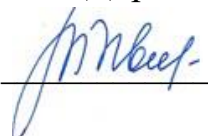


Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Омский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика и менеджмент»

УТВЕРЖДАЮ
Директор Омского филиала
Финуниверситета
 Т.В. Ивашкевич
«18» июня 2021 г.

Хайрулина Л.Р.

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.02 «Менеджмент», направленность (профиль) «Финансовый менеджмент»
(программа подготовки бакалавра)

*Рекомендовано Ученым советом Омского филиала Финуниверситета
(протокол от «18» июня 2021 г. № 34)*

*Одобрено кафедрой «Экономика и менеджмент»
(протокол от «25» мая 2021 г. №4)*

Омск 2021

Рабочая программа дисциплины разработала: к.э.н., старший преподаватель *Л.Р. Хайрулина*

Риск-менеджмент. Рабочая программа дисциплины для студентов, обучающихся по направлению 38.03.02 «Менеджмент» направленность (профиль) «Финансовый менеджмент». – Омск: Омский Финуниверситет, кафедра «Экономика и менеджмент», 2021. – 50 с.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Наименование дисциплины	4
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижений и планируемых результатов обучения по дисциплине	4
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	6
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	6
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	7
5.1. Содержание дисциплины	7
5.2. Учебно-тематический план	10
5.3. Содержание семинаров, практических занятий	11
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	14
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы...	14
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	16
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	28
7.1. Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы	28
7.2. Показатели и критерии оценивания компетенций	29
7.3. Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний	33
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	44
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	45
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	47
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	50
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	50

1. Наименование дисциплины
«Риск-менеджмент».

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПKN-11	Способность анализировать рыночные и специфические риски при решении задач управления организацией	1. Использует знания инструментария риск-менеджмента для выявления факторов риска внешней и внутренней среды организации и обоснования изменения риска. 2. Проводит идентификацию рисков по функциям и направлениям деятельности организации. 3. Использует механизмы выявления причин, условий возникновения рисков с использованием методов количественной и качественной оценки рисков.	Знать: понятие риска и неопределённости; факторы риска внешней и внутренней среды организации; основные инструменты риск-менеджмента; Уметь: применять инструментарий риск-менеджмента для выявления факторов риска и обоснования изменения риска. Знать: основные подходы к классификации рисков; основные функции и направления деятельности организации; Уметь: проводить идентификацию рисков по функциям и направлениям деятельности организации. Знать: методы количественной и качественной оценки рисков; причины и условия возникновения рисков; Уметь: применять механизмы выявления причин, условий возникновения рисков; применять методы количественной и качественной оценки рисков.

ПКП-3	Способность разрабатывать финансовую стратегию организации, долгосрочную и краткосрочную финансовую политику, а также принимать эффективные управленческие решения, обеспечивающие достижение стоящих перед организацией целей.	1. Обладает навыками разработки финансовой стратегии и политики. 2. Использует современные методы и средства для принятия эффективных финансовых решений.	Знать: технологии и сам процесс разработки финансовой стратегии и политики организации; Уметь: разрабатывать финансовую стратегию организации, ее долгосрочную и краткосрочную финансовую политику. Знать: современные методы и средства для принятия эффективных финансовых решений на основе финансовой политики и стратегии организации; Уметь: принимать эффективные управленческие решения, обеспечивающие достижение стратегических целей и задач организации.
ПКП-5	Способность реализовывать инвестиционные решения, осуществлять формирование и управление портфелем финансовых и реальных активов организации в целях максимизации ее стоимости	1. Владеет методами оценки инвестиций и активов организации. 2. Применяет современные методы и модели управления инвестициями в целях максимизации стоимости бизнеса.	Знать: основные положения оценки эффективности инвестиций и активов организации; Уметь: использовать методы оценки эффективности инвестиций и активов организации при принятии управленческих решений. Знать: сущностные основы процесса формирования и управления портфелем финансовых и реальных активов организации в целях максимизации ее стоимости; Уметь: использовать современные методы и модели управления инвестициями в целях максимизации стоимости бизнеса.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Риск-менеджмент» относится к модулю дисциплин элективного цикла профиля «Финансовый менеджмент» направления подготовки 38.03.02 «Менеджмент».

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Таблица 1

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах) очная/очно-заочная	Семестр 7/8 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	4 з.е./144	144
Контактная работа - Аудиторные занятия	50/30	50/30
<i>Лекции</i>	<i>16/14</i>	<i>16/14</i>
<i>Семинары, практические занятия</i>	<i>34/16</i>	<i>34/16</i>
Самостоятельная работа	94/114	94/114
Вид текущего контроля	<i>Контрольная работа</i>	<i>Контрольная работа</i>
Вид промежуточной аттестации	<i>Экзамен</i>	<i>Экзамен</i>

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Риск и неопределенность

Основные подходы к рассмотрению неопределенности. Объект, его параметры и состояние. Внешняя среда организации. Влияние факторов внешней среды на состояние объекта. Теория вероятности о неопределенности. Детерминированные и стохастические факторы, влияющие на состояние объекта. Понятия стохастической и целевой неопределенности, причины возникновения данных видов неопределенности. Субъективная оценка состояния объекта, оценочные шкалы и их виды. Мера неопределенности объекта. Энтропия, как количественная мера неопределенности системы.

Риск и его сущность. Государственный стандарт о понятии риска. Мера риска. Последствия и вероятность, как способ измерения риска. Понятие объективной и субъективной вероятности. Структура реализации риска.

Тема 2. Риски и их классификация

Основания возникновения рисков. Чистые и спекулятивные риски. Торговые, производственные, имущественные, транспортные, политические, экологические, природные риски и причины их возникновения. Транспортные (логистические) риски и их классификация в соответствии с правилами международной торговой палаты Инкотермс.

Финансовые и коммерческие риски, как составная часть спекулятивных рисков. Риски, связанные с покупательной способностью денег: инфляционные, дефляционные, валютные риски и риски ликвидности. Инвестиционные риски и их подвиды: риск упущенной выгоды, риск

снижения доходности, риск прямых финансовых потерь, капитальный риск, страновой риск, временной риск. Кредитные риски и их классификация. Прочие виды рисков.

Тема 3. Управление риском

Эволюция отношения к риску в человеческом обществе. История возникновения менеджмента рисков. Переход от страхования рисков к их управлению. Показатель стоимостной оценки риска (VAR). Фрагментарная и интегрированная (корпоративная) модели управления риском. Современные концепции управления риском. Понятие риск-менеджмента. Парадигмы реализации риск-менеджмента «снизу вверх» и «сверху вниз». Жизненный цикл организации и выбор модели управления рисками. Управления рисками как процесс. Логическая схема построения и работы системы управления рисками. схема управления рисками (процесс PM) по версии Федерации европейских ассоциаций риск-менеджеров (FERMA)

Тема 4. Оценка рисков

Идентификация риска, как процесс определения, составления перечня и описания элементов риска. Описание и источники риска. Организация и ее внутренняя и внешняя среда. Внутренние и внешние источники информации для идентификации рисков. Реестр (журнал) рисков и способы его создания. Руководство по созданию реестра риска организации Р 50.1.084 – 2011.

Количественная оценка (измерение) риска. Дискретные и непрерывные модели риска. Распределения случайных величин, используемые при оценке рисков. Последствия и их числовые показатели. Числовые показатели последствий экономических рисков. Методы измерения риска: статистические, вероятностно-статистические, теоретико-вероятностные, экспертные. Концепция приемлемого риска, принцип ALARA/ALARP.

Тема 5. Методы обработки риска

Классификация методов обработки риска. Составление карты (матрицы) рисков. Приемлемые и неприемлемые риски. Методы перевода риска из неприемлемого в приемлемый: уклонение от риска (risk elimination, risk avoidance), уменьшение риска (risk reduction, risk mitigation), передача риска (risk transfer), удержание риска (risk retention). Регулирование и финансирование риска. Уклонение и уменьшение, как методы регулирования риска. Разделение и дублирование риска.

Понятие финансирования риска. Планируемые и случайные расходы по управлению риском. Классификация источников финансирования риска. Методы удержания (сохранения) и передачи (переноса) риска в целях финансирования. Осознанное и неосознанное удержание риска. Факторы влияющие на способность организации по удержанию риска. Передача риска, способы передачи риска: передача в целях регулирования риска; передача в целях финансирования риска. Механизмы передачи риска: передача риска по закону, передача риска по договору, др. механизмы передачи. Страхование, хеджирование риска.

Тема 6. Мониторинг и управление рисками

Управление рисками, как область стандартизации и средство повышения эффективности работы предприятия. Стандарты в риск-менеджменте. Понятие мониторинга рисков. Два основных типа стандартов управления рисками: стандарты оценки результатов и стандарты оценки деятельности. Разработка модели внутрифирменной системы риск-менеджмента. Понятие «политики управления рисками». Проверка соблюдения стандартов.

Тема 7. Принятие управленческих решений в условиях определенности, риска и неопределенности

Анализ задач и методов теории принятия решений, особенности принятия решений в управлении. Принятие решений без использования численных значений вероятностей исходов (в условиях определенности), принятие решений с использованием численных значений вероятностей исходов (в условиях неопределенности). Дерево управленческих решений.

5.2. Учебно – тематический план

Информация представляется в табличной форме.

Таблица 2

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах						Формы текущего контроля успеваем ости
		Все- го	Аудиторная работа				Самост оательн ая работа	
			Об- щая, вт.ч. :	Лек ции	Семинары, практическ ие занятия	Занятия в интеракти вных формах		
1.	Тема 1. Риск и неопределенность	20	6/4	2/2	4/2	2/2	14/16	Дискусс ия. Решение задач. Тестиров ание.
2.	Тема 2. Риски и их классификация	20	6/4	2/2	4/2	2/2	14/16	Дискусс ия, разбор кейса. Решение задач. Тестиров ание.
3	Тема 3. Управление риском	20	6/4	2/2	4/2	4/2	14/16	Дискусс ия, разбор кейса. Решение задач. Тестиرو вание.
4	Тема 4. Оценка рисков	20	8/4	2/2	6/2	4/2	14/16	Тестирова ние, дискуссия

								, разбор кейса
5.	Тема 5. Методы обработки риска	20	6/4	2/2	4/2	2/2	14/16	Тестирование, дискуссия, разбор кейса.
6.	Тема 6. Мониторинг и управление рисками	20	6/4	2/2	4/2	4/2	14/16	Дискуссия. Решение задач. Тестирование.
7.	Тема 7. Принятие управленческих решений в условиях определенности риска и неопределенности	24	12/6	4/2	8/4	6/2	10/18	Дискуссия. Решение задач. Тестирование.
10.	В целом по дисциплине	144	50/30	16/14	34/16	24/12	94/114	Согласно учебному плану: Экзамен
11.	Итого в %	100	35/21	32/47	68/53	71/80	65/79	

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 3

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Риск и неопределенность. Шкалы измерений параметров объектов.	1. Гост Р 51897-2011 2. Понятие риска и неопределенности. 3. Способы измерения риска. 4. Понятия измерения и шкалирования. Классификация шкал по различным основаниям. 5. Изучение различных шкал измерения параметров объекта исследования. Непрерывные и дискретные шкалы измерений параметров. 6. Четыре основных типа шкал, которые можно применять для измерения	Фронтальный опрос студентов по теме занятия. Дискуссия по теме. Групповое обсуждение тенденций и эволюции риск-менеджмента. Решение

	параметров объектов: номинальная, порядковая, интервальная и шкала отношений. 7. Шкалы измерений параметров с точки зрения допустимых в них операций. Рекомендуемые источники: раздел 8 № 1, 2	практических заданий.
Тема 1. Риск и неопределенность. Мера неопределенности объекта.	1. Использование системного подхода для раскрытия понятия неопределенности объекта на примере свойства разнообразия системы, энтропия системы. 2. Понятие свойства разнообразия системы. Описание системы любой сложности с помощью переменных с альтернативной изменчивостью (например, изменчивостью типа 0 и 1). 3. Показатель степени неопределенности системы и его измерение. 4. Понятие энтропии. Энтропия как мера неопределенности системы. 5. Расчет энтропии системы с равновероятными состояниями. 6. Определения энтропии системы, вероятности состояний которой различны. 7. Энтропия и информация и их количественное измерение. Расчет прикладных задач на основе табличного процессора MS Excel. Рекомендуемые источники: раздел 8 № 1, 2	Фронтальный опрос студентов по теме занятия. Изложение самостоятельно подготовленного материала с помощью мультимедийной презентации, обсуждение результатов. Решение практических задач. Тестирование.
Тема 2. Классификация рисков.	1. Основные признаки классификации рисков. 2. Чистые и спекулятивные риски. 3. Производственные риски и причины их возникновения. 4. Транспортные риски и их сущность. 5. Операционные и технические риски. 6. Предпринимательские риски и их особенности. 7. Финансовые риски. Расчет финансовых рисков. 8. Прочие виды рисков. Рекомендуемые источники: раздел 8 № 1, 2	Фронтальный опрос студентов по теме занятия. Разбор мини-кейсов. Решение тестов.
Тема 3. Управление риском	1. Эволюция отношения к риску. 2. Современные концепции риск-менеджмента и понятие менеджмента-риска. 3. Фрагментированная и модель управления рисками. Переход от фрагментированной к интегрированной модели управления рисками. Сравнение фрагментированной и интегрированной моделей управления рисками 4. Характеристики системы управления	Фронтальный опрос студентов по теме занятия. Изложение самостоятельно подготовленного материала с помощью мультимедийной презентации,

	рисками на разных этапах жизненного цикла организации. - Процесс управления рисками. Общая схема управления рисками. Логическая схема построения и работы системы управления рисками. - Схема управления рисками (процесс РМ) по версии Федерации европейских ассоциаций риск-менеджеров (FERMA). - Схема итеративного процесса оценки риска и уменьшения риска, возникающего при использовании продукции, процессов или услуг (ГОСТ Р 51898-2002 «Аспекты безопасности. Правила включения в стандарты»). Рекомендуемые источники: раздел 8 № 1, 2	обсуждение результатов. Решение кейсов. Тестирование.
Тема 4. Оценка рисков	- Процесс «Оценка риска». Риск и его идентификация. Составления перечня и описания элементов риска. - Описание риска. Понятия источника риска и события. - Подходы к идентификации рисков. Организация процесса идентификации рисков - Внутренние и внешние источники информации для идентификации рисков. Классификация источников. - Реестр рисков. Создание реестра рисков организации. - Изучение ключевых рисков организации и их основных факторов на примере конкретных обществ (ПАО, АО, ООО), в соответствии с рассмотренной классификацией с краткой общей характеристикой организации. Рекомендуемые источники: раздел 8 № 1, 2	Фронтальный опрос студентов по теме занятия. Изложение самостоятельно подготовленного материала с помощью мультимедийной презентации, обсуждение результатов. Решение кейсов. Тестирование.
Тема 5. Методы обработки риска	- Измерение – количественная оценка риска. Дискретные и непрерывные модели риска. - Законы распределения случайных величин, используемые при оценке рисков. - Изучения равномерного закона распределения и его свойств на основе табличного процессора MS Excel - Изучения нормального закона распределения и его свойств на основе табличного процессора MS Excel. - Изучение биномиального закона распределения и его свойств на основе табличного процессора MS Excel. - Расчет практико-ориентированного задания по имитационному моделированию рисков проекта.	Фронтальный опрос студентов по теме занятия. Изложение самостоятельно подготовленного материала с помощью мультимедийной презентации, обсуждение результатов. Решение кейсов. Тестирование.

	7. Методы обработки риска. Рекомендуемые источники: раздел 8 № 1, 2	
Тема 7. Принятие управленческих решений в условиях определенности риска и неопределенности	1. Решение задач принятия решений без использования численных значений вероятностей исходов, с использованием вероятностей и по методу Парето. 2. Графическое отображение процесса принятия решений - дерево управленческих решений. 3. Расчет показателя VAR на основе табличного процессора MS Excel. Рекомендуемые источники: раздел 8 № 1, 2	Фронтальный опрос студентов по теме занятия. Решение кейсов и практических задач. Тестирование.

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

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

В данном разделе перечисляются формы внеаудиторной самостоятельной работы в соответствии с темами (разделами) дисциплины.

Перечисляется перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение обучающимися.

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Риск и неопределенность	Энтропия, как мера неопределенности объекта. Шкалы измерения параметров. Основные типы шкал, применяемые для измерения параметров объектов: номинальная, порядковая, интервальная и шкала отношений. Рекомендуемые источники: раздел 8 № 1, 2, 7	- Работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - работа с информационно-образовательным порталом (ИОП) Финуниверситета; - подготовка к тестированию; - подготовка к решению ситуационных задач; - подготовка к решению кейса.
Тема 2. Классификация рисков	Транспортные (логистические) риски и их классификация в соответствии с правилами международной торговой палаты Инкотермс. Стратегические риски и стратегическая безопасность. SWOT-анализ, как метод снижения стратегических рисков.	- Работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - работа с информационно-образовательным порталом (ИОП) Финуниверситета; - подготовка к тестированию;

	Рекомендуемые источники: раздел 8 № 1, 3	- подготовка к решению ситуационных задач; - подготовка к решению кейса.
Тема 3. Управление риском	Стандарты управления рисками FERMA. Итеративный процесс оценки риска и уменьшения риска, возникающего при использовании продукции, процессов или услуг (ГОСТ Р 51898-2002 «Аспекты безопасности. Правила включения в стандарты» вводится). Рекомендуемые источники: раздел 8 № 3,7	- Работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - работа с информационно-образовательным порталом (ИОП) Финуниверситета; - подготовка к тестированию; - подготовка к решению ситуационных задач; - подготовка к решению кейса.
Тема 4. Оценка рисков	Инвестиции. Экономическая сущность инвестиций и их функции. Инвестиционные риски. Теоретические основы инвестиционных рисков. Оценка рисков инвестиционных проектов на предприятии. Рекомендуемые источники: раздел 8 № 2, 5	- Работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - работа с информационно-образовательным порталом (ИОП) Финуниверситета; - подготовка к тестированию; - подготовка к решению ситуационных задач; - подготовка к решению кейса.
Тема 5. Методы обработки риска	Страхование. Экономическая сущность страхования. Виды и функции страхования. Страхование, как способ передачи риска по договору страхования. Рекомендуемые источники: раздел 8 № 1	- Работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - работа с информационно-образовательным порталом (ИОП) Финуниверситета; - подготовка к тестированию; - подготовка к решению ситуационных задач; - подготовка к решению кейса.
Тема 6. Мониторинг и управление рисками	Управление рисками проекта. Анализ проблем проекта. Инструменты мониторинга рисков проекта. Разработка системы управления рисками проектов.	- Работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - работа с информационно-образовательным порталом

		(ИОП) Финуниверситета; - подготовка к тестированию; - подготовка к решению ситуационных задач; - подготовка к решению кейса.
Тема 7. Принятие управленческих решений в условиях определенности риска и неопределенности	Управленческое решение и его сущность. Влияние риска на принятие управленческого решения. Рекомендуемые источники: раздел 8 № 1, 2, 6	- Работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - работа с информационно-образовательным порталом (ИОП) Финуниверситета; - подготовка к тестированию; - подготовка к решению ситуационных задач; - подготовка к решению кейса.

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 2)

Текущий контроль успеваемости осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования студентов, по результатам выполнения ими самостоятельных работ. Основными *формами* текущего контроля знаний являются:

- дискуссионные формы: дискуссия, круглый стол – проводятся по результатам самостоятельной подготовки;
- защита выполненного задания – проводится защита микрогруппой подготовленного самостоятельно экспертного заключения либо задания, выполненных непосредственно на семинаре;
- выполнение контрольной работы.

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях Департамента.

Примерные вопросы для задания контрольной работы

Теоретические вопросы к контрольной работе по дисциплине «Риск-менеджмент»

Вариант выбирается в соответствии с последней цифрой идентификационного номера студента.

Вариант 1

1. Рассчитайте максимальную энтропию системы, представленную в таблице 1.

Таблица 1

Возможные состояния системы	a	b	c	d
A	0,125	0,125	0,125	0,125
B	0,125	0,125	0,125	0,125

2. Если система, показанная в таблице 1, пришла в состояние d , то какова максимальная энтропия новой системы?
3. Если система включает четыре переменные X_1 , X_2 , X_3 и X_4 каждая из которых может находиться только в двух возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
4. Если система включает семь переменные X_1 , X_2 , X_3 , X_4 ... X_7 каждая из которых может находиться только в трех возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
5. Чему равна энтропия системы, представленной в таблице 2, состояние которой описывается дискретной величиной со следующим распределением вероятностей состояний. Чему равна энтропия система перешедшей в состояние a_2 ?

Таблица 2

a_i	a_1	a_2	a_3	a_4
p_i	0,1	0,2	0,3	0,4

Вариант 2

1. Рассчитайте максимальную энтропию системы, представленную в таблице 1.

Таблица 1

Возможные состояния системы	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>
<i>A</i>	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
<i>B</i>	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1

2. Если система, показанная в таблице 1, пришла в состояние *c*, то какова максимальная энтропия новой системы?
3. Если система включает три переменные X_1 , X_2 , X_3 каждая из которых может находиться только в двух возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
4. Если система включает шесть переменных X_1 , X_2 , X_3 , X_4 ... X_6 каждая из которых может находиться только в трех возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
5. Чему равна энтропия системы, представленной в таблице 2, состояние которой описывается дискретной величиной со следующим распределением вероятностей состояний. Чему равна энтропия система перешедшей в состояние *a*₂?

Таблица 2

<i>a_i</i>	<i>a₁</i>	<i>a₂</i>	<i>a₃</i>	<i>a₄</i>
<i>p_i</i>	0,2	0,3	0,3	0,2

Вариант 3

1. Рассчитайте максимальную энтропию системы, представленную в таблице 1.

Таблица 1

Возможные состояния системы	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>
<i>A</i>	0,1667	0,1667	0,1667
<i>B</i>	0,1667	0,1667	0,1667

2. Если система, показанная в таблице 1, пришла в состояние *a*, то какова максимальная энтропия новой системы?
3. Если система включает пять переменных X_1 , X_2 , X_3 , X_4 , X_5 , каждая из которых может находиться только в двух возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
4. Если система включает три переменные X_1 , X_2 , X_3 , каждая из которых может находиться только в трех возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?

5. Чему равна энтропия системы, представленной в таблице 2, состояние которой описывается дискретной величиной со следующим распределением вероятностей состояний. Чему равна энтропия система перешедшей в состояние a_3 ?

Таблица 2

a_i	a_1	a_2	a_3	a_4
p_i	0,2	0,2	0,4	0,2

Вариант 4

1. Рассчитайте максимальную энтропию системы, представленную в таблице 1.

Таблица 1

Возможные состояния системы	a	b	c	d	e	f
A	0,0833	0,0833	0,0833	0,0833	0,0833	0,0833
B	0,0833	0,0833	0,0833	0,0833	0,0833	0,0833

2. Если система, показанная в таблице 1, пришла в состояние B , то какова максимальная энтропия новой системы?
3. Если система включает восемь переменных $X_1, X_2, X_3 \dots X_8$ каждая из которых может находиться только в двух возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
4. Если система включает семь переменных $X_1, X_2, X_3, X_4 \dots X_7$ каждая из которых может находиться только в трех возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
5. Чему равна энтропия системы, представленной в таблице 2, состояние которой описывается дискретной величиной со следующим распределением вероятностей состояний. Чему равна энтропия система перешедшей в состояние a_5 ?

Таблица 2

a_i	a_1	a_2	a_3	a_4	a_5
p_i	0,1	0,2	0,1	0,2	0,4

Вариант 5

1. Рассчитайте максимальную энтропию системы, представленную в таблице 1.

Таблица 1

Возможные состояния системы	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>
<i>A</i>	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714
<i>B</i>	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714

2. Если система, показанная в таблице 1, пришла в состояние *g*, то какова максимальная энтропия новой системы?
3. Если система включает семь переменных $X_1, X_2, X_3, \dots, X_7$ каждая из которых может находиться только в двух возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
4. Если система включает восемь переменных $X_1, X_2, X_3, X_4, \dots, X_8$ каждая из которых может находиться только в трех возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
5. Чему равна энтропия системы, представленной в таблице 2, состояние которой описывается дискретной величиной со следующим распределением вероятностей состояний. Чему равна энтропия система перешедшей в состояние *AB*?

Таблица 2

Возможные состояния системы		<i>C</i>		<i>D</i>		<i>E</i>		<i>F</i>	
		<i>CB</i>	<i>CM</i>	<i>DB</i>	<i>DM</i>	<i>EB</i>	<i>EM</i>	<i>FB</i>	<i>FM</i>
<i>A</i>	<i>AB</i>	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125
	<i>AM</i>	0,125	0,075	0,125	0,125	0,125	0,125	0,025	0,025

Вариант 6

1. Рассчитайте максимальную энтропию системы, представленную в таблице 1.

Таблица 1

Возможные состояния системы	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>
<i>A</i>	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714
<i>B</i>	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714

2. Если система, показанная в таблице 1, пришла в состояние *A*, то какова максимальная энтропия новой системы?
3. Если система включает четыре переменные X_1, X_2, X_3, X_4 каждая из которых может находиться только в двух возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
4. Если система включает шесть переменных $X_1, X_2, X_3, X_4, \dots, X_6$ каждая из которых может находиться только в трех возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?

5. Чему равна энтропия системы, представленной в таблице 2, состояние которой описывается дискретной величиной со следующим распределением вероятностей состояний. Чему равна энтропия система перешедшей в состояние a_5 ?

Таблица 2

a_i	a_1	a_2	a_3	a_4	a_5	a_6
p_i	0,1	0,2	0,1	0,2	0,3	0,1

Вариант 7

1. Рассчитайте максимальную энтропию системы, представленную в таблице 1.

Таблица 1

Возможные состояния системы		C		D		E		F	
		CB	CM	DB	DM	EB	EM	FB	FM
A	AB	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625
	AM	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625

2. Если система, показанная в таблице 1, пришла в состояние **AB**, то какова максимальная энтропия новой системы?
3. Если система включает десять переменных $X_1, X_2, X_3, \dots, X_{10}$ каждая из которых может находиться только в двух возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
4. Если система включает пять переменных $X_1, X_2, X_3, X_4, \dots, X_5$ каждая из которых может находиться только в трех возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
5. Чему равна энтропия системы, представленной в таблице 2, состояние которой описывается дискретной величиной со следующим распределением вероятностей состояний. Чему равна энтропия система перешедшей в состояние a_5 ?

Таблица 2

Возможные состояния системы		C		D		E		F	
		CB	CM	DB	DM	EB	EM	FB	FM
A	AB	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125
	AM	0,125	0,075	0,125	0,125	0,125	0,125	0,025	0,025

Вариант 7

1. Рассчитайте максимальную энтропию системы, представленную в таблице 1.

Таблица 1

Возможные состояния системы		C		D		E		F	
		CB	CM	DB	DM	EB	EM	FB	FM
A	AB	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625
	AM	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625

2. Если система, показанная в таблице 1, пришла в состояние **D**, то какова максимальная энтропия новой системы?
3. Если система включает десять переменных $X_1, X_2, X_3, \dots, X_{10}$ каждая из которых может находиться только в двух возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
4. Если система включает пять переменных $X_1, X_2, X_3, X_4, \dots, X_5$ каждая из которых может находиться только в трех возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
5. Чему равна энтропия системы, представленной в таблице 2, состояние которой описывается дискретной величиной со следующим распределением вероятностей состояний. Чему равна энтропия система перешедшей в состояние **a5**?

Таблица 2

a_i	a_1	a_2	a_3	a_4	a_5
p_i	0,1	0,2	0,1	0,2	0,4

Вариант 8

1. Рассчитайте максимальную энтропию системы, представленную в таблице 1.

Таблица 1

Возможные состояния системы		C		D		E		F	
		CB	CM	DB	DM	EB	EM	FB	FM
A		0,125	0,125	0,125	0,125	0,125	0,125	0,125	0,125

2. Если система, показанная в таблице 1, пришла в состояние **D**, то какова максимальная энтропия новой системы?
3. Если система может находиться с одинаковыми вероятностями в четырех состояниях, то, чему равна максимальная энтропия этой системы?
4. Если система включает десять переменных $X_1, X_2, X_3, X_4, \dots, X_{10}$ каждая из которых может находиться только в трех возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?

5. Чему равна энтропия системы, представленной в таблице 2, состояние которой описывается дискретной величиной со следующим распределением вероятностей состояний. Чему равна энтропия система перешедшей в состояние **DB**?

Таблица 2

Возможные состояния системы		C		D		E		F	
		CB	CM	DB	DM	EB	EM	FB	FM
A	AB	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125
	AM	0,125	0,075	0,125	0,125	0,125	0,125	0,025	0,025

Вариант 9

1. Рассчитайте максимальную энтропию системы, представленную в таблице 1.

Таблица 1

Возможные состояния системы		C		D		E		F	
		CB	CM	DB	DM	EB	EM	FB	FM
A	AB	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625
	AM	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625

2. Если система, показанная в таблице 1, пришла в состояние **C**, то какова максимальная энтропия новой системы?
3. Если система включает двенадцать переменных $X_1, X_2, X_3 \dots X_{12}$ каждая из которых может находиться только в двух возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
4. Если система может находиться с одинаковыми вероятностями в четырех состояниях, то, чему равна максимальная энтропия этой системы?
5. Чему равна энтропия системы, представленной в таблице 2, состояние которой описывается дискретной величиной со следующим распределением вероятностей состояний. Чему равна энтропия система перешедшей в состояние **CM**?

Таблица 2

Возможные состояния системы		C		D		E		F	
		CB	CM	DB	DM	EB	EM	FB	FM
A	AB	0,02125	0,02125	0,02125	0,02125	0,02125	0,02125	0,02125	0,02125
	AM	0,135	0,085	0,135	0,135	0,135	0,135	0,035	0,035

Вариант 10

1. Рассчитайте максимальную энтропию системы, представленную в таблице 1.

Таблица 1

Возможные состояния системы	a	b	c	d
A	0,04	0,15	0,16	0,14
B	0,11	0,12	0,18	0,1

2. Если система, показанная в таблице 1, пришла в состояние **C**, то какова максимальная энтропия новой системы?
3. Если система включает шесть переменных $X_1, X_2, X_3 \dots X_6$ каждая из которых может находиться только в двух возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
4. Если система включает шесть переменных $X_1, X_2, X_3, X_4 \dots X_6$ каждая из которых может находиться только в трех возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
5. Чему равна энтропия системы, представленной в таблице 2, состояние которой описывается дискретной величиной со следующим распределением вероятностей состояний. Чему равна энтропия система перешедшей в состояние **AB**?

Таблица 2

Возможные состояния системы		C		D		E		F	
		CB	CM	DB	DM	EB	EM	FB	FM
A	AB	0,02125	0,02125	0,02125	0,02125	0,02125	0,02125	0,02125	0,02125
	AM	0,135	0,085	0,135	0,135	0,135	0,135	0,035	0,035

Примерный перечень вопросов для промежуточного тестирования

Задание 1. Риски классифицируют по следующим совокупностям признаков:

- + : месту и времени возникновения рисков
- + : внешним и внутренним факторам, влияющим на их величину
- + : способам их анализа и методам воздействия на них
- : неустойчивости экономики и финансовой системы страны
- : физическому и моральному износу оборудования и основных фондов - : по вероятности потерь в результате изменения экономического состояния отрасли

Задание 2. В зависимости от результата возможного рискового события риски подразделяют на ...

- + : чистые и спекулятивные
- : инфляционные и спекулятивные
- : инфляционные и дефляционные
- : естественные и искусственные
- : постоянные и временные - : статические и динамические

Задание 3. К чистым рискам относятся ...

- + : торговые
- + : производственные

- + : имущественные
- : инфляционные
- : дефляционные
- : ликвидности

Задание 4. К спекулятивным рискам относятся ...

- : торговые
- : производственные
- : имущественные
- + : инфляционные
- + : дефляционные
- + : ликвидности

Задание 5. Инвестиционные риски относятся к ... рискам.

- + : торговым
- + : производственным
- + : чистым
- : инфляционным
- : дефляционным
- : спекулятивным

Задание 6. Биржевые риски относятся к ... рискам.

- : торговым
- : производственным
- + : инвестиционным
- : инфляционным
- : дефляционным
- : спекулятивным

Задание 7. Риск упущенной выгоды относится к ... рискам.

- : торговым
- : производственным
- + : инвестиционным
- : инфляционным
- : дефляционным
- : спекулятивным

Задание 8. Торговые риски относятся к ... рискам.

- + : инвестиционным
- + : производственным
- + : чистым
- : инфляционным
- : дефляционным
- : спекулятивным

Задание 9. Риски, представляющие собой опасность потерь в процессе предпринимательской деятельности называются ...

- : инвестиционным
- : производственным
- +: коммерческими
- : инфляционным
- : дефляционным
- : спекулятивным

Задание 10. Политические риски подразделяются на риски ...

- +: национализации
- +: трансферта
- +: разрыва контракта
- : инфляционные
- : дефляционные
- : инвестиционные

Задание 11. Согласно теории Ирвинга Фишера цены в стране растут ...

- +: с ростом денежной массы
- +: с увеличением скорости обращения денег
- : с увеличением объема всех товаров и услуг
- : с уменьшением денежной массы
- : с уменьшением скорости обращения денег
- +: с уменьшением объема всех товаров и услуг

Задание 12. Инфляция в январе составила 2%, в феврале – 3% и в марте – 1%.

Инфляция в первом квартале равна...

- +: 6,11%
- : 6,00%
- : 5,96%
- : 6,05%
- : 6,50%
- : 6,60%

Задание 13. Инфляция в первом квартале составила 2%, во втором – 3%, в третьем –

1% и в четвертом – 2%. Годовая инфляция равна...

- +: 8,23%
- : 8,00%
- : 7,96%
- : 8,07%
- : 8,50%
- : 12,0%

Задание 14. Возникновение или изменение специфического набора условий в соответствии с ГОСТ Р 51897-2011 – это ...

*событие

Задание 15. Общепринятый числовой показатель последствий Value-at-Risk (VaR) имеет российской обозначение ...

*сумма под риском
максимально
возможный рискожидаемый риск
прогнозируемый риск наиболее
вероятный риск неизбежный
риск минимально возможный
риск

Задание 16. Ущерб, соответствующий полному уничтожению (утрате) объекта – это ...

*максимально возможный убыток
сумма под риском
максимально возможный риск
ожидаемый убыток
прогнозируемый риск наиболее
вероятный убыток минимально
возможный риск

Задание 17.

Моде **Mo** распределения случайной величины с точки зрения теории вероятностей соответствует ...

*наиболее вероятный убыток
максимально возможный убыток
сумма под риском
минимально возможный убыток
ожидаемый убыток
прогнозируемый убыток

Задание 185. Форма записи информации об идентифицированном риске –это ...

*реестр риска

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях департамента.

Оценка знаний по 100-балльной шкале проводится в соответствии с нормативными документами Финуниверситета.

Таблица 5.

Ориентировочное распределение максимальных баллов по видам работы в 1 семестре:

№ п/п	Вид отчетности	Баллы всего
1.	Текущий контроль (<u>Приказ от 27.06.2019 № 1506/о п. 2)</u> в т.ч:	40
	доклад, презентация	10
	участие в групповой дискуссии	6
	решение задач	14
	подготовка контрольной работы	10
2.	Экзамен	60
3.	Итого	100

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

7.1. Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.

7.2. Показатели и критерии оценивания компетенций

Экзамен по дисциплине выставляется студенту при условии сформированности по каждой компетенции как минимум порогового уровня.

Результаты обучения по дисциплине (модулю)	Шкала и критерии оценки результатов			
	Высокий уровень (отлично)	Продвинутый уровень (хорошо)	Пороговый уровень (удовлетворительно)	Пороговый уровень не достигнут (неудовлетворительно)
ПКН-11 «Способность анализировать рыночные и специфические риски при решении задач управления организацией» 1. Использует знания инструментария риск-менеджмента для выявления факторов риска внешней и внутренней среды организации и обоснования изменения риска. 2. Проводит идентификацию рисков по функциям и направлениям деятельности организации. 3. Использует механизмы выявления причин, условий возникновения рисков с использованием методов количественной и качественной оценки рисков.				
Знать: - понятие риска и неопределённости; факторы риска внешней и внутренней среды организации; основные инструменты риск-менеджмента; - основные подходы к классификации рисков; основные функции и направления деятельности организации; - методы количественной и качественной оценки рисков; причины и условия возникновения рисков.	Сформированы систематические знания понятий риска и неопределённости; факторов риска внешней и внутренней среды организации; основных инструментов риск-менеджмента. Свободно ориентируется в основных подходах к классификации рисков; основных функциях и направлениях деятельности организации; методах количественной и	Достаточно полно знает понятие риска и неопределённости; факторы риска внешней и внутренней среды организации; основные инструменты риск-менеджмента. Демонстрирует сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания основных подходов к классификации рисков; основных функций и направлений деятельности организации; методов	Демонстрирует общие, но не структурированные знания понятий риска и неопределённости; факторов риска внешней и внутренней среды организации; основных инструментов риск-менеджмента. Слабо знает основные подходы к классификации рисков; основные функции и направления деятельности организации; методы количественной и качественной оценки рисков; причины и условия возникновения	Не знает понятие риска и неопределённости; факторы риска внешней и внутренней среды организации; основные инструменты риск-менеджмента; основные подходы к классификации рисков; основные функции и направления деятельности организации; методы количественной и качественной оценки рисков; причины и условия возникновения рисков.

	качественной оценки рисков; причинах и условиях возникновения рисков.	количественной и качественной оценки рисков; причин и условий возникновения рисков.	рисков.	
Уметь: -применять инструментальный риск-менеджмента для выявления факторов риска и обоснования изменения риска; -проводить идентификацию рисков по функциям и направлениям деятельности организации; -применять механизмы выявления причин, условий возникновения рисков; применять методы количественной и качественной оценки рисков.	Умеет применять инструментальный риск-менеджмента для выявления факторов риска и обоснования изменения риска; проводить идентификацию рисков по функциям и направлениям деятельности организации; применять механизмы выявления причин, условий возникновения рисков; применять методы количественной и качественной оценки рисков.	Демонстрирует в целом успешное, но содержащие отдельные пробелы умение применять инструментальный риск-менеджмента для выявления факторов риска и обоснования изменения риска; проводить идентификацию рисков по функциям и направлениям деятельности организации. Допускает незначительные ошибки при применении механизмов выявления причин, условий возникновения рисков; применении методов количественной и качественной оценки рисков.	Вызывает существенные затруднения применение инструментального риск-менеджмента для выявления факторов риска и обоснования изменения риска; проведение идентификации рисков по функциям и направлениям деятельности организации. Частично освоено умение применять механизмы выявления причин, условий возникновения рисков; применять методы количественной и качественной оценки рисков.	Не умеет применять инструментальный риск-менеджмента для выявления факторов риска и обоснования изменения риска; проводить идентификацию рисков по функциям и направлениям деятельности организации; применять механизмы выявления причин, условий возникновения рисков; применять методы количественной и качественной оценки рисков.

ПКП-3 «Способность разрабатывать финансовую стратегию организации, долгосрочную и краткосрочную финансовую политику, а также принимать эффективные управленческие решения, обеспечивающие достижение стоящих перед организацией целей»

1. Обладает навыками разработки финансовой стратегии и политики.

2.Использует современные методы и средства для принятия эффективных финансовых решений.

<u>Знать:</u> -технологии и сам процесс разработки финансовой стратегии и политики организации; -современные методы и средства для принятия эффективных финансовых решений на основе финансовой политики и стратегии организации.	Знает технологии и сам процесс разработки финансовой стратегии и политики организации. Сформированы систематические знания современных методов и средств для принятия эффективных финансовых решений на основе финансовой политики и стратегии организации.	Демонстрирует сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания технологий и самого процесса разработки финансовой стратегии и политики организации. Достаточно полно знает современные методы и средства для принятия эффективных финансовых решений на основе финансовой политики и стратегии организации.	Демонстрирует общие, но не структурированные знания технологий и самого процесса разработки финансовой стратегии и политики организации. Слабо знает современные методы и средства для принятия эффективных финансовых решений на основе финансовой политики и стратегии организации.	Не знает технологии и сам процесс разработки финансовой стратегии и политики организации; современные методы и средства для принятия эффективных финансовых решений на основе финансовой политики и стратегии организации.
<u>Уметь:</u> -разрабатывать финансовую стратегию организации, ее долгосрочную и краткосрочную финансовую политику; -принимать эффективные управленческие решения, обеспечивающие достижение	Умеет разрабатывать финансовую стратегию организации, ее долгосрочную и краткосрочную финансовую политику. Способен принимать эффективные управленческие решения,	Демонстрирует в целом успешное, но содержащие отдельные пробелы умение разрабатывать финансовую стратегию организации, ее долгосрочную и краткосрочную финансовую политику.	Вызывает существенные затруднения умение разрабатывать финансовую стратегию организации, ее долгосрочную и краткосрочную финансовую политику.	Не умеет разрабатывать финансовую стратегию организации, ее долгосрочную и краткосрочную финансовую политику; принимать эффективные управленческие

стратегических целей и задач организации.	обеспечивающие достижение стратегических целей и задач организации.	Допускает незначительные ошибки при принятии эффективных управленческих решений, обеспечивающих достижение стратегических целей и задач организации.	Частично освоено умение принимать эффективные управленческие решения, обеспечивающие достижение стратегических целей и задач организации.	решения, обеспечивающие достижение стратегических целей и задач организации.
ПКП-5 «Способность реализовывать инвестиционные решения, осуществлять формирование и управление портфелем финансовых и реальных активов организации в целях максимизации ее стоимости» 1. Владеет методами оценки инвестиций и активов организации. 2. Применяет современные методы и модели управления инвестициями в целях максимизации стоимости бизнеса.				
<u>Знать:</u> -основные положения оценки эффективности инвестиций и активов организации; -сущностные основы процесса формирования и управления портфелем финансовых и реальных активов организации в целях максимизации ее стоимости.	Знает основные положения оценки эффективности инвестиций и активов организации. Сформированы систематические знания сущностных основ процесса формирования и управления портфелем финансовых и реальных активов организации в целях максимизации ее стоимости.	Демонстрирует сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания основных положений оценки эффективности инвестиций и активов организации. Достаточно полно знает сущностные основы процесса формирования и управления портфелем финансовых и реальных активов организации в целях	Демонстрирует общие, но не структурированные знания основных положений оценки эффективности инвестиций и активов организации. Слабо знает сущностные основы процесса формирования и управления портфелем финансовых и реальных активов организации в целях максимизации ее стоимости.	Не знает основные положения оценки эффективности инвестиций и активов организации; сущностные основы процесса формирования и управления портфелем финансовых и реальных активов организации в целях максимизации ее стоимости.

		максимизации ее стоимости.		
Уметь: -использовать методы оценки эффективности инвестиций и активов организации при принятии управленческих решений; -использовать современные методы и модели управления инвестициями в целях максимизации стоимости бизнеса.	Умеет использовать методы оценки эффективности инвестиций и активов организации при принятии управленческих решений. Способен использовать современные -методы и модели управления инвестициями в целях максимизации стоимости бизнеса.	Демонстрирует в целом успешное, но содержащие отдельные пробелы умение использовать методы оценки эффективности инвестиций и активов организации при принятии управленческих решений. Допускает незначительные ошибки при использовании современных методов и моделей управления инвестициями в целях максимизации стоимости бизнеса.	Вызывает существенные затруднения умение использовать методы оценки эффективности инвестиций и активов организации при принятии управленческих решений. Частично освоено умение использовать современные методы и модели управления инвестициями в целях максимизации стоимости бизнеса.	Не умеет использовать методы оценки эффективности инвестиций и активов организации при принятии управленческих решений; -использовать современные методы и модели управления инвестициями в целях максимизации стоимости бизнеса.

7.3. Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена.

Компетенция	Индикаторы достижения компетенции	Вопросы к зачету/экзамену, Тестовые задания, Практико-ориентированные задания
-------------	-----------------------------------	---

ПКН-11 Способность анализировать рыночные и специфические риски при решении задач управления организацией	1. Использует знания инструментария риск-менеджмента для выявления факторов риска внешней и внутренней среды организации и обоснования изменения риска. 2. Проводит идентификацию рисков по функциям и направлениям деятельности организации. 3. Использует механизмы выявления причин, условий возникновения рисков с использованием методов количественной и качественной оценки рисков.	<u>Вопросы к зачету/экзамену:</u> 1. Риск - менеджмент как отрасль научного управления. 2. Основные направления риск-менеджмента. 3. Цель и задачи дисциплины риск-менеджмента. 4. История возникновения дисциплины риск-менеджмента. 5. Законы и принципы дисциплины риск-менеджмента. 6. Механизм формирования принципов управления. 7. Функции риск-менеджмента. 8. Измерение риска. Шкалы измерений параметров. 9. Сущность управленческих решений. 10. Риск и неопределенность. 11. Неопределенность информации и понятие энтропии. 12. Риски и их классификация. 13. Логистические риски. Классификация логистических рисков. 14. Риски маркетинговой деятельности. 15. Финансовые риски. 16. Инфляционные и дефляционные риски. <u>Тестовые задания</u> Тест 1. Последовательная смена состояний объекта во времени называется ... *процессом системой историей наблюдением ситуацией концепцией Тест 2. Величина, характеризующая свойство объекта, значения которой определяются по количественной шкале – это ... *параметр объекта свойство объекта состояние элемента системы системное свойство интервал значение
---	---	---

		Тест 3. Объект в рассматриваемой ситуации может иметь только одно возможное состояние, известны значения всех его параметров, то такое состояние называется ... *детерминированным вероятностным неопределенным стохастическим интегральным интервальным Тест 4. Существуют разные состояния объекта, он может менять их во времени, то в зависимости от объема располагаемой информации может иметь место ... *как детерминированная ситуация, так и ситуация неопределённости только детерминированная ситуация только ситуация неопределённости только стохастическая ситуация как стохастическая ситуация, так и ситуация неопределённости как ситуация неопределённости, так и вероятностная ситуация Тест 5. Неполное или неточное представление о значениях параметров объекта в будущем, порождаемых различными причинами и неполнотой или неточностью информации об условиях реализации решений, в том числе, связанных с ними затратах и результатах – это ... *неопределенность <u>Практико-ориентированные задания</u> Задание 1. С каким риском сталкивается автолюбитель, приобретающий автомобиль стоимостью 20 000 евро и имеющий привычку менять автомобиль каждые три года, если стоимость аренды автомобиля составляет 4000 евро в год, а банковская процентная ставка равна 10%. Как можно этим риском управлять? Задание 2. Оцените валютные риски компании ПАО «Новинтех» занимающейся продажей российского программного продукта за рубежом. Условие кейса представлено ниже. Предполагается поместить 12000 долларов США на рублевом депозите. Курс обмена валюты на
--	--	---

		начало операции 66,88 рублей за доллар, а прогнозируемый курс на конец операции – 68,15 руб./\$. Процентные ставки равны: в рублях 9%, а в долларах США 5%. Срок депозита 3 месяца. Определить наращенную сумму в \$ к концу операции. Оценить доходность операции. Задание 3. Оцените валютные риски компании ПАО «Kaspersky» занимающейся продажей антивирусного программного продукта. Условие кейса представлено ниже. Предполагается поместить 2 000 000 рублей на валютном депозите. Курс обмена валюты на начало операции 65,56 рублей за доллар, а прогнозируемый курс на конец операции – 67,38 руб./\$. Процентные ставки равны: в рублях 9%, а в долларах США 5%. Срок депозита 5 месяцев. Определить наращенную сумму в рублях к концу операции. Оценить доходность операции.
ПКП-3 Способность разрабатывать финансовую стратегию организации, долгосрочную и краткосрочную финансовую политику, а также принимать эффективные управленческие решения, обеспечивающие достижение стоящих перед организацией целей.	1. Обладает навыками разработки финансовой стратегии и политики. 2. Использует современные методы и средства для принятия эффективных финансовых решений.	<u>Вопросы к зачету/экзамену:</u> 1. Подготовка, принятие и реализация управленческих решений. 2. Зоны риска и принятие управленческих решений. 3. Методы разработки и принятия управленческих решений в системе риск-менеджмента. 4. Международные стандарты менеджмента рисков. 5. Стратегия управления рисками. 6. Политика риск-менеджмента хозяйствующего субъекта. 7. Основные формы политики риск-менеджмента. 8. Сущность тактического управления рисками. 9. Внутренние риски хозяйствующего субъекта. 10. Мониторинг рисков и его сущность. 11. Основные виды административных рисков. 12. Управление риском и его сущность. 13. Управление техническими и производственными рисками. 14. Особенности управления социальными рисками. 15. Характеристика и структура внешней среды хозяйствующего субъекта. 16. Политические риски и их классификация. 17. Сущность экономического риска и риск - менеджмент. 18. Природные риски и их влияние на экономику. 19. Национальные риски в современном менеджменте. 20. Экологические риски. Управление экологическими рисками. 21. Специфика демографических рисков. 22. Влияние криминогенных рисков на развитие бизнеса. 23. Отраслевые и структурные риски.

		<u>Тестовые задания</u> Тест 1. Международные правила ИНКОТЕРМС регламентируют ...риски экологические производственныекоммерческие инфляционные дефляционные *транспортные Тест 2. Риск, отражающий потенциальную возможность потери или снижения качества товара в процессе его транспортировки от продавца к покупателю – это ... риск инвестиционный производственныйкоммерческий торговый *транспортный спекулятивный Тест 3. Транспортные риски в соответствии с международными правилами ИНКОТЕРМС подразделяются на ... группы (групп) 2 *46 8 10 12 Тест 4. Транспортные риски в соответствии с международными правилами ИНКОТЕРМС классифицируются по степени и ответственности на четыре группы, имеющие следующие обозначения: A, B, C, D B, C, D, E C, D, E, F *E, F, C, D C, D, A, F C, F, E, A
--	--	--

		Тест 5. Перечислите политические риски: *национализации *трансферта *разрыва контракта - инфляционные - дефляционные - инвестиционные Тест 6. Риски, связанные с проблемами перевода местной валюты в иностранную, называются рисками ... *трансферта - разрыва контракта - биржевыми коммерческими - предпринимательскими - национализации Тест 7. Показатель стоимостной оценки риска VAR (Value at Risk) был разработан в 1980 г. банком ... *J.P. Morgan - Crédit Suisse - Goldman Sachs - VTB Capital - Sberbank CIB - UBS IB Тест 8. Концепция, рассматривающая риск-менеджмент в рамках всего предприятия, возникла в ... *середине 90-х годов XX века - середине 80-х годов XX века - начале 70-х годов XX века - середине 20 века 2000 году 2012 году
--	--	---

Практико-ориентированные задания

Задание 1.

Оцените валютные риски компании ПАО «Автоваз» осуществляющей выпуск и оптовую продажу автомобилей. Условие кейса представлено ниже.

Предполагается поместить 9 280 000 рублей на валютном депозите. Курс обмена валюты на начало операции 76,01 рублей за евро, а прогнозируемый курс на конец операции – 77,64 руб./евро. Процентные ставки равны: в рублях 9%, а в евро 4,3%. Срок депозита 10 месяцев. Определить наращенную сумму в рублях к концу операции. Оценить доходность операции.

Задание 2.

Оцените валютные риски компании ПАО «Компас» осуществляющую экспорт драг. металла за рубеж. Условие кейса представлено ниже.

Компания ПАО «Компас» закупила товар на сумму в 100 млн. руб., который реализовала в виде экспортной поставки за 3,8 млн. долларов США. Какова эффективность этой операции, если операция заняла две недели, таможенная пошлина составила 10% от валютной выручки, курс покупки долларов банком в конце операции равнялся 66,89 руб. за доллар США. Временная база 365.

Задание 3.

Оцените валютные риски компании ПАО «Антал» собирающейся инвестировать средства в валютные активы. Условие кейса представлено ниже.

Если курс доллара США к российскому рублю равен 58,49 руб. /долл., простая процентная ставка для долларовых инвестиций составляет 6% годовых, а для рублевых – 8%, то каков должен быть обменный курс доллара к рублю через год, чтобы рублевые инвестиции в американские активы вышли на уровень безубыточности?

Задание 4.

Оцените валютные риски российской компании собирающейся инвестировать средства в валютные активы. Условие кейса представлено ниже.

Если курс доллара США к российскому рублю равен 59,13 руб. /долл., простая процентная ставка для долларовых инвестиций составляет 6,5% годовых, а для рублевых – 8,5%, то каков должен быть обменный курс доллара к рублю через год, чтобы рублевые инвестиции в американские активы превысили уровень безубыточности на 3%?

ПКП-5 Способность реализовывать инвестиционные решения, осуществлять формирование и управление портфелем финансовых и реальных активов организации в целях максимизации ее стоимости	1. Владеет методами оценки инвестиций и активов организации. 2. Применяет современные методы и модели управления инвестициями в целях максимизации стоимости бизнеса.	<u>Вопросы к зачету/экзамену:</u> 1. Оценка риска на основе расчета порога рентабельности и запаса финансовой прочности. 2. Оценка риска на основе эффекта операционного рычага. 3. Оценка риска на основе кривой спроса и линии безубыточного прироста продаж. 4. Оценка риска на основе эффекта финансового рычага. 5. Метод составления матрицы последствий и матрицы рисков. 6. Риск и критерии принятия решений в условиях полной неопределенности: критерий минимакса. 7. Критерии принятия решений в условиях полной неопределенности: критерий Сэвиджа. 8. Критерии принятия решений в условиях полной неопределенности: правило Гурвица (α-критерий) 9. Риск и критерии принятия решений в условиях полной неопределенности: критерий Байеса-Лапласа 10. Диверсификации портфеля ценных в условиях неопределенности валютного рынка. 11. Количественная оценка рисков альтернативных вариантов инвестирования. <u>Тестовые задания</u> Тест 1. Концепция Enterprise risk management заключается в создании модели управления рисками ... *для всего предприятия для различных департаментов предприятия в банковской сфере в области государственного управления фрагмента для физического лица Тест 2. Управление рисками в ... модели координируется на высшем уровне управления и каждый сотрудник рассматривает риск-менеджмент как часть своей работы *интегрированной Тест 3. Одно из основных направлений современного менеджмента, изучающее проблемы управления рисками, возникающими в деятельности организации – это ... *риск-менеджмент
---	---	---

		Тест 4. Скоординированные действия по руководству и управлению организацией в отношении риска согласно ГОСТ 51897 – 2011 – это ... *менеджмент риска риск энтропия риска модель управления рисками для предприятия фрагментарная модель управления рисками модель управления рисками для физического лица Тест 5. Цель системы управления рисками: *уменьшение влияния непредвиденных событий на деятельность организации увеличение страховых фондов сокращение расходов предприятия, связанных с управлением рисками страхование от предпринимательских рисков страхование от финансовых рисков страхование от коммерческих рисков Задание 19. Стандарт ГОСТ Р 51897-2011 имеет название: *«Менеджмент риска. Термины и определения» «Управление риском. Термины и определения» «Риски. Термины и определения» «Оценка риска. Термины и определения» «Оценивание риска. Термины и определения» «Проектные риски. Термины и определения» Задание 20. Процесс определения, составления перечня и описания элементов риска – это ... риск *идентификация Задание 21. Элементы риска в соответствии с ГОСТ Р 51897-2011 могут включать в себя: *источники риска *события и их причины *возможные последствия неопределенность риска классификацию риска проектные риски
--	--	--

		<u>Практико-ориентированные задания</u> <i>Применение метода Монте-Карло при анализе привлекательности инвестиционного проекта</i> Описание проекта Фармацевтическая компания рассматривает вопрос о приобретении для последующего производства патента нового лекарственного препарата. Лекарство примечательно тем, что не имеет побочных эффектов. Стоимость патента составляет N млн. руб. Необходимо подготовить финансовый анализ приобретения данного патента методом дисконтированных денежных потоков, рассчитать среднюю величину ЧПС проекта и найти вероятность (риск) того, что ЧПС примет отрицательное значение. Горизонт расчетов составляет три года. Стандартная финансовая модель дана в табличном виде. Согласно прогнозам аналитиков, компания в первый, второй и третий год проекта продаст соответственно x, y и z упаковок лекарства по цене c_1, c_2 и c_3 за упаковку. Ставка налога на прибыль равна $a\%$, ставка дисконтирования равна $b\%$, себестоимость составляет $d\%$, а операционные издержки – $f\%$ от цены препарата. Задание Рассчитайте экономическую эффективность проекта и вероятность получения отрицательного ЧПС с учетом следующих факторов неопределенности, последовательно включая их в анализ: ■ цена упаковки препарата подчиняется треугольному распределению с параметрами минимальное значение – $\min$, максимальное значение – $\max$, наиболее вероятное значение – A. □ объем продаж подчиняется нормальному распределению со средним значением aver и стандартным отклонением sigma. оцените влияние на эффективность и риск проекта заключение компанией форвардного контракта на продажу N_1 упаковок препарата в каждый из 3 последующих лет по цене c_4 за упаковку (предположим, что стоимость заключения такого контракта равна 0). Как изменятся показатели проекта, если компания купит опцион на продажу N_1 упаковок препарата в каждый из 3 последующих лет по цене c_4 за упаковку и какова максимальная стоимость такого опциона, которую будет готова заплатить компания.
--	--	--

Перечень примерных контрольных вопросов к экзамену

4. Риск - менеджмент как отрасль научного управления.
5. Основные направления риск-менеджмента.
6. Цель и задачи дисциплины риск-менеджмента.
7. История возникновения дисциплины риск-менеджмента.
8. Законы и принципы дисциплины риск-менеджмента.
9. Механизм формирования принципов управления.
10. Функции риск-менеджмента.
11. Измерение риска. Шкалы измерений параметров.
12. Сущность управленческих решений.
13. Риск и неопределенность.
14. Неопределенность информации и понятие энтропии.
15. Риски и их классификация.
16. Логистические риски. Классификация логистических рисков.
17. Риски маркетинговой деятельности.
18. Финансовые риски.
19. Инфляционные и дефляционные риски.
20. Подготовка, принятие и реализация управленческих решений.
21. Зоны риска и принятие управленческих решений.
22. Методы разработки и принятия управленческих решений в системе риск-менеджмента.
23. Международные стандарты менеджмента рисков.
24. Стратегия управления рисками.
25. Политика риск-менеджмента хозяйствующего субъекта.
26. Основные формы политики риск-менеджмента.
27. Сущность тактического управления рисками.
28. Внутренние риски хозяйствующего субъекта.
29. Мониторинг рисков и его сущность.
30. Основные виды административных рисков.
31. Управление риском и его сущность.
32. Управление техническими и производственными рисками.
33. Особенности управления социальными рисками.
34. Характеристика и структура внешней среды хозяйствующего субъекта.
35. Политические риски и их классификация.
36. Сущность экономического риска и риск - менеджмент.

37. Природные риски и их влияние на экономику.
38. Национальные риски в современном менеджменте.
39. Экологические риски. Управление экологическими рисками.
40. Специфика демографических рисков.
41. Влияние криминогенных рисков на развитие бизнеса.
42. Отраслевые и структурные риски.
43. Оценка риска на основе расчета порога рентабельности из запаса финансовой прочности.
44. Оценка риска на основе эффекта операционного рычага.
45. Оценка риска на основе кривой спроса и линии безубыточного прироста продаж.
46. Оценка риска на основе эффекта финансового рычага.
47. Метод составления матрицы последствий и матрицы рисков.
48. Риск и критерии принятия решений в условиях полной неопределенности: критерий минимакса.
49. Критерии принятия решений в условиях полной неопределенности: критерий Сэвиджа.
50. Критерии принятия решений в условиях полной неопределенности: правило Гурвица (α -критерий)
51. Риск и критерии принятия решений в условиях полной неопределенности: критерий Байеса-Лапласа
52. Диверсификации портфеля ценных в условиях неопределенности валютного рынка.
53. Количественная оценка рисков альтернативных вариантов инвестирования.

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

Основная литература:

1. Вяткин, В.Н. Риск-менеджмент: Учебник / В.Н. Вяткин, В.А. Гамза, Ф.В. Маевский. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юрайт, 2019 . – 365 с. – URL: <https://www.biblio-online.ru/> (дата обращения: 08.04.2021). – Текст: электронный.
2. Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент: Учебное пособие / Фомичев А.Н. – 4-е изд. – Москва : Дашков и К, 2016. – 372с. – URL: <http://znanium.com> (дата

обращения: 08.04.2021). – Текст: электронный.

Дополнительная литература:

3. Соколов Д. В. Базисная система риск-менеджмент организаций реального сектора экономики: Монография / Д.В. Соколов, А.В. Барчуков. – Москва : ИНФРА-М, 2018. – 125 с. – URL: <http://znanium.com> (дата обращения: 08.04.2021). – Текст: электронный.

4. Домашенко, Д. В. Современные подходы к корпоративному риск-менеджменту: методы и инструменты / Домашенко Д.В., Финогенова Ю.Ю. – Москва: Магистр, ИНФРА-М, 2019. – 304 с. – URL: <http://znanium.com> (дата обращения: 08.04.2021). – Текст: электронный.

5. Попов, Ю.И. Управление проектами : Учебное пособие/ Попов Ю.И., Яковенко О.В. – Москва: ИНФРА-М», 2015. – 208с. – URL: <http://znanium.com> (дата обращения: 08.04.2021). – Текст: электронный.

6. Кудрявцев А. А. Введение в количественный риск-менеджмент: Учебник / Кудрявцев А.А., Радионов А.В. – СанктПетербург, 2016. – 192 с. – URL: <http://znanium.com> (дата обращения: 08.04.2021). – Текст: электронный

7. Круи, М. Основы риск-менеджмента = The essentials of risk management : учебное пособие / Круи М., Галай Д., Марк Р. ; Науч. ред. В.Б. Минасян . –Москва : Юрайт, 2014 . – 390 с. – Текст: непосредственный

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

Полнотекстовые базы данных

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ)
<http://elib.fa.ru/>
2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>

4. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniy.com>
5. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ»
<https://www.biblio-online.ru/>
6. Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital <http://lib.alpinadigital.ru/>
7. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
8. Электронная библиотека <http://grebennikon.ru>
9. Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>
10. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <https://dvs.rsl.ru/>

Интернет-ресурсы

Адрес	Название ресурса
https://portal.fa.ru	Информационно-образовательный портал Финансового университета при Правительстве РФ
http://www.gks.ru	Портал Федеральной службы государственной статистики
https://www.minfin.ru/ru/	Официальный сайт Министерства финансов РФ
http://www.roskazna.ru/	Официальный сайт Федерального казначейства
https://www.nalog.ru	Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ
https://www.rbc.ru/	Официальный сайт агентства РБК
https://investfunds.ru/	Investfunds PRO – профессиональная база данных российских институциональных инвесторов
http://www.garant.ru	Информационно-правовая система «Гарант»
http://www.consultant.ru	Информационно-правовая система «Консультант Плюс»

http://lib.alpinadigital.ru/	Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital
http://elibrary.ru	Научная электронная библиотека – eLibrary.ru
http://grebennikon.ru	Электронная библиотека Grebennikon
https://clarivate.com/	Научная электронная библиотека Web of science
http://нэб.рф/	Национальная электронная библиотека
https://dvs.rsl.ru/	Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки
http://www.1fd.ru/	Финансовая справочная система «Финансовый директор»

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Продуктивность усвоения учебного материала во многом определяется интенсивностью и качеством самостоятельной работы студента. Самостоятельная работа предполагает формирование культуры умственного труда, самостоятельности и инициативы в поиске и приобретении знаний; закрепление

знаний и навыков, полученных на всех видах учебных занятий; подготовку к предстоящим занятиям, экзаменам; выполнение контрольных, рефератов.

Самостоятельный труд развивает такие качества, как организованность, дисциплинированность, волю, упорство в достижении поставленной цели, вырабатывает умение анализировать факты и явления, учит самостоятельному мышлению, что приводит к развитию и созданию собственного мнения, своих взглядов. Умение работать самостоятельно необходимо не только для успешного усвоения содержания учебной программы, но и для дальнейшей творческой деятельности.

Основу самостоятельной работы студента составляет работа с учебной и научной литературой. Из опыта работы с книгой (текстом) следует определенная последовательность действий, которой целесообразно придерживаться. Сначала прочитать весь текст в быстром темпе. Цель такого чтения - в том, чтобы создать общее представление об изучаемом (не запоминать, а понять общий смысл прочитанного). Затем прочитать вторично, более медленно, чтобы в ходе чтения понять и запомнить смысл каждой фразы, каждого положения и вопроса в целом.

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны выполняться самостоятельно и представляться в срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

При подготовке самостоятельных заданий студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным РПД;
- выполнять все плановые задания, выданные преподавателем для самостоятельной подготовки, разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы.

Методические рекомендации по выполнению контрольной работы.

Выполнение контрольной работы направлено на оценку качества усвоения студентами дисциплины, владения навыками решения практических заданий. При подготовке к выполнению работы студент должен изучить рекомендуемые нормативные правовые акты и учебную литературу, а также повторить ключевые положения и определения по изученным вопросам учебной дисциплины. В ходе выполнения работы студент должен проявить знания основных вопросов по темам учебной дисциплины, а также умения решать типовые задачи, формулировать четкие и содержательные ответы на вопросы, проводить сравнительную оценку. Контрольная работа предполагает письменный ответ на вопрос, который должен отразить знание студентом понятийного аппарата. При работе учитывается правильность ответов на задания, отсутствие содержательных и терминологических ошибок, соответствие нормативным правовым актам.

Рекомендации по подготовке к семинарским занятиям

В ходе подготовки к семинарским занятиям изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы.

Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна.

Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы студент должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также разобраться в иллюстративном материале.

При подготовке к семинарским занятиям студентам следует:

- подобрать рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;
- до очередного семинарского занятия по рекомендованным литературным источникам проработать лекционный материал, соответствующей темы занятия;
- при подготовке к семинарским занятиям следует обязательно использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативноправовые акты;
- теоретический материал следует соотносить с правовыми нормами, так как в них могут быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда бывают отражены в учебной литературе;
- в начале занятия задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;
- на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю;
- в ходе семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов.

Методические рекомендации по подготовке к дискуссии

Цель дискуссии как интерактивного метода обучения состоит в создании комфортных условий обучения, при которых студент или слушатель чувствует свою интеллектуальную состоятельность, свою успешность.

Именно это делает продуктивным сам процесс обучения, дает знания и навыки, создает базу для работы по решению проблем после того, как обучение закончится.

Дискуссия, как один из методов интерактива, представляет собой целенаправленное обсуждение определенного конкретного вопроса, которое сопровождается обменом идеями, мнениями, мыслями между студентами группы.

Принципы работы на интерактивном занятии в форме дискуссии:

- каждый участник дискуссии по любому вопросу имеет право на собственное мнение;
- отсутствие прямой критики личности, критике может подвергнуться только идея;
- все, что обсуждается и говорится во время дискуссии – не руководство к действию, а информация к размышлению.

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

Astra Linux Special Edition

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Справочная правовая система «КонсультантПлюс»

(<http://www.consultant.ru>).

2. Информационно-образовательный портал Финансового университета. -

<https://org.fa.ru>,

<http://campus.fa.ru>

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации – не предусмотрено.

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

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине «Риск-менеджмент» необходимо использовать аудитории, оснащенные компьютером и проектором для демонстрации презентаций.