

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ИНГУШСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА «МЕНЕДЖМЕНТ»

СОГЛАСОВАНО

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель образовательной программы

И.о. декана факультета Экономики и
управления

/М.Х.Булгучев

/М.Ш.Мержо

от «22» мая 2024г.

от «23» мая 2024г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Риск-менеджмент

Направление подготовки

38.04.02. «Менеджмент»

Направленность

Государственно-частное партнерство

Квалификация выпускника

Магистр

Форма обучения

Очная

г. Магаса, 2024

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

В процессе освоения образовательной программы компетенции формируются по следующим этапам:

- 1) начальный этап дает общее представление о виде деятельности, основных закономерностях функционирования объектов профессиональной деятельности, методов и алгоритмов решения практических задач;
- 2) основной этап позволяет решать типовые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения по известным алгоритмам, правилам и методикам;
- 3) завершающий этап предполагает готовность решать практические задачи повышенной сложности, нетиповые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения в условиях неполной определенности, при недостаточном документальном, нормативном и методическом обеспечении.

При освоении дисциплины (модуля) компетенции, закрепленные за ней, реализуются по темам (разделам) дисциплины (модуля), в определенной степени (полностью или в оговоренной части) и на определенном этапе, что приведено в Таблице 1.

Таблица 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

ПК-1, ПК-6, ОПК-2

№	Код компетенции	Номер темы (раздела) дисциплины (модуля)	Степень реализации компетенции при освоении дисциплины (модуля)	Этап формирования компетенции при освоении дисциплины (модуля)
1.	ОПК-2	1-7	Готовностью руководить коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные,	

			этнические, конфессиональные и культурные различия	
2.	ПК-1	1-7	Способностью управлять организациями, подразделениями, группами (командами) сотрудников, проектами и сетями	
3.	ПК-2	1-5	Способностью разрабатывать корпоративную стратегию, программы организационного развития и изменений и обеспечивать их реализацию	

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время текущей аттестации

Шкала оценивания	Показатели и критерии оценивания
5, «отлично»	Оценка «отлично» ставится, если студент строит ответ логично в соответствии с планом, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры.
4, «хорошо»	Оценка «хорошо» ставится, если студент строит свой ответ в соответствии с планом. В ответе представлены различные подходы к проблеме, но их обоснование недостаточно полно. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит необходимые примеры, однако показывает некоторую непоследовательность анализа. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика.
3, «удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» ставится, если ответ недостаточно логически выстроен, план ответа соблюдается непоследовательно. Студент обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют.
2, «неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» ставится при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны

Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время промежуточной аттестации

Оценка экзамена (нормативная)	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
5, отлично	<p>Оценка «5 (отлично)» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал и демонстрирует это на занятиях и экзамене, исчерпывающе, последовательно, чётко и логически стройно излагал его, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний. Причем обучающийся не затруднялся с ответом при видоизменении предложенных ему заданий, использовал в ответе материал учебной и монографической литературы, в том числе из дополнительного списка, правильно обосновывал принятое решение.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрировали высокую степень овладения программным материалом.</p> <p>Рейтинговые баллы назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – высокий.</p>
4, хорошо	<p>Оценка «4, (хорошо)» выставляется обучающемуся, если он твёрдо знает материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и экзамене, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приёмами их выполнения.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют хорошую степень овладения программным материалом.</p> <p>Рейтинговые баллы назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – хороший (средний).</p>
3, удовлетворительно	<p>Оценка «3 (удовлетворительно)» выставляется обучающемуся, если он имеет и демонстрирует знания на занятиях и экзамене только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют достаточную (удовлетворительную) степень овладения программным материалом.</p> <p>Рейтинговые баллы назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен)</p>

Оценка экзамена (нормативная)	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
	<p>аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – достаточный.</p>
2, не удовлетворительно	<p>Оценка «2 (не удовлетворительно)» выставляется обучающемуся, который не знает большей части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы на занятиях и экзамене. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют невысокую (недостаточную) степень овладения программным материалом.</p> <p>Рейтинговые баллы назначаются обучающимся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, не сформированы.</p>

Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося на зачете по дисциплине

Результат зачета	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
зачтено	<p>Результат «зачтено» выставляется обучающемуся, если рейтинговая оценка (средний балл) его текущей аттестации по дисциплине входит в данный диапазон.</p> <p>При этом, обучающийся на учебных занятиях и по результатам самостоятельной работы демонстрировал знание материала, грамотно и по существу излагал его, не допускал существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применял использовал в ответах учебно-методический материал исходя из специфики практических вопросов и задач, владел необходимыми навыками и приёмами их выполнения.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют высокую (15...13) / хорошую (12..10) / достаточную (9...7) степень овладения программным материалом.</p> <p>Рейтинговые баллы назначаются обучающемуся как среднеарифметическое рейтинговых оценок по текущей аттестации (на занятиях и по результатам выполнения контрольных заданий) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне от достаточного до высокого.</p>
не зачтено	<p>Результат «не зачтено» выставляется обучающемуся, если рейтинговая оценка (средний балл) его текущей аттестации по дисциплине входит в данный диапазон.</p> <p>При этом, обучающийся на учебных занятиях и по результатам</p>

Результат зачета	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
	<p>самостоятельной работы демонстрирует незнание значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.</p> <p>Как правило, «не зачтено» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют невысокую (недостаточную) степень овладения программным материалом.</p> <p>Рейтинговые баллы назначаются обучающемуся как среднеарифметическое рейтинговых оценок по текущей аттестации (на занятиях и по результатам выполнения контрольных заданий) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, не сформированы</p>

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций используются следующие типовые контрольные задания:

3.1. Текущий контроль успеваемости

Вопросы текущего контроля успеваемости на семинарах (практических занятиях)

- 1 Построение профилей рисков;
- 2 Оценка VaR в задачах оценки рисков;
- 3 Оценка инвестиционных, ценовых, процентных рисков методом Монте-Карло;
- 4 Оценки риска при формировании портфелей;
- 5 Оценки риска через CAPM, SML, ATR
- 6 Оценка рисков в проектных задачах:
- 7 Задачи, связанные с принятием решений в условиях неопределенности и риска по матрицам эффективности;
- 8 Построение функций рискового предпочтения и функций ожидаемой полезности;

- 9 Принятие решений на основе функций предпочтений субъекта риска;
- 10 Составить программу управления рисками, опираясь на типовые методы управления рисками в различных ситуациях у различных субъектов рынка.
- 11 Использование сделок REPO различных методов иммунизации для снижения рисков.
- 12 Задачи на хеджирование с использованием фьючерсных контрактов;
- 13 Задачи на хеджирование с использованием опционов;
- 14 Задачи на хеджирование с использованием свопов;
- 15 Опишите ситуацию риска для следующих условий:
- a. объекта риск – акции компании первого эшелона; субъект риска – индивидуальный частный инвестор, пенсионер, использующий стабильно выплачиваемые дивиденды для воспитания своих внуков; фактор риска – решение собрания акционеров не выплачивать дивиденды в связи с ухудшением финансового положения компании;
 - b. объекта риск – акции компании первого эшелона; субъект риска – индивидуальный частный инвестор, молодой человек, покупающий акции данной компании для будущего использования как источника дохода; фактор риска – решение собрания акционеров не выплачивать дивиденды в связи с ухудшением финансового положения компании;
 - c. объекта риск – акции компании первого эшелона; субъект риска – индивидуальный частный инвестор, который владеет широко диверсифицированным портфелем, куда входят и акции данной компании
 - d. фактор риска – решение собрания акционеров не выплачивать дивиденды в связи с ухудшением финансового положения компании
- 16 Опишите ситуацию риска для следующих условий:
- a. объекта риск – активы компании; субъект риска - собственник компании; фактор риска - появление очень сильного конкурентов с более эффективным и дешевым продуктом;

б. объекта риск –активы компании; субъект риска - президент компании; фактор риска - появление очень сильного конкурентов с более эффективным и дешевым продуктом;

с. объекта риск –активы компании; субъект риска - кредитор компании (банк); фактор риска - появление очень сильного конкурентов с более эффективным и дешевым продуктом.

17 Как измениться ситуация риска для российских компаний в связи с вступлением России в ВТО.

18 Опишите типичные риски для предприятий:

а. аграрного сектора;

б. нефтяного сектора;

с. газового сектора (учесть успехи в США по добыче газа);

д. сферы ЖКХ;

е. металлургической отрасли

19 Опишите внутренние и внешние факторы риска для больших и малых предприятий

(отдельно) следующих секторов:

а. аграрный сектор;

б. сырьевой сектор;

с. сектор ЖКХ;

д. транспортный сектор;

е. сектор услуг

Типовые темы рефератов

1. Стратегические риски у управления финансовым институтом.

2. Стратегические риски в управлении корпорациями в реальном секторе экономики.

3. Учет инновационных рисков в деятельности крупных компаний.

4. Учет инновационных рисков в деятельности малых компаний.

5. Учет инновационных рисков при коммерциализации научных результатов.

6. Особенность использования метода реальных опционов при оценке рисков инвестиционных проектов.
7. Проблема применения метода Монте-Карло при оценке экономических рисков
8. Перспективы использования VaR в управлении финансовыми рисками
9. Проблема построения профиля рисков для различных субъектов риска.
10. Особенность построения профилей риска для владельцев финансовых активов
11. Стоит или не стоит управлять систематическими рисками отдельного эмитента: точка зрения и ее аргументация на числовом примере
12. Анализ петербургского парадокса и парадокса Алле и ее интерпретация в практике управления рисками
13. Эволюция взглядов ученых и практиков на психологические аспекты риска
14. Особенности проявления риска в трудах ученых в Средние века и Новое время. Какие причины способствовали появлению новых представлений о риске.
15. Оценка рисков в денежных потоках (Оцените различные способы учета рисков в денежных потоках. Дайте обзор тех работах, в которых на Ваш взгляд, эта проблема излагается наиболее удачно.)
16. Риски и опционы (Для каких рисков можно использовать опционы. Цели использования опционов. Практика использования опционов. Дайте обзор тех работах, в которых на Ваш взгляд, эта проблема излагается наиболее удачно).
17. Оценка степени риска по лемме Маркова.
18. Оценка степени риска по неравенству Чебышева.
19. Оценка целесообразности диверсификации с позиции теории принятия решений.
20. Оценка целесообразности хеджирования. Новейшие инструменты защиты от риска.

21. Риск – категория вероятностная. Главные инструменты статистического метода расчета риска.
22. Специфические показатели, используемые для оценки риска.
23. Использование модели равномерного распределения для оценки риска.
24. Дискриминантный анализ и метод группировок при уточнении границ зоны риска.
25. Ранжирование, непосредственная оценка, последовательное сравнение, парное сравнение при оценке рисков.
26. Оценка согласованности действий экспертов при оценивании рисков и достоверность экспертных оценок.
27. Критерии, используемые при принятии решений в условиях неопределенности.
28. Проблемы сравнительной оценки вариантов решений с учетом риска.
29. Характеристика основных методов снижения экономического риска.
30. Оценка эффективности различных методов управления риском.
31. Критерии оценки эффективности методов управления риском.
32. Влияние мероприятий по управлению риском на стоимость предприятия.
33. Алгоритм сравнительной оценки эффективности страхования и самострахования при помощи метода Хаустона.
34. Законодательные и нормативные акты регулирования вопросов обеспечения промышленной безопасности в РФ.
35. Основные этапы построения стратегии управления рисками промышленного предприятия
36. Основные источники финансирования риска и их содержание.
37. Финансирование мероприятий по прямому снижению риска.
38. Особенности финансирования риска при страховании.
39. Особенности финансирования риска при самостраховании.
40. Страхование как метода управления риском.

Типовые тесты / задания

1 В какое время риск становится объектом внимания и изучения ученых и предпринимателей:

- а) Новое время
- б) Средние века
- в) XX век

2 Кто сумел оценить численность населения Лондона с помощью техники статистического заключения:

- а) Э. Ллойд
- б) Д. Бернулли
- в) Д. Граунт

3 Как называется документ – свод данных корабельного дела, предоставляемых сетью европейских корреспондентов:

- а) Свод Гальтона
- б) Журнал Миля
- в) Регистр Ллойда

4 Английский математик и астроном, который показал, как рассчитать стоимость страхового возмещения на основе данных об ожидаемой продолжительности жизни и возрасте страхователя:

- а) Ф. Гальтон
- б) Дж.М. Кейнс
- в) Э. Галлей

5 Математик, открывший "Закон Больших Чисел":

- а) Д. Бернулли
- б) А. де Муавр
- в) Я. Бернулли

6 Кто ввел понятия нормального распределения и среднеквадратического отклонения:

- а) Ф. Гальтон
- б) Г. Марковиц

в) А. де Муавр

7 Кто открыл явление регрессии в 1885 году:

а) Ф. Гальтон

б) Д. Бернулли

в) А. де Муавр

8 Кому из ученых принадлежит работа "Теория игр и экономического поведения":

а) Д. фон Нейман, О. Моргенштерн

б) Ф. Блэк, М. Шоулз

в) Найт, Миль, Сениор

9 Кто предложил диверсификацию инвестиций, как метод сокращения риска потери прибыли:

г) Ф. Гальтон

д) Г. Марковиц

е) А. де Муавр

10 Какая команда ученых опубликовала математическую модель расчета стоимости опциона:

г) Д. фон Нейман, О. Моргенштерн

д) Ф. Блэк, М. Шоулз

е) Найт, Миль, Сениор

11 Какие три типа риска в предпринимательской сфере выделил Дж. М. Кейнс:

а) Предпринимательский риск (риск заемщика)

б) Риск кредитора

в) Риск недополучения прибыли

г) Риск инфляции

д) Риск потери доли рынка

12 Объектами управления риском могут быть:

а) выявленные риски

б) невыявленные и неосознанные риски

в) все ответы верны

13. В каком случае уместно использование априорного подхода к определению вероятности?

а) Возможные неопределенные результаты известны и равновероятны

б) Вероятность определяется только лишь как степень уверенности в наступлении события

в) На основании наблюдений оценивается относительная частота наступления событий

14. В каком случае уместно использование эмпирического подхода к определению вероятности?

а) Возможные неопределенные результаты известны и равновероятны

б) Вероятность определяется только лишь как степень уверенности в наступлении события

в) На основании наблюдений оценивается относительная частота наступления событий

15. В каком случае уместно использование субъективного подхода к определению вероятности?

а) Возможные неопределенные результаты известны и равновероятны

б) Вероятность определяется только лишь как степень уверенности в наступлении события

в) На основании наблюдений оценивается относительная частота наступления событий

Типовые контрольные вопросы

1 Сущность риска, основные элементы, причины возникновения.

2 Объекты и субъекты риска.

3 Факторы риска.

4 Виды ущерба от риска.

- 5 Характеристика системы управления рисками. Суть, причины, процедуры и форма управления рисками. Задачи, решаемые при управлении рисками, правила риск- менеджмента.
- 6 Основные принципы управления риском (избежание, снижение, принятие, отказ). Этапы процесса управления риском (выявление и оценка, сравнение методов воздействия на риск, выбор методов воздействия на риск)
- 7 Методы выявления риска. Опросные листы, карты потоков, прямая инспекция, анализ финансовой и управленческой отчетности. Сущность и роль в оценке риска.
- 8 Суть и методы идентификации риска. Ценности подверженные рискам. Выявление факторов риска.
- 9 Статистические и вероятностные подходы к количественной оценке риска. Дисперсия и вариация как меры риска. Использование распределений Пуассона, Бернулли, Гаусса, Больцмана для оценки риска
- 10 Построение профилей риска. Методы определения зон риска. Шкалы риска. Понятия и использование для оценки различных видов риска. Построения шкалы риска для оценки риска банкротства.
- 11 Специфические показатели, используемые для количественной оценки риска. Использование коэффициента β для оценки систематического риска.
- 12 Точка безубыточности, операционный и финансовый рычаг в оценке производственных и коммерческих рисков.
- 13 Коэффициенты ликвидности как измерители риска ликвидности на промышленных компаниях и финансовых институтах. Методы определения и управления рисками ликвидности.
- 14 Оценка риска банкротства через показатели деятельности предприятия. GAP-анализ, использование дюрации для управления процентным риском.
- 15 Экспертные процедуры, используемые при оценке риска. Риски, учитываемые с помощью экспертных процедур. Преимущества и недостатки экспертных оценок. Общая характеристика, используемые методы, общая

схема экспертизы. Методы согласования экспертных оценок. Обработка результатов экспертных процедур.

16 Построение профиля рисков для оценки рисков компании.

17 Использование VaR для оценки ценности под риском.

18 Критерии выбора рискованных решений на основе ожидаемой доходности, ожидаемой полезности, функции рискованного предпочтения.

19 Моделирование портфельных рисков. Сущность и методы управления риском различными классами инвесторов. Особенность применения бета-коэффициентов в построении портфеля. Особенности управления портфельным риском в финансовой и производственной сфере.

20 Проблемы выбора рискованных решений на основе доходности и риска. Учет риска в оценке эффективности инвестиций.

21 Моделирование риска методом Монте-Карло. Показать особенности применения этого метода при оценке инвестиционного риска.

22 Учет риска при принятии управленческих решений в условиях неопределенности. Методы Лапласа, Вальда, Сэвиджа, Гурвица

23 Хеджирование рисков. Использование производные инструменты. Для хеджирования финансовых рисков. Виды фьючерсных и опционных контрактов. Основные виды стратегий хеджирования.

24 Технология хеджирования ценовых, валютных и процентных рисков с помощью фьючерсов.

25 Способы определения коэффициентов хеджирования при хеджировании опционами и фьючерсами.

26 Методы использования свопов в хеджировании рисков

27 Методы использования опционов в хеджировании рисков. Дельта, гамма хеджирование.

28 Источники финансирования риска. Структура затрат при различных методах управления риском. Анализ эффективности методов управления риском – общие подходы, экономические критерии. Использование

технологии временной стоимости в оценке эффективности управления рисками.

29 Производственный риск. Причины возникновения, структура, сущность, методы управления. Организация управления производственным риском. Риски неисполнения хозяйственных договоров. Риски усиления конкуренции. Риски возникновения непредвиденных расходов и сокращение доходов. Риски потери имущества предпринимательской организации. Риск невостребованности продукции. Промышленная безопасность. Управление рисками в промышленности. Модели оценки производственных рисков.

30 Финансовый риск. Причины возникновения, сущность, методы управления. Риски ликвидности в финансовых институтах. Механизмы управления ликвидностью. Инвестиционные риски, Процентные риски. Рыночные риски.

31 Инвестиционный риск. Закономерности управления инвестиционными проектами. Структура инвестиционных рисков. Технологии учета риска проекта. Проблемы количественной оценки риска проекта. Отражение риска проекта в дисконтных ставках. Методы построения ставки дисконта. Проблемы страхования инвестиционных рисков. Практика страхования инвестиционных рисков.

32 Политический риск. Причины возникновения, сущность, методы управления. Модели оценки политических рисков.

33 Кредитный риск при коммерческом и банковском кредитовании. Метод учета и управления. Модели оценки политических рисков

34 Валютный риск. Причины возникновения, сущность, методы управления в сфере производства и сбыта.

35 Операционный риск. Причины возникновения, сущность, методы управления и моделирования.

36 Современная концепция риск-менеджмента.

37 Отношение к риску. Современные теории исследующие поведение субъекта в ситуации риска.

- 38 Концепция приемлемого риска. Границы риск-менеджмента.
- 39 Модель управления риском.
- 40 Система управления рисками. Принципы построения систем управления рисками
- 41 Опыт построения систем управления рисками

3.2. Промежуточная аттестация

Типовые вопросы к промежуточной аттестации (зачет с оценкой)

1. Сущность и виды рисков. Классификация корпоративных рисков.
2. Содержание риск-менеджмента в компании.
3. Идентификация рисков компании. Построение карты рисков в координатах «вероятность-размер ущерба».
4. Стандарты риск-менеджмента. Подходы к регулированию рисков в финансовых и нефинансовых организациях.
5. Концепция COSO. Основные компоненты процесса управления рисками.
6. Основные способы управления рисками.
7. Эволюция теории риска. Математическая и финансовая база современного рискменеджмента.
8. Качественные методы анализа рисков. Методы теории игр.
9. Разработка политики и стратегии управления рисками компании.
SWOT-анализ как инструмент диагностики рисков.
10. Статистические показатели риска. Распределение факторов риска.
11. Принципы риска и доходности. Портфельная теория Марковица.
12. Модель оценки доходности финансовых активов.
13. Метод оценки риска с помощью показателя Value at Risk: основные параметры и методы расчета.
14. Дельта-нормальный метод расчета VaR. VaR для одного актива.
15. Функционирование финансовых рынков. Финансовые рынки как рынки риска.

16. Построение профилей рисков;
17. Оценка VaR в задачах оценки рисков;
18. Оценка инвестиционных, ценовых, процентных рисков методом Монте-Карло;
19. Оценки риска при формировании портфелей;
20. Оценки риска через CAPM, SML, ATR
21. Оценка рисков в проектных задачах:
22. Задачи, связанные с принятием решений в условиях неопределенности и риска по матрицам эффективности;
23. Построение функций рискового предпочтения и функций ожидаемой полезности;
24. Принятие решений на основе функций предпочтений субъекта риска;
25. Составить программу управления рисками, опираясь на типовые методы управления рисками в различных ситуациях у различных субъектов рынка.
26. Использование сделок REPO различных методов иммунизации для снижения рисков.
27. Задачи на хеджирование с использованием фьючерсных контрактов;
28. Задачи на хеджирование с использованием опционов;
29. Задачи на хеджирование с использованием свопов;
30. Управление кредитными рисками. Показатели кредитного риска.
31. Управление кредитными рисками. Оценка кредитоспособности заемщика.
32. Управление риском ликвидности.
33. Сущность страхования. Объекты страхования и страховые случаи. Цели приобретения страховой защиты.
34. Содержание андеррайтинга. Методика проведения андеррайтинга.
35. Страхование производственных рисков. Риск-сюрвей.
36. Расчет страховых тарифов.
37. Цикл риск-менеджмента в компании. Характеристика этапов цикла

38. Хеджирование с использованием опционов. Коэффициент «дельта».
39. Основные опционные и фьючерсные стратегии. Построение стратегий с заданными параметрами риска.
40. Валютные и процентные свопы. Мотивация и риски в сделках со свопами.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания достижения запланированных результатов обучения по дисциплине (модулю)

Текущая аттестация

При оценивании устного опроса и участия в дискуссии на семинаре (практическом занятии) учитываются:

- степень раскрытия содержания материала;
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала;
- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков.

Для оценивания результатов обучения в виде знаний используются такие процедуры и технологии как тестирование и опрос на семинарах (практических занятиях).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и владений используются следующие процедуры и технологии:

- практические контрольные задания (далее – ПКЗ), включающих одну или несколько задач (вопросов) в виде краткой формулировки действий (комплекса действий), которые следует выполнить, или описание результата, который нужно получить.

По сложности ПКЗ разделяются на простые и комплексные задания.

Простые ПКЗ предполагают решение в одно или два действия. К ним можно отнести: простые ситуационные задачи с коротким ответом или простым действием; несложные задания по выполнению конкретных

действий. Простые задания применяются для оценки умений. Комплексные задания требуют многоходовых решений как в типичной, так и в нестандартной ситуациях. Это задания в открытой форме, требующие поэтапного решения и развернутого ответа, в т.ч. задания на индивидуальное или коллективное выполнение проектов, на выполнение практических действий или лабораторных работ. Комплексные практические задания применяются для оценки владений.

Типы практических контрольных заданий:

- задания на установление правильной последовательности, взаимосвязанности действий, выяснения влияния различных факторов на результаты выполнения задания;
- установление последовательности (описать алгоритм выполнения действия),
- нахождение ошибок в последовательности (определить правильный вариант последовательности действий);
- указать возможное влияние факторов на последствия реализации умения и т.д.
- задания на принятие решения в нестандартной ситуации (ситуации выбора, многоальтернативности решений, проблемной ситуации).

Оценивание обучающегося на текущей аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 2, и носит балльный характер.

Промежуточная аттестация

Форма промежуточной аттестации: зачет с оценкой.

При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить на вопросы теоретического характера и практического характера.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе;

- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов;
- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно;
- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану.

При оценивании ответа на вопрос практического характера учитывается объем правильного решения.

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины.

Оценивание обучающегося на промежуточной аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 2, и носит балльный характер.