочей программой и графиком учебного процесса относятся к методическим документам, определяющим уровень организации и качества образовательного процесса.

Содержание практических (семинарских) занятий фиксируется в РПД в разделе 4 настоящей программы.

Важнейшей составляющей любой формы практических занятий являются упражнения (задания). Основа в упражнении - пример, который разбирается с позиций теории, развитой в лекции. Как правило, основное внимание уделяется формированию конкретных умений, навыков, что и определяет содержание деятельности студентов - решение задач, графические работы, уточнение категорий и понятий науки, являющихся предпосылкой правильного мышления и речи.

Практические (семинарские) занятия выполняют следующие задачи:

стимулируют регулярное изучение рекомендуемой литературы, а также внимательное отношение к лекционному курсу;

закрепляют знания, полученные в процессе лекционного обучения и самостоятельной работы над литературой;

расширяют объем профессионально значимых знаний, умений, навыков;

позволяют проверить правильность ранее полученных знаний;

прививают навыки самостоятельного мышления, устного выступления;

способствуют свободному оперированию терминологией;

предоставляют преподавателю возможность систематически контролировать уровень самостоятельной работы студентов.

При подготовке к **практическим занятиям** необходимо просмотреть конспекты лекций и методические указания, рекомендованную литературу по данной теме; подготовиться к ответу на контрольные вопросы.

За 10 мин до окончания занятия преподаватель проверяет объем выполненной на занятии работы и отмечает результат в рабочем журнале.

Оставшиеся невыполненными пункты задания практического занятия студент обязан доделать самостоятельно.

Преподаватель может проводить устный или письменный опрос студентов для контроля усвоения ими основных теоретических и практических знаний по теме занятия (студенты должны

знать смысл полученных ими результатов и ответы на контрольные вопросы). По результатам проверки выполнения заданий и опроса выставляется оценка за практическое занятие.

При подготовке к **зачету** в дополнение к изучению конспектов лекций, учебных пособий и слайдов, необходимо пользоваться учебной литературой, рекомендованной к настоящей программе.

Самостоятельная работа студентов (СРС) по дисциплине играет важную роль в ходе всего учебного процесса. Методические материалы и рекомендации для обеспечения СРС готовятся преподавателем и выдаются студенту.

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

При проведении **лекционных** и **практических (семинарских)** занятий предусматривается использование мультимедиа, программного обеспечения и информационных справочных систем:

1. Microsoft Office (Access, Excel, PowerPoint, Word и т. д.).
2. СПС «КонсультантПлюс». Доступ через локальную сеть библиотеки филиала ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ» в г. Смоленске.
3. ЭБС «Университетская библиотека онлайн». Доступ через локальную сеть филиала ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ» в г. Смоленске, после регистрации – удалённый доступ через Интернет. URL: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=228924>.

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Лекционные занятия:

Аудитория, оснащенная презентационной мультимедийной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук).

Практические занятия по данной дисциплине проводятся в аудитории, оснащенной доской.

Автор, канд. техн. наук, доцент

М.А. Свириденкова

Программа одобрена на заседании кафедры экономики, бухгалтерского учёта и аудита филиала ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ» в г. Смоленске 7 декабря 2015 года; протокол № 5.

Заведующий кафедрой ЭБУиА
канд. экон. наук, доцент

В.В. Черненко