

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»

Институт экономики, управления и сервиса

Кафедра стратегического развития и экономической безопасности

УТВЕРЖДАЮ:

Директор института



Е. Ю. Меркулова

«04» июля 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по дисциплине Б1.В.ДВ.06.2 Оценка инвестиционных рисков

Направление подготовки/специальность: 38.04.08 - Финансы и кредит

Профиль/направленность/специализация: Банковское дело

Уровень высшего образования: магистратура

Квалификация: Магистр

год набора: 2022

Тамбов, 2022

Автор программы:

Кандидат экономических наук, доцент Кондрашова Инна Сергеевна

Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит (уровень магистратуры) (приказ Министерства образования и науки РФ от «12» августа 2020 г. № 991).

Рабочая программа принята на заседании Кафедры стратегического развития и экономической безопасности «28» июня 2022 г. Протокол № 9

Рассмотрена и одобрена на заседании Ученого совета Института экономики, управления и сервиса, Протокол от «04» июля 2022 г. № 11.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи дисциплины.....	4
2. Место дисциплины в структуре ОП Магистра.....	5
3. Объем и содержание дисциплины.....	5
4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства.....	9
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	18
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	19
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	20

1. Цели и задачи дисциплины

1.1 Цель дисциплины – формирование компетенций:

ПК-2 Способен осуществлять разработку финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля

1.2 Типы задач профессиональной деятельности, к которым готовятся обучающиеся в рамках освоения дисциплины:

- консалтинговый

1.3 Дисциплина ориентирована на подготовку обучающихся к профессиональной деятельности в сфере: 08 Финансы и экономика (в сфере управления денежными средствами, денежными потоками, финансами, осуществления финансового контроля, а также стратегического и текущего планирования деятельности в организациях реального сектора экономики, неправительственных и общественных организациях, органах государственной власти и местного самоуправления с учетом особенностей макроэкономической ситуации, перспектив развития цифровой экономики, рисков движения денежных средств, формирования и использования финансовых ресурсов для определения экономически рационального поведения в конкретных ситуациях)

1.4 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

Обобщенные трудовые функции / трудовые функции / трудовые или профессиональные действия (при наличии профстандарта)	Код и наименование компетенции ФГОС ВО, необходимой для формирования трудового или профессионального действия	Индикаторы достижения компетенций
	ПК-2 Способен осуществлять разработку финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	Разрабатывает план управления финансовыми рисками коммерческого банка

1.5 Согласование междисциплинарных связей дисциплин, обеспечивающих освоение компетенций:

ПК-2 Способен осуществлять разработку финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля

№ п/п	Наименование дисциплин, определяющих междисциплинарные связи	Форма обучения			
		Очная (семестр)		Заочная (семестр)	
		3	4	3	5
1	Брокерская и трастовая деятельность коммерческого банка	+		+	
2	Инвестиционная деятельность коммерческого банка	+		+	
3	Инвестиционный портфель коммерческого банка	+		+	

4	Моделирование инвестиционного портфеля клиента	+		+	
5	Практика по профилю профессиональной деятельности		+		+

2. Место дисциплины в структуре ОП магистратуры:

Дисциплина «Оценка инвестиционных рисков» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана ОП по направлению подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит.

Дисциплина «Оценка инвестиционных рисков» изучается в 3 семестре.

3. Объем и содержание дисциплины

3.1. Объем дисциплины: 3 з.е.

Очная: 3 з.е.

Заочная: 3 з.е.

Вид учебной работы	Очная (всего часов)	Заочная (всего часов)
Общая трудоёмкость дисциплины	108	108
Контактная работа	32	10
Лекции (Лекции)	16	4
Практические (Практ. раб.)	16	6
Самостоятельная работа (СР)	76	94
Зачет	-	4

3.2. Содержание курса:

№ темы	Название раздела/темы	Вид учебной работы, час.						Формы текущего контроля
		Лекции		Практ. раб.		СР		
		О	З	О	З	О	З	
3 семестр								
1	Понятия, сущность и содержание управления рисками	2	-	2	-	12	10	Собеседование
2	Аксиомы, законы и принципы управления рисками	2	-	2	1	12	14	Собеседование; Решение практических задач
3	Методология управления рисками	2	-	2	1	12	14	Тестирование
4	Система управления риском	2	1	2	1	12	14	Собеседование; Реферат
5	Процессный подход в управлении рисками	2	1	2	1	12	14	Собеседование; Решение практических задач

6	Этапы управления рисками	2	1	2	1	8	14	Собеседование; Реферат
7	Идентификация и анализ рисков	4	1	4	1	8	14	Тестирование

Тема 1. Понятия, сущность и содержание управления рисками (ПК-2)

Лекция.

Понятие и сущность риска.- Объективное и субъективное понимание риска – Возможные причины возникновения рисков. – Факторы, формирующие профиль деловых рисков предприятия – Структурные характеристики риска. - Цели и задачи управления рисками.

Практическое занятие.

1. Перечислите основные условия возникновения рисков в деятельности организации.
2. Что понимается под риском в бизнесе?
3. Каким образом инновационная функция риска способствует дальнейшему развитию организации?
4. Выделите характеристики объективного и субъективного понимания риска.
5. Перечислите внешние факторы источников возникновения рисков.

Задания для самостоятельной работы.

1. Что называют ценой риска?
2. Как можно определить объективные факторы влияния на экономическую деятельность?
3. Назовите основные структурные характеристики риска.
4. Перечислите задачи риск-менеджмента.

Тема 2. Аксиомы, законы и принципы управления рисками (ПК-2)

Лекция.

Основные аксиомы риск-менеджмента – Общие законы управления в применении к управлению рисками – Специфические законы управления рисками: закон неизбежности риска, закон сочетания потенциальных потерь и выгод, закон прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов – Общеуправленческие и специальные принципы риск-менеджмента.

Практическое занятие.

1. Перечислите основные аксиомы управления рисками. В чем смысл существования этих аксиом?
2. Почему в организации всегда существует объективная вероятность неисполнения управленческих решений? Как с этим бороться?
3. Почему общие законы управления распространяются на риск-менеджмент?
4. Почему окончательное решение по поводу принятия риска выносит собственник на средства труда?
5. Сформулируйте закон единства систем управления для риск-менеджмента.

Задания для самостоятельной работы.

1. В каком соотношении с общим менеджментом находится система риск-менеджмента?
2. Как звучит закон зависимости доходов и риска?
3. Почему в рисковом управлении наиболее оптимален системный подход?
4. Какие возможности для риск-менеджмента дает прогнозирование?
5. Как сочетаются принципы страхования и резервирования? Выделите их общие черты.

Тема 3. Методология управления рисками (ПК-2)

Лекция.

Содержание основных подходов к управлению деловыми рисками. - Понятия и виды методов управления рисками – Юридические методы управления рисками. – Административные методы риск-менеджмента. – Сущность экономических методов управления рисками. – Социальные методы управления рисками.

Практическое занятие.

1. Как современный менеджмент понимает природу риска?
2. Какие две основные задачи стоят перед системой управления рисками?
3. Чем динамическая концепция риск-менеджмента отличается от статической?
4. Чему призваны служить основные методы риск-менеджмента? Перечислите их.
5. В чем заключается сущность юридических методов управления рисками?

Задания для самостоятельной работы.

1. По каким основаниям гражданско – правовые методы управления рисками отличаются от административно – правовых?
2. Перечислите административные методы риск-менеджмента.
3. Назовите плюсы и минусы методов страхования и резервирования. В каких случаях какой из них более приемлем?
4. Какое место в системе управления рисками занимают методы материального стимулирования? В чем их суть?
5. Роль корпоративной культуры в менеджменте очевидна. А как влияет корпоративная культура на готовность к риску в организации?

Тема 4. Система управления риском (ПК-2)

Лекция.

Стратегия риск-менеджмента. – Определение управления риском. – Свойства системы управления риском. – Цели стратегии управления риском. – Понятие конкурентного преимущества. – Внешние и внутренние факторы для определения управления. – Основные формы политики риск-менеджмента. – Тактическое управление рисками.

Практическое занятие.

1. Какие вопросы рассматривает стратегический менеджмент управления рисками?
2. В чем выражается системный подход к управлению рисками?
3. Что отражает принцип результативности управления рисками? В чем это проявляется?
4. Каким образом внешние и внутренние ограничения влияют на риск-менеджмент?
5. Перечислите основные задачи риск-менеджмента.
6. Чем отличается деловая стратегия риск-менеджмента от функциональной?

Задания для самостоятельной работы.

1. Объясните различия в подходах к конкурентной стратегии организации.
2. Как отличаются стратегические изменения организации в зависимости от готовности ее к риску?
3. Перечислите вспомогательные цели риск-менеджмента.
4. Какие существуют политика управления рисками в организации?
5. Назовите виды ресурсов, используемые в тактическом управлении рисками.

Тема 5. Процессный подход в управлении рисками (ПК-2)

Лекция.

Понятие и сущность процессного подхода – Технология управления – Планирование в системе риск-менеджмента – Организационная функция управления рисками – Мотивация как функция управления рисками – Учет и контроль в системе управления рисками – Оценка эффективности управления рисками.

Практическое занятие.

1. Что понимается под идентификацией и анализом рисков?
2. В чем заключается специфика этапа идентификации рисков?
3. Перечислите ряд общих процедур по минимизации последствий риска.
4. Для чего предназначен этап выбора методов управления рисками?
5. В какой области решения по принятию рисков являются первоочередными?

Задания для самостоятельной работы.

1. Дайте определение программы определения рисками.
2. Что предполагает этап исполнения выбранного метода управления риском?
3. Как обеспечивает гибкость и адаптивность управления риском этап мониторинга?
4. Почему приходится сопоставлять реальные расходы с гипотетическими потерями в управлении рисками?
5. Что является целью оценки эффективности проведенных мероприятий?

Тема 6. Этапы управления рисками (ПК-2)

Лекция.

Идентификация и анализ риска – Анализ альтернативных методов управления – Выбор метода управления риском – Исполнение выбранных методов – Мониторинг результатов – Взаимосвязь между этапами управления рисками.

Практическое занятие.

1. В чем состоит сущность процессного подхода к управлению рисками?
2. Дайте определение технологии управления.
3. На какие группы подразделяются функции управления рисками в зависимости от их продолжительности во времени?
4. Что такое системный анализ в управлении рисками?
5. В чем состоит сущность планирования рисков?

Задания для самостоятельной работы.

1. Назовите основные виды методов мотивации и их вероятные последствия в системе риск-менеджмента.
2. Что является основными составляющими контроллинга?
3. Как принципы контроля регулируют контролируемую деятельность в области риск-менеджмента?
4. Что является основными инструментами административного контроля?
5. Каков механизм влияния косвенных факторов на эффективность управления рисками?

Тема 7. Идентификация и анализ рисков (ПК-2)

Лекция.

Содержание идентификации и анализа рисков – этапы идентификации и анализа рисков – Основные принципы оценки рисков – Концепция приемлемого риска – Пороговые значения риска – Понятие рискового капитала.

Практическое занятие.

1. По каким признакам классифицируются методы управления рисками?
2. В каких случаях следует отказаться от риска?
3. Чему способствует создание программы превентивных мероприятий в рисковом менеджменте?
4. Каким образом дифференциация рисков снижает размер ущерба?
5. Что означает метод аутсорсинга риска?

Задания для самостоятельной работы.

1. Как частота наступления убытков влияет на применение метода покрытия ущерба из текущего дохода?
2. В чем заключается недостаток создания резервного фонда в организации?
3. Для организаций какого типа эффективно создание экзитивных страховых компаний? В чем их назначение?
4. Как создается нестраховой пул?
5. В каких случаях безусловно государственные или муниципальные органы помогают покрыть ущерб компании?

4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства

4.1. Распределение баллов:

3 семестр

- текущий контроль – 80 баллов
- контрольные срезы – 2 среза по 10 баллов каждый
- премиальные баллы – 20 баллов

Распределение баллов по заданиям:

№ те мы	Название темы / вид учебной работы	Формы текущего контроля / срезы	Мах. кол-во баллов	Методика проведения занятия и оценки
1.	Понятия, сущность и содержание управления рисками	Собеседование	10	<p>10 баллов – студент свободно применяет знания на практике; не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала; студент выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы; студент усваивает весь объем программного материала.</p> <p>8 баллов - студент знает весь изученный материал; отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя; студент умеет применять полученные знания на практике; в условных ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя.</p> <p>5 баллов – студент обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя.</p> <p>2 балла – студент предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы.</p> <p>Балл не начисляется – у студента имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все же большая часть не усвоена.</p>
2.	Аксиомы, законы и принципы управления рисками	Собеседование	10	<p>10 баллов – студент свободно применяет знания на практике; не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала; студент выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы; студент усваивает весь объем программного материала.</p> <p>8 баллов - студент знает весь изученный материал; отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя; студент умеет применять полученные знания на практике; в условных ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя.</p> <p>5 баллов – студент обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя.</p> <p>2 балла – студент предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы.</p> <p>Балл не начисляется – у студента имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все же большая часть не усвоена.</p>

		Решение практических задач	5	<p>5 баллов – изложение материала логично, грамотно, без ошибок; свободное владение профессиональной терминологией; умение высказывать и обосновать свои суждения; студент дает четкий, полный, правильный ответ на теоретические вопросы; студент организует связь теории с практикой</p> <p>3 балла – студент грамотно излагает материал; ориентируется в материале, владеет профессиональной терминологией, осознанно применяет теоретические знания для решения кейса и практических задач, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности; ответ правильный, полный, с незначительными неточностями или недостаточно полный</p> <p>2 балл – студент излагает материал неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения кейса и практических задач, не может доказательно обосновать свои суждения; обнаруживается недостаточно глубокое понимание изученного материала.</p> <p>Если у студента отсутствуют необходимые теоретические знания; допущены ошибки в определении понятий, искажен их смысл, не решен кейс и практические задачи – такое решение практических заданий и кейсов не оценивается баллами.</p>
3.	Методология управления рисками	Тестирование(контрольный срез)	10	<p>10 баллов – студент правильно отвечает на 75-100% вопросов в тесте;</p> <p>7 баллов – студент правильно отвечает на 50-74% вопросов в тесте;</p> <p>5 баллов – студент правильно отвечает на 25-50% вопросов в тесте.</p> <p>Менее 25% правильных ответов баллов не дает.</p>
4.	Система управления риском	Собеседование	10	<p>10 баллов – студент свободно применяет знания на практике; не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала; студент выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы; студент усваивает весь объем программного материала.</p> <p>8 баллов - студент знает весь изученный материал; отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя; студент умеет применять полученные знания на практике; в условных ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя.</p> <p>5 баллов – студент обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя.</p> <p>2 балла – студент предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы.</p> <p>Балл не начисляется – у студента имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все же большая часть не усвоена.</p>

		Реферат	10	<p>Устное выступление автора по результатам доклада/реферата сосредоточено на принципиальных вопросах, таких как: актуальность темы исследования; методологический аппарат и основные научные подходы (школы), занимавшиеся решением вопросов; новизна работы и основные выводы, сформулированные в ходе изучения материала.</p> <p>Индивидуальная защита предполагает раскрытие личностного аспекта автора доклада/реферата в ходе работы над темой. Необходимо обосновать выбор темы и привести собственные методы и способы работы над проблемой, вынесенной в заглавие. Приведены оригинальные находки, собственные суждения, интересные факты и идеи, полученные в ходе разработки материала. В докладе должна быть отражена личностная значимость проделанной работы и намечены перспективы продолжения исследования. Возможны презентации, раздаточный материал, слайды и т.д.</p> <p>10 баллов – студент грамотно выстраивает логику своего доклада по материалам реферата, раскрывает тему исследования, опираясь на результаты теоретических и эмпирических исследований современной социологии образования последних 3-5 лет, демонстрирует оригинальные находки в решении проблемы, намечены перспективы исследования, продемонстрированы хорошие ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов. Грамотные ответы на дополнительные вопросы</p> <p>9-7 балла - студент грамотно выстраивает логику своего доклада по материалам реферата, раскрывает тему исследования, опираясь на результаты теоретических или эмпирических исследований современной социологии образования последних 5 лет, демонстрирует отдельные оригинальные находки в решении проблемы, перспективы исследования намечены отдельными штрихами, продемонстрированы хорошие ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов. Даны грамотные ответы на отдельные дополнительные вопросы</p> <p>6-5 балла - логика выступления в отдельных местах нарушается, тема исследования раскрывается, опираясь на результаты теоретических исследований современной социологии образования последних 10 лет, отсутствуют оригинальные находки в решении проблемы, перспективы исследования намечены пунктирно, продемонстрированы средние ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов, ответы на вопросы требуют уточнения.</p> <p>4-2 балла – представленные результаты в массе своей не новы, ответ представляет собой простое зачитывание текста, отдельные ответы на дополнительные вопросы требуют уточнения</p> <p>1 балл - представленные результаты в массе своей не новы, ответ представляет собой простое зачитывание текста, студент не может дать ответы на дополнительные вопросы</p>
--	--	---------	----	---

5.	Процессный подход в управлении рисками	Собеседование	10	<p>10 баллов – студент свободно применяет знания на практике; не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала; студент выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы; студент усваивает весь объем программного материала.</p> <p>8 баллов - студент знает весь изученный материал; отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя; студент умеет применять полученные знания на практике; в условных ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя.</p> <p>5 баллов – студент обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя.</p> <p>2 балла – студент предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы.</p> <p>Балл не начисляется – у студента имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все же большая часть не усвоена.</p>
		Решение практических задач	5	<p>5 баллов – изложение материала логично, грамотно, без ошибок; свободное владение профессиональной терминологией; умение высказывать и обосновать свои суждения; студент дает четкий, полный, правильный ответ на теоретические вопросы; студент организует связь теории с практикой</p> <p>3 балла – студент грамотно излагает материал; ориентируется в материале, владеет профессиональной терминологией, осознанно применяет теоретические знания для решения кейса и практических задач, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности; ответ правильный, полный, с незначительными неточностями или недостаточно полный</p> <p>2 балл – студент излагает материал неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения кейса и практических задач, не может доказательно обосновать свои суждения; обнаруживается недостаточно глубокое понимание изученного материала.</p> <p>Если у студента отсутствуют необходимые теоретические знания; допущены ошибки в определении понятий, искажен их смысл, не решен кейс и практические задачи – такое решение практических заданий и кейсов не оценивается баллами.</p>

6.	Этапы управления рисками	Собеседование	10	<p>10 баллов – студент свободно применяет знания на практике; не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала; студент выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы; студент усваивает весь объем программного материала.</p> <p>8 баллов - студент знает весь изученный материал; отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя; студент умеет применять полученные знания на практике; в условных ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя.</p> <p>5 баллов – студент обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя.</p> <p>2 балла – студент предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы.</p> <p>Балл не начисляется – у студента имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все же большая часть не усвоена.</p>
----	--------------------------	---------------	----	---

		Реферат	10	<p>Устное выступление автора по результатам доклада/реферата сосредоточено на принципиальных вопросах, таких как: актуальность темы исследования; методологический аппарат и основные научные подходы (школы), занимавшиеся решением вопросов; новизна работы и основные выводы, сформулированные в ходе изучения материала.</p> <p>Индивидуальная защита предполагает раскрытие личностного аспекта автора доклада/реферата в ходе работы над темой. Необходимо обосновать выбор темы и привести собственные методы и способы работы над проблемой, вынесенной в заглавие. Приведены оригинальные находки, собственные суждения, интересные факты и идеи, полученные в ходе разработки материала. В докладе должна быть отражена личностная значимость проделанной работы и намечены перспективы продолжения исследования. Возможны презентации, раздаточный материал, слайды и т.д.</p> <p>10 баллов – студент грамотно выстраивает логику своего доклада по материалам реферата, раскрывает тему исследования, опираясь на результаты теоретических и эмпирических исследований современной социологии образования последних 3-5 лет, демонстрирует оригинальные находки в решении проблемы, намечены перспективы исследования, продемонстрированы хорошие ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов. Грамотные ответы на дополнительные вопросы</p> <p>9-7 балла - студент грамотно выстраивает логику своего доклада по материалам реферата, раскрывает тему исследования, опираясь на результаты теоретических или эмпирических исследований современной социологии образования последних 5 лет, демонстрирует отдельные оригинальные находки в решении проблемы, перспективы исследования намечены отдельными штрихами, продемонстрированы хорошие ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов. Даны грамотные ответы на отдельные дополнительные вопросы</p> <p>6-5 балла - логика выступления в отдельных местах нарушается, тема исследования раскрывается, опираясь на результаты теоретических исследований современной социологии образования последних 10 лет, отсутствуют оригинальные находки в решении проблемы, перспективы исследования намечены пунктирно, продемонстрированы средние ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов, ответы на вопросы требуют уточнения.</p> <p>4-2 балла – представленные результаты в массе своей не новы, ответ представляет собой простое зачитывание текста, отдельные ответы на дополнительные вопросы требуют уточнения</p> <p>1 балл - представленные результаты в массе своей не новы, ответ представляет собой простое зачитывание текста, студент не может дать ответы на дополнительные вопросы</p>
7.	Идентификация и анализ рисков	Тестирование(контрольный срез)	10	<p>10 баллов – студент правильно отвечает на 75-100% вопросов в тесте;</p> <p>7 баллов – студент правильно отвечает на 50-74% вопросов в тесте;</p> <p>5 баллов – студент правильно отвечает на 25-50% вопросов в тесте.</p> <p>Менее 25% правильных ответов баллов не дает.</p>

8.	Премияльные баллы	20	Дополнительные премиальные баллы могут быть начислены: - за проект, выполненный по заказу работодателя и реализованный на практике – 20 баллов; - постоянная активность во время практических занятий – 10 баллов; - полностью подготовленная к публикации статья по тематике в рамках дисциплины – 10 баллов; - участие с докладом во всероссийской олимпиаде по тематике изучаемой дисциплины – 20 баллов; - публикация статьи по тематике изучаемой дисциплины в сборнике студенческих работ / материалах всероссийской конференции / журнале из перечня ВАК – 10 / 15 / 20
9.	Индивидуальные задания, с помощью которых можно набрать дополнительные баллы	100	Добор: студент может предоставить все задания текущего контроля и контрольные срезы
10.	Итого за семестр	100	

Итоговая оценка по зачету выставляется в 100-балльной шкале и в традиционной четырехбалльной шкале. Перевод 100-балльной рейтинговой оценки по дисциплине в традиционную четырехбалльную осуществляется следующим образом:

100-балльная система	Традиционная система
50 - 100 баллов	Зачтено
0 - 49 баллов	Не зачтено

4.2 Типовые оценочные средства текущего контроля

Реферат

Тема 4. Система управления риском

1. Риск банкротства.
2. Биржевой риск.
3. Риск снижения доходности.
4. Коммерческие риски.
5. Факторы неопределенности в условиях рыночной экономики.
6. Риски в антикризисном управлении.
7. Аварийный риск.
8. Риск и доходность инвестиций.
9. Определение степени валютного риска и способы его минимизации.
10. Анализ управления рисками на предприятии.
11. Роль государства в предотвращении и регулировании последствий техногенных катастроф.
12. Риск мошенничества со стороны персонала.
13. Страхование экологических рисков.
14. Страхование финансовых рисков

Решение практических задач

Тема 2. Аксиомы, законы и принципы управления рисками

Задача 1. Предприниматель оценивает вариант вложения финансовых ресурсов объема $C = 72\,000$ руб. Прогнозная оценка возможного убытка $Y = 24\,000$ руб. Оценить последствия риска предпринимательской операции.

Задача 2. Коммерческому банку «София» предстоит принять решение о целесообразности кредитования ОАО «Синяя птица» Согласно бухгалтерской отчетности фактическое значение коэффициента текущей ликвидности у этого предприятия равно 1,6. Банк ведет статистику неплатежей, в соответствии с которой у конкурентов, оказывающихся должниками, коэффициент находится в диапазоне 0,9:1,8, а у аккуратных плательщиков – в диапазоне 1,2:2,7. Определить вероятность невыполнения заемщиком договорных обязательств и оценить степень кредитного риска.

Задача 3. Компания «Российский сыр» – производитель кисломолочных продуктов и сыра на экспорт. Один из продуктов, сырная паста, поставляется в страны ближнего зарубежья. Генеральный директор должен решить: сколько ящиков сырной пасты следует производить в течение месяца. Вероятность того, что спрос на сырную пасту в течение месяца будет 6, 7, 8 или 9 ящиков равна 0,1, 0,3, 0,5 и 0,1. Затраты на производство 1 ящика равны 45 у.е. Компания продает 1 ящик по цене 95 у.е. Если ящик сырной пасты не продается в течение месяца, то она портится – компания не получает дохода. Определить: сколько ящиков производить?

Собеседование

Тема 1. Понятия, сущность и содержание управления рисками

1. Какие факторы учитываются при принятии решения в условиях риска и неопределенности?
2. Каково содержание раздела «Оценка рисков» в бизнес-плане?
3. Каково место риска в деятельности фирмы?
4. Какие факторы определяют уровень экономического риска?
5. Что понимают под потерями от риска и как классифицируются потери от риска?
6. Изложите классификацию экономических рисков.
7. Изложите методику определения возможных потерь для производственного риска.
8. Изложите методику определения возможных потерь для коммерческого и финансового рисков.
9. Охарактеризуйте этапы процесса управления риском.
10. Каковы общие принципы анализа риска? В чем проявляются причины некачественного анализа риска?

Тестирование

Тема 3. Методология управления рисками

- 1) Риск – это:
 - а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
 - б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
 - в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
 - г) вероятность провала программы продаж;
 - д) вероятность успеха в бизнесе.
- 2) Управление риском – это:
 - а) отказ от рискованного проекта;
 - б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
 - в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;
 - г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.
- 3) Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:
 - а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;
 - б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;
 - в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;

- г) умение ликвидировать такие последствия;
- д) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.
- 4) Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:
 - а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;
 - б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска;
 - в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;
 - г) организация службы управления рисками на предприятии.
- 5) Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?
 - а) выявление расхождений в альтернативах риска;
 - б) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;
 - в) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;

4.3 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета

Типовые вопросы зачета (ПК-2)

1. Понятие риска
2. Риск и неопределенность
3. Объективное и субъективное понимание риска
4. Структурные характеристики риска
5. Экономический риск
6. Классификация рисков. Классификация по типу объекта.
7. Классификация рисков. Классификация по причине ущерба.
8. Классификация рисков. Классификация по типичности отрицательных последствий.
9. Классификация рисков. Классификация по специфике исходов.
10. Классификация рисков. Классификация по месту проявления рисков.
11. Классификация рисков. Классификация по уровню возникновения.
12. Классификация рисков. Классификация по степени учета временного фактора
13. Классификация рисков. Классификация по величине рисков.
14. Классификация рисков. Классификация по характеру влияния на различные объекты.
15. Классификация рисков. Классификация по возможным финансовым последствиям.
16. Классификация рисков. Специфические страховые риски
17. Общее понятие – управление риском

Типовые задания для зачета (ПК-2)

Не предусмотрены.

4.4. Шкала оценивания промежуточной аттестации

Оценка	Компетенции	Дескрипторы (уровни) – основные признаки освоения (показатели достижения результата)
«зачтено» (50 - 100 баллов)	ПК-2	Знает понятия инвестиционного риска, его видов и методов оценки. Умеет проводить оценку уровня инвестиционных рисков портфеля. Владеет навыками риск-менеджмента в инвестиционной деятельности
«не зачтено» (0 - 49 баллов)	ПК-2	Отсутствует знания о понятии инвестиционного риска, его видах и методах оценки. Не способен осуществлять оценку уровня инвестиционных рисков портфеля. Отсутствуют навыки риск-менеджмента в инвестиционной деятельности

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

5.1 Методические указания по организации самостоятельной работы обучающихся:

Приступая к изучению дисциплины, в первую очередь обучающимся необходимо ознакомиться содержанием рабочей программы дисциплины (РПД), которая определяет содержание, объем, а также порядок изучения и преподавания учебной дисциплины, ее раздела, части.

Для самостоятельной работы важное значение имеют разделы «Объем и содержание дисциплины», «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» и «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы».

В разделе «Объем и содержание дисциплины» указываются все разделы и темы изучаемой дисциплины, а также виды занятий и планируемый объем в академических часах.

В разделе «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» указана рекомендуемая основная и дополнительная литература.

В разделе «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы» содержится перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем, необходимых для освоения дисциплины.

5.2 Рекомендации обучающимся по работе с теоретическими материалами по дисциплине

При изучении и проработке теоретического материала необходимо:

- просмотреть еще раз презентацию лекции в системе MOODLe, повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной дополнительной литературы;
- при самостоятельном изучении теоретической темы сделать конспект, используя рекомендованные в РПД источники, профессиональные базы данных и информационные справочные системы;
- ответить на вопросы для самостоятельной работы, по теме представленные в пункте 3.2 РПД.
- при подготовке к текущему контролю использовать материалы фонда оценочных средств (ФОС).

5.3 Рекомендации по работе с научной и учебной литературой

Работа с основной и дополнительной литературой является главной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к устному опросу на семинарских занятиях, к дебатам, тестированию, экзамену. Она включает проработку лекционного материала и рекомендованных источников и литературы по тематике лекций.

Конспект лекции должен содержать реферативную запись основных вопросов лекции, в том числе с опорой на размещенные в системе MOODLe презентации, основных источников и литературы по темам, выводы по каждому вопросу. Конспект может быть выполнен в рамках распечатки выдачи презентаций лекций или в отдельной тетради по предмету. Он должен быть аккуратным, хорошо читаемым, не содержать не относящуюся к теме информацию или рисунки.

Конспекты научной литературы при самостоятельной подготовке к занятиям должны содержать ответы на каждый поставленный в теме вопрос, иметь ссылку на источник информации с обязательным указанием автора, названия и года издания используемой научной литературы. Конспект может быть опорным (содержать лишь основные ключевые позиции), но при этом позволяющим дать полный ответ по вопросу, может быть подробным. Объем конспекта определяется самим студентом.

В процессе работы с основной и дополнительной литературой студент может:

- делать записи по ходу чтения в виде простого или развернутого плана (создавать перечень основных вопросов, рассмотренных в источнике);
- составлять тезисы (цитирование наиболее важных мест статьи или монографии, короткое изложение основных мыслей автора);
- готовить аннотации (краткое обобщение основных вопросов работы);
- создавать конспекты (развернутые тезисы).

5.4. Рекомендации по подготовке к отдельным заданиям текущего контроля

Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.

Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:

- правильность ответа по содержанию;
- полнота и глубина ответа;
- сознательность ответа;
- логика изложения материала;
- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;
- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;
- использование дополнительного материала;
- рациональность использования времени, отведенного на задание.

Устный опрос может сопровождаться презентацией, которая подготавливается по одному из вопросов практического занятия. При выступлении с презентацией необходимо обращать внимание на такие моменты как:

- содержание презентации: актуальность темы, полнота ее раскрытия, смысловое содержание, соответствие заявленной темы содержанию, соответствие методическим требованиям (цели, ссылки на ресурсы, соответствие содержания и литературы), практическая направленность, соответствие содержания заявленной форме, адекватность использования технических средств учебным задачам, последовательность и логичность презентуемого материала;
- оформление презентации: объем (оптимальное количество), дизайн (читаемость, наличие и соответствие графики и анимации, звуковое оформление, структурирование информации, соответствие заявленным требованиям), оригинальность оформления, эстетика, использование возможности программной среды, соответствие стандартам оформления;
- личностные качества: ораторские способности, соблюдение регламента, эмоциональность, умение ответить на вопросы, систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам программы;
- содержание выступления: логичность изложения материала, раскрытие темы, доступность изложения, эффективность применения средств ИКТ, способы и условия достижения результативности и эффективности для выполнения задач своей профессиональной или учебной деятельности, доказательность принимаемых решений, умение аргументировать свои заключения, выводы.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1 Основная литература:

1. Кузнецов И. Н. Бизнес-безопасность : практическое пособие. - 5-е изд., перераб.. - Москва: Дашков и К°, 2018. - 412 с. - Текст : электронный // ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [сайт]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573433>
2. Суглобов, А. Е., Хмелев, С. А., Орлова, Е. А. Экономическая безопасность предприятия : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «экономическая безопасность». - 2022-04-16; Экономическая безопасность предприятия. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 271 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/66308.html>
3. Панягина, А. Е., Свистунов, А. В. Управление рисками на предприятии: теория и практика : учебное пособие. - 2030-05-26; Управление рисками на предприятии: теория и практика. - Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2020. - 284 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/96561.html>

6.2 Дополнительная литература:

1. Азарская М. А., Поздеев В. Л. Экономическая безопасность предприятия: учетно-аналитическое обеспечение : монография. - Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет, 2015. - 216 с. - Текст : электронный // ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [сайт]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=476167>
2. Балдин К. В., Передеряев И. И., Голов Р. С. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учебное пособие. - 4-е изд., стер. - Москва: Дашков и К°, 2019. - 418 с. - Текст : электронный // ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [сайт]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573212>
3. Уколов А. И. Управление рисками страховой организации : учебник. - 2-е изд., стер. - Москва: Директ-Медиа, 2017. - 468 с. - Текст : электронный // ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [сайт]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=226142>
4. Уколов А. И., Гупалова Т. Н. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования : учебник. - 2-е изд., стер. - Москва: Директ-Медиа, 2017. - 554 с. - Текст : электронный // ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [сайт]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=273678>
5. Гамукин В.В. Бюджетные риски: среда, система, случай : монография. - Тюмень: Изд-во Тюмен. гос. ун-та, 2015. - 328 с.

6.3 Иные источники:

1. Налоговое планирование - <http://www.pnalog.ru>
2. официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ - <http://www.nalog.ru>
3. Налоговый менеджмент - <http://tax-management.info>
4. Журнал «Вопросы экономики» - <http://www.vopreco.ru>.
5. Журнал «Справочник экономиста» - <http://www.profiz.ru/se>
6. Журнал «Российский налоговый курьер» - <http://www.rnk.ru>
7. Журнал «Финансы и кредит» - <http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/>
8. Журнал «Финансы» - <http://www.finance-journal.ru/>
9. Журнал «Экономист» - <http://www.economist.com.ru/>
10. Журнал Менеджмент - <http://iso-management.com/>
11. Журнал Финансовый директор - <https://www.fd.ru/>
12. Журнал Финансовый менеджмент - <http://www.finman.ru/>
13. Журнал Финансовый контроль - <http://rufincontrol.ru/>
14. Российский экономический журнал - <http://www.rej.guu.ru>

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Для проведения занятий по дисциплине необходимо следующее материально-техническое обеспечение: учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы.

Учебные аудитории и помещения для самостоятельной работы укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы укомплектованы компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

Для проведения занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования, обеспечивающие тематические иллюстрации (проектор, ноутбук, экран/ интерактивная доска).

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

Операционная система Microsoft Windows XP SP3

Операционная система "Альт Образование"

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition. 1500-2499 Node 1 year Educational Renewal Licence

CorelDRAW Graphics Suite X3

Adobe Photoshop CS3

7-Zip 9.20

1С:Предприятие 8.2 (8.2.18.61) учебная

IBM SPSS Statistics 20

Oracle VM VirtualBox 3.2.10

Электронный периодический справочник "Система ГАРАНТ"

Adobe Reader XI (11.0.08) - Russian Adobe Systems Incorporated 10.11.2014 187,00 MB 11.0.08

LiteManager Pro - Server

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Архив научных журналов зарубежных издательств. – URL: <https://arch.neicon.ru>
2. Государственная информационная система «Национальная электронная библиотека» . – URL: <https://rusneb.ru>
3. Консультант студента. Гуманитарные науки: электронно-библиотечная система. – URL: <https://www.studentlibrary.ru>
4. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка». – URL: <https://cyberleninka.ru>
5. Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru. – URL: <https://elibrary.ru>
6. Президентская библиотека имени Б.Н. Ельцина. – URL: <https://www.prilib.ru>
7. Российская национальная библиотека. – URL: <http://nlr.ru>
8. Справочная правовая система "Консультант плюс". – URL: <http://www.consultant.ru>
9. Тамбовская областная универсальная научная библиотека им. А.С. Пушкина. – URL: <http://www.tambovlib.ru>
10. Университетская библиотека онлайн: электронно-библиотечная система. – URL: <https://biblioclub.ru>
11. Федеральное хранилище «Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов». – URL: <http://school-collection.edu.ru>
12. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» . – URL: <http://www.biblioclub.ru>
13. Электронный каталог Фундаментальной библиотеки ТГУ. – URL: <http://biblio.tsutmb.ru/elektronnyij-katalog>

Электронная информационно-образовательная среда

https://auth.tsutmb.ru/authorize?response_type=code&client_id=moodle&state=xyz

Взаимодействие преподавателя и студента в процессе обучения осуществляется посредством мультимедийных, гипертекстовых, сетевых, телекоммуникационных технологий, используемых в электронной информационно-образовательной среде университета.