

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

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

СОГЛАСОВАНО

Руководитель образовательной программы
_____/проф. М.У.Тумгоев
«20» мая 2026г.

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета экономики и
управления_____/М.Ш. Мержо
«25» мая 2026г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

**Б1.В.ДВ.01.02 ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ И
ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ**

Направление подготовки 38.04.01 ЭКОНОМИКА

направленность «БИЗНЕС-АНАЛИТИКА В ЭКОНОМИКЕ»

Квалификация выпускника

МАГИСТР

Форма обучения

(очная, заочная)

Магас, 2026г.

1. Цели и задачи освоения учебной дисциплины

Цель – обучение студентов теоретическим основам и практическим приемам компьютерного моделирования рисков предприятия в целях принятия обоснованных управленческих решений.

Задачи:

- овладение методологией и методикой построения, анализа и использования экономико-математических моделей, которые риск учитывают;
- изучение ряда наиболее типовых приемов моделирования и измерения экономического риска в процессе принятия решений, овладение соответствующим аппаратом с целью практического использования при решении разнообразных проблем.

2. Место учебной дисциплины в структуре ОПОП магистратуры

Дисциплина «Экономический анализ предпринимательских и финансовых рисков» относится к дисциплинам по выбору вариативной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана.

В соответствии с учебным планом период обучения по дисциплине – 4-й семестр.

Дисциплина «Экономический анализ предпринимательских и финансовых рисков» в силу занимаемого ей места в ФГОС ВО, ОПОП ВО и учебном плане по направлению подготовки 38.04.01 Экономика предполагает взаимосвязь с другими изучаемыми дисциплинами.

Дисциплина базируется на знаниях, умениях и навыках, полученных обучающимися при изучении таких дисциплин, как «Экономика (продвинутый уровень)», «Эконометрические методы в анализе», «Статистические методы системного исследования экономических процессов», «Основы бизнес-аналитики», «Анализ экономического роста».

Дисциплина «Экономический анализ предпринимательских и финансовых рисков» может являться предшествующей для предшествующей для получения навыков профессиональной деятельности.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения учебной дисциплины. ожидаемые результаты образования и компетенции обучающегося по завершении освоения программы учебной дисциплины (модуля) ПК-2; ПК-3

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

Перечень компетенций, которыми должны овладеть обучающиеся в результате освоения образовательной программы	Степень реализации компетенции при изучении дисциплины (модуля)	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю)			
		Знания	Умения	Владения (навыки)	
ПК-2 Способен выявлять, регистрировать, анализировать и классифицирова	Компетенция реализуется в части применения методов	ПК-2.1. Знает: - классификацию инвестиционных рисков	ПК-2.2. Умеет: - выявлять и идентифицировать факторы, генерирующие	ПК-2.3. Владеет: - навыками оценки уровня риска при формировании	

ть риски и способы их минимизации	инвестиционно й аналитики для идентификации, количественной оценки и управления рисками финансовых активов и портфелей на фондовом рынке.	(рыночный, кредитный, риск ликвидности, операционный); - методы количественной оценки рисков (дисперсия, стандартное отклонение, коэффициент бета, VaR, стресс-тестирование); - инструменты управления рисками (диверсификация, хеджирование, лимитирование)	инвестиционные риски на фондовом рынке; - применять методы количественной оценки рисков для обоснования инвестиционных решений; - разрабатывать и обосновывать предложения по минимизации выявленных рисков с использованием производных финансовых инструментов.	инвестиционного портфеля; - навыками применения инструментов хеджирования для снижения рыночного риска; - методами стресс-тестирования и анализа чувствительности инвестиционной стратегии к изменению рыночных параметров.
ПК-3 Способность проводить самостоятельны е исследования в соответствии с разработанной программой	Компетенция реализуется в части применения методов оценки эффективности и инвестиционн ых решений, планирования доходности и формирования оптимальной структуры инвестиционн ого портфеля	ПК-3.1. Знает: - подходы, методы и модели оценки эффективности и инвестиционн ых решений; - модели оценки стоимости финансовых активов; - принципы формирования и оценки инвестиционн ого портфеля.	ПК-3.2. Умеет: - рассчитывать показатели эффективности инвестиционн ых проектов и финансовых активов; - применять методы планирования и прогнозирования доходности на основе эконометричес ких моделей; - проводить анализ чувствительнос ти и сценарный анализ для оценки устойчивости инвестиционны х решений.	ПК-3.3. Владеет: - навыками экономической оценки инвестиционны х решений в условиях неопределеннос ти; - навыками построения и оптимизации инвестиционног о портфеля с использованием современных программных средств; - методами формирования и тестирования инвестиционны х стратегий.

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Таблица 2. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

	Всего	Порядков ый номер
		4
Общая трудоемкость дисциплины всего (в з.е), в том числе:	5	5
курсовой проект (работа)	-	-
Аудиторные занятия всего (в акад. часах), в том	44	44
в т.ч. в интерактивной форме	8	8
лекции	22	22
в т.ч. в интерактивной форме	6	6
практические занятия, семинары	22	22
в т.ч. в интерактивной форме	2	2
лабораторные работы	-	-
Аудиторная самостоятельная работа всего (в акад. часах), в том числе: КСР	-	-
Внеаудиторная самостоятельная работа всего (в акад. часах), в том числе:	109	109
Вид итоговой аттестации:		
дифференцированный зачет		
Экзамен	27	27
Общая трудоемкость дисциплины	180	180

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий

В данном разделе приводится содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий. Структура дисциплины по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий приведена в Таблице 3, содержание дисциплины по темам (разделам) – в Таблице 4.

Таблица 3. Структура дисциплины по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий

№	Наименование темы (раздела)	Количество часов					
		Всего	Контактные часы (аудиторная работа)				СР
			Л	С	ПЗ	ГК/ИК	
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>	<i>гр.4</i>	<i>гр.5</i>	<i>гр.6</i>	<i>гр.7</i>	<i>гр.8</i>
Семестр № 4							
1.	Основы внешнеэкономической деятельности	22	2	2	0	0	13
2.	Валютное регулирование и валютный контроль	22	2	2	0	0	13
3.	Основные правила ведения внешнеэкономической деятельности	22	2	2	0	0	13

№	Наименование темы (раздела)	Количество часов					
		Всего	Контактные часы (аудиторная работа)				СР
			Л	С	ПЗ	ГК/ИК	
4.	Учет курсовых разниц	22	2	2	0	0	13
5.	Расчеты в иностранной валюте	22	4	4	0	0	13
6.	Учет валютных операций	20	2	2	0	0	15
7.	Аудит экспортно-импортных операций	24	4	4	0	0	15
8.	Анализ влияния внешнеэкономической деятельности на финансовое состояние организации	28	4	4	0	0	13
Всего		180	22	22	0	0	109
Промежуточная аттестация (экзамен)							27
ИТОГО		180	48				109

Примечание: Л – лекции, С – семинары, ПЗ – практические занятия, ГК/ИК – групповые / индивидуальные консультации

Таблица 4. Содержание дисциплины по темам (разделам)

№	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>
1.	Теория рисков	Понятие риска. Основные элементы и черты. Понятие риска. Существующие подходы к пониманию категории “риск”. Связь рискованной ситуации со статистическими процессами и сопутствующие ей сосуществующие условия. Основные модификации риска. Основные элементы риска, составляющие его сущность. Основные черты риска: противоречивость, альтернативность и неопределенность. Причины возникновения экономического риска.
2.	Классификация рисков	Виды рисков. Классификации рисков: по времени возникновения, по факторам возникновения, по характеру учета, по характеру последствий, по сфере возникновения. Научно обоснованная система рисков. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности. Риски промышленные, экологические, инвестиционные, кредитные, технические, предпринимательские, финансовые и коммерческие, политические.
3.	Организация процесса управления риском	Процесс управления рисками. Управление риском. Общая схема процесса управления риском: анализ риска, выявление рисков и их оценка, выбор метода воздействия на риски, принятие решений, контроль и корректировка результатов. Методы управления

№	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>
		рисками. Общая характеристика методов воздействия на риск. Снижение, сохранение и передача риска. Управление риском и страхование. Организация управления риском на предприятии.
4.	Методы выявления риска	Основные подходы к выявлению риска. Сбор информации о структуре объекта, выявление опасностей или инцидентов. Метод опросных листов. Метод структурных диаграмм. Карты потоков. Карты потоков. Прямая инспекция. Анализ финансовой и управленческой отчетности.
5.	Оценка риска	Оценка вероятности неблагоприятных событий Оценка риска. Оценка вероятности событий. Оценка последствий. Анализ статистических данных по неблагоприятным событиям, имевшим место в прошлом; теоретический анализ структуры причинно-следственных связей процессов; экспертный подход. Метод построения деревьев событий. Метод “События - последствия”. Метод деревьев отказов. Методы индексов опасности (метод индекса Дау).
6.	Оценка ущерба	Понятие ущерба. Методика оценки ущерба. Оценка размеров возможного ущерба. Прямые убытки. Косвенные убытки.
7.	Интегральная оценка риска	Интегральные характеристики риска. Максимальное значение величины ущерба. Обще-методические подходы к количественной оценке риска. Функция нормального распределения (кривая Гаусса). Статистические распределения ущерба. Аппроксимирование эмпирической зависимости в виде нормальной (гауссовской), экспоненциальной (больцмановской) и самоподобной (Парето) функций.
8.	Риски в бухгалтерском учете	Сущность бухгалтерских рисков. Неопределенность в бухгалтерском учете предприятия. Роль государственного регулирования в снижении неопределенности в бухгалтерском учете предприятия. Управление бухгалтерскими рисками в целях достижения непрерывности деятельности предприятия. Совершенствование бухгалтерского учета рисков и их последствий. Социально–психологические аспекты бухгалтерской деятельности в рыночной экономике.

Таблица 4.1

№	Тема	Для изучения темы, обучающийся должен		
		Знать	Уметь	Владеть
1.	Теория рисков	Методологию научного познания в целом и ее теоретическими подходами и конкретными	Использовать современные методики расчета и анализа социально-экономических	Методикой и методологией проведения научных исследований в профессиональной

		методами исследования, методику и методологию проведения научных исследований в профессиональной сфере,	показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микро- и макроуровне;	сфере, навыками самостоятельной исследовательской работы, навыками экономического моделирования с применением современных инструментов, навыками самостоятельного применения теоретических положений корпоративной экономики и финансов на практике, методологией экономического исследования
2.	Классификация рисков	процессы, происходящие в экономике и социальной сфере страны;	самостоятельно применять теоретические положений корпоративной экономики и финансов на практике;	специальной экономической терминологией и лексикой в области экономической географии;
3.	Организация процесса управления риском	систему межрегиональных производственных связей, понимать вопросы территориального разделения труда;	выявлять проблемы и перспективы развития хозяйства страны;	навыками работы и составления экономических карт; способностью обобщать и анализировать большие объемы статистических данных;
4.	Методы выявления риска	организацию межотраслевого и территориального кооперирования и специализации производства, иметь представление о размещении основных	оценивать конкурентные преимущества регионов; определять основные социально-экономические характеристики регионов по	системным представлением об основных процессах, происходящих в отраслях и регионах мирового хозяйства. навыками отбора информации,

		отраслей, распределение природных ресурсов, населения территории России;	по экономической карте; определять перспективы развития регионов использовать системно-комплексный подход к определению набора аналитических показателей, используемых в качестве информационно базы для принятия управленческого решения в масштабах организации; использовать	необходимой для принятия управленческого решения;
5.	Оценка риска	социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе; методы управления организацией;	учетно-аналитическую информацию для принятия управленческих решений;	методами и приемами анализа показателей бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности;
6.	Оценка ущерба	порядок определения и вывода результатной информации для принятия управленческих решений;	анализировать проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем;	различными методиками анализа финансового состояния и финансовых результатов деятельности организации;
7.	Интегральная оценка риска	организацию межотраслевого и территориального кооперирования и специализации производства, иметь представление о размещении основных отраслей,	определять основные социально-экономические характеристики регионов по экономической карте; правильно определять отраслевые тенденции в	системным представлением об основных процессах, происходящих в отраслях и регионах мирового хозяйства. навыками отбора информации, необходимой для

		распределение природных ресурсов, населения территории России;	по развитию экономики; определять перспективы развития регионов использовать системно-комплексный подход к определению набора аналитических показателей, используемых в качестве информационно базы для принятия управленческого решения в масштабах организации;	принятия управленческого решения;
8.	Риски в бухгалтерском учете	социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе; методы управления организацией;	учетно-аналитическую информацию для принятия управленческих решений;	методами и приемами анализа показателей бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности;

6. Образовательные технологии

Образовательный процесс по дисциплине организован в форме учебных занятий (контактная работа (аудиторной и внеаудиторной) обучающихся с преподавателем, и самостоятельная работа обучающихся). Учебные занятия представлены следующими видами, включая учебные занятия, направленные на проведение текущего контроля успеваемости:

- лекции (занятия лекционного типа);
- семинары, практические занятия (занятия семинарского типа);
- групповые консультации;
- индивидуальные консультации и иные учебные занятия, предусматривающие индивидуальную работу преподавателя с обучающимся;
- самостоятельная работа обучающихся;
- занятия иных видов.

На учебных занятиях обучающиеся выполняют запланированные настоящей программой отдельные виды учебных работ. Учебное задание (работа) считается выполненным, если оно оценено преподавателем положительно.

В рамках самостоятельной работы обучающиеся осуществляют теоретическое изучение дисциплины с учётом лекционного материала, готовятся к практическим

занятиям, выполняют домашнее задания, осуществляют подготовку к промежуточной аттестации.

Содержание дисциплины, виды, темы учебных занятий и форм контрольных мероприятий дисциплины представлены в разделе 5 настоящей программы и фонде оценочных средств по дисциплине.

Текущая аттестация по дисциплине (модулю). Оценивание обучающегося на занятиях осуществляется в соответствии с положением о текущей аттестации обучающихся в университете.

По итогам текущей аттестации, ведущий преподаватель (лектор) осуществляет допуск обучающегося к промежуточной аттестации.

Допуск к промежуточной аттестации по дисциплине (модулю). Обучающийся допускается к промежуточной аттестации по дисциплине в случае выполнения им всех заданий и мероприятий, предусмотренных настоящей программой дисциплины в полном объеме. Преподаватель имеет право изменять количество и содержание заданий, выдаваемых обучающимся (обучающемуся), исходя из контингента (уровня подготовленности).

Допуск обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине осуществляет преподаватель, ведущий семинарские (практические) занятия.

Обучающийся, имеющий учебные (академические) задолженности (пропуски учебных занятий, не выполнивший успешно задания(е)) обязан отработать их в полном объеме.

Отработка учебных (академических) задолженностей по дисциплине (модулю). В случае наличия учебной (академической) задолженности по дисциплине, обучающийся отрабатывает пропущенные занятия и выполняет запланированные и выданные преподавателем задания. Отработка проводится в период семестрового обучения или в период сессии согласно графику (расписанию) консультаций преподавателя.

Обучающийся, пропустивший *лекционное занятие*, обязан предоставить преподавателю реферативный конспект соответствующего раздела учебной и монографической литературы (основной и дополнительной) по рассматриваемым вопросам в соответствии с настоящей программой.

Обучающийся, пропустивший *практическое занятие*, отрабатывает его в форме реферативного конспекта соответствующего раздела учебной и монографической литературы (основной и дополнительной) по рассматриваемым на *практическом* занятии вопросам в соответствии с настоящей программой или в форме, предложенной преподавателем. Кроме того, выполняет все учебные задания. Учебное задание считается выполненным, если оно оценено преподавателем положительно.

Преподаватель имеет право снизить балльную (в том числе рейтинговую) оценку обучающемуся за невыполненное в срок задание (по неуважительной причине).

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю). Формой промежуточной аттестации по дисциплине определен экзамен.

Промежуточная аттестация обучающихся осуществляется в соответствии с положением о промежуточной аттестации обучающихся в университете и оценивается: *на зачете – зачтено; не зачтено* и рейтинговых баллов, назначаемых в соответствии с принятой в вузе балльно-рейтинговой системой.

Зачет принимает преподаватель, ведущий семинарские (практические) занятия по курсу.

Оценка знаний обучающегося оценивается по критериям, представленным в фонде оценочных средств по дисциплине.

7. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Таблица 5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№ раздела	Наименование раздела	Содержание средств контроля (вопросы самоконтроля)	Учебно-методическое обеспечение*	Трудоемкость
гр.1	гр.2	гр.3	гр.4	гр.5
1.	Теория рисков	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-3]	12
2.	Классификация рисков	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-3]	13
3.	Организация процесса управления риском	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-3]	15
4.	Методы выявления риска	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-3]	15
5.	Оценка риска	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-3]	13
6.	Оценка ущерба	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-3]	13
7.	Интегральная оценка риска	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата	О: [1-3] Д: [1-3]	13

		Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой		
8.	Риски в бухгалтерском учете	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-3]	12

Примечание: О: – основная литература, Д: – дополнительная литература; в скобках – порядковый номер по списку

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала. Система накопления результатов выполнения заданий позволит вам создать копилку знаний, умений и навыков, которую можно использовать как при прохождении практики, так и в будущей профессиональной деятельности.

8. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю), входящий в состав соответственно рабочей программы дисциплины (модуля), включает в себя:

- перечень компетенций, с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины (п. 3);
- описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, а также описание шкал оценивания, включающих три уровня освоения компетенций (минимальный, базовый, высокий). Примерные критерии оценивания различных форм промежуточной аттестации приведены в таблицах 8.1 и 8.2. Такие критерии должны быть разработаны по всем формам оценочных средств, используемых для формирования компетенций данной дисциплины;
- типовые контрольные задания и другие материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы;
- методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Таблица 6.1

Критерии оценки промежуточной аттестации в форме зачета

Оценка	Характеристика требований к результатам аттестации в форме зачета
«Зачтено»	Теоретическое содержание курса освоено полностью без пробелов или в целом, или большей частью, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы или в основном сформированы, все или большинство предусмотренных рабочей программой учебных заданий выполнены, отдельные из выполненных заданий содержат ошибки

«Не зачтено»	Теоретическое содержание курса освоено частично, необходимые навыки работы не сформированы или сформированы отдельные из них, большинство предусмотренных рабочей учебной программой заданий не выполнено либо выполнено с грубыми ошибками, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимуму.
--------------	--

Таблица 6.2

Критерии оценки промежуточной аттестации в форме экзамена

Оценка	Характеристика требований к результатам аттестации в форме экзамена
«Отлично»	Теоретическое содержание курса освоено полностью без пробелов, системно и глубоко, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные рабочей учебной программой учебные задания выполнены безупречно, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимуму.
«Хорошо»	Теоретическое содержание курса освоено в целом без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, предусмотренные рабочей учебной программой учебные задания выполнены с отдельными неточностями, качество выполнения большинства заданий оценено числом баллов, близким к максимуму.
«Удовлетворительно»	Теоретическое содержание курса освоено большей частью, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных рабочей учебной программой учебных заданий выполнены, отдельные из выполненных заданий содержат ошибки.
«Неудовлетворительно»	Теоретическое содержание курса освоено частично, необходимые навыки работы не сформированы или сформированы отдельные из них, большинство предусмотренных рабочей учебной программой учебных заданий не выполнено либо выполнено с грубыми ошибками, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимуму.

Все формы оценочных средств, приводимые в рабочей программе, должны соответствовать содержанию учебной дисциплины, и определять степень сформированности компетенций по каждому результату обучения.

Таблица 6.3.

Степень формирования компетенций формами оценочных средств по темам дисциплины

№ п/п	Тема	Форма оценочного средства	Степень формирования компетенции
1.	Теория рисков	Реферат Тесты Вопросы для устного опроса на семинарских занятиях Контрольные вопросы Вопросы к промежуточной аттестации	ПК-2 (10%) ПК-3 (10%)
2.	Классификация рисков	Реферат Тесты Вопросы для устного опроса на семинарских занятиях Контрольные вопросы	ПК-2 (15%) ПК-3 (20%)

		Вопросы к промежуточной аттестации	
3.	Организация процесса управления риском	Реферат Тесты Вопросы для устного опроса на семинарских занятиях Контрольные вопросы Вопросы к промежуточной аттестации	ПК-2 (20%) ПК-3 (25%)
4.	Методы выявления риска	Реферат Тесты Вопросы для устного опроса на семинарских занятиях Контрольные вопросы Вопросы к промежуточной аттестации	ПК-2 (25%) ПК-3 (35%)
5.	Оценка риска	Реферат Тесты Вопросы для устного опроса на семинарских занятиях Контрольные вопросы Вопросы к промежуточной аттестации	ПК-2 (45%) ПК-3 (40%)
6.	Оценка ущерба	Реферат Тесты Вопросы для устного опроса на семинарских занятиях Контрольные вопросы Вопросы к промежуточной аттестации	ПК-2 (60%) ПК-3 (55%)
7.	Интегральная оценка риска	Реферат Тесты Вопросы для устного опроса на семинарских занятиях Контрольные вопросы Вопросы к промежуточной аттестации	ПК-2 (75%) ПК-3 (75%)
8.	Риски в бухгалтерском учете	Реферат Тесты Вопросы для устного опроса на семинарских занятиях Контрольные вопросы Вопросы к промежуточной аттестации	ПК-2 (90%) ПК-3 (90%)

Типовые контрольные задания и другие материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
Вопросы текущего контроля успеваемости на семинарах (практических занятиях)

1. Анализ и оценка степени риска.
2. Идентификация и анализ рисков.
3. Регулирование рисков в банковской деятельности.
4. Макроэкономические риски в банковской деятельности.
5. Риск неплатежеспособности коммерческого банка, основные причины его возникновения.

Типовые темы рефератов

1. Риски не востребоваемости произведенной продукции
2. Риски неисполнения хозяйственных договоров (контрактов)
3. Риски усиления конкуренции
4. Риски возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов
5. Риски потери имущества предпринимательской организации

Типовые тесты / задания

1.Метод, показывающий, насколько изменится чистая сегодняшняя стоимость проекта в ответ на изменение одной входной переменной, при том что все остальные условия не меняются,-это:

- а) анализ сценариев
- б) анализ чувствительности
- в) анализ «дерева решений»

2.Метод анализа «дерево решений» применяется, если:

- а) не известны заранее денежные потоки проекта
- б) затраты по проекту не являются одномоментными
- в)затраты по проекту являются необратимыми

3.На стадии качественного анализа рисков проводится:

- а) изучение внешней среды организации
- б) классификация знаний и умений персонала
- в) классификация выявленных рисков
- г) изучение внутренней среды организации

4.Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:

- а) наименьшего вреда
- б) наибольшего вреда
- в) оптимистическим
- г) пессимистическим

5. Критерий пессимизма характеризуется выбором:

- а) лучшей альтернативы с худшим из всех значений окупаемости;
- б) худшей альтернативы с худшим из всех значений окупаемости
- в) худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений
- г) лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости

Типовые контрольные вопросы

1. Каковы задачи качественного анализа рисков?
2. В чем заключается количественный анализ рисков?

3. Дайте характеристику качественных методов анализа рисков.
4. Назовите основные методы количественного анализа рисков.
5. Перечислите различные подходы к учету факторов риска и неопределенности.

Типовые вопросы к промежуточной аттестации

1. Риск как категория рыночной экономики.
 2. Субъективная и объективная характеристика уровня риска.
 3. Подача информации об этих ситуациях с помощью таблицы выплат.
 4. Понятие о предельной цене информации.
 5. Виды стратегии поведения в условиях риска и неопределенности: нейтральная, осторожная и азартная. Виды функций полезности, соответствующих этим стратегиям.
- Все оценочные средства к дисциплине приведены в ФОС, который является приложением к настоящей РПД.

9. Учебно-методическое и информационное обеспечение учебной дисциплины/модуля

9.1. Основная литература

1. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс] / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дашков и К, 2024. — 544 с. — 978-5-394-02150-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/11014.html>
2. Бабаскин С.Я. Инновационный проект [Электронный ресурс] : методы отбора и инструменты анализа рисков. Учебное пособие / С.Я. Бабаскин. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дело, 2024. — 240 с. — 978-5-7749-0907-0. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/50995.html>
3. Новиков А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс] : учебное пособие / А.И. Новиков, Т.И. Солодка. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дашков и К, 2025. — 285 с. — 978-5-394-01380-5. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/14100.html>

9.2. Дополнительная литература

1. Иванов А.А. Риск-менеджмент [Электронный ресурс] : учебное пособие / А.А. Иванов, С.Я. Олейников, С.А. Бочаров. — Электрон. текстовые данные. — М. : Евразийский открытый институт, 2023. — 304 с. — 978-5-374-00013-6. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10817.html>
2. Балдин К.В. Управление рисками [Электронный ресурс] : учебное пособие / К.В. Балдин. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2025. — 512 с. — 5-238-00861-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10513.html>
3. Организации [Электронный ресурс] : управление, конфликты, кризисы, риски. Учебное пособие / С.А. Баркалов [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Воронеж: Научная книга, 2022. — 300 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/29272.html>

10. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

1. e-Library.ru [Электронный ресурс]: Научная электронная библиотека. – URL: <http://elibrary.ru/>.
2. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» [Электронный ресурс]. – URL: <http://cyberleninka.ru/>.
3. Портал психологических изданий PsyJournals.ru <http://psyjournals.ru/index.shtml>
4. Электронный психологический журнал «Психологические исследования» <http://psystudy.ru/>
5. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека онлайн» [Электронный ресурс]. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php>. – Доступ к системе согласно правилам ЭБС и договором университета с ЭБС.
6. Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/> – Доступ к системе согласно правилам ЭБС и договором университета с ЭБС.

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

Методические указания предназначены для помощи обучающимся в освоении. Для успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, которая является важнейшей формой организации учебного процесса. Лекция:

- знакомит с новым учебным материалом,
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания,
- систематизирует учебный материал,
- ориентирует в учебном процессе.

Подготовка к лекции заключается в следующем:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции,
- выясните тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора),
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям,
- постарайтесь определить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке,
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции.

Подготовка к практическим занятиям:

- внимательно прочитайте материал лекций, относящихся к данному семинарскому занятию, ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям,
- выпишите основные термины,
- ответьте на контрольные вопросы по семинарским занятиям, готовьтесь дать развернутый ответ на каждый из вопросов,
- определите, какие учебные элементы остались для вас неясными и постарайтесь получить на них ответ заранее (до семинарского занятия) во время текущих консультаций преподавателя,
- выполните домашнее задание.

Подготовка к промежуточной аттестации. К промежуточной аттестации необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить дисциплину в период зачётно-экзаменационной сессии, как правило, показывают не удовлетворительные результаты.

В самом начале учебного курса познакомьтесь с рабочей программой дисциплины и другой учебно-методической документацией, включающими:

- перечень знаний и умений, которыми обучающийся должен владеть;
- тематические планы лекций и практических занятий;
- контрольные мероприятия;
- учебники, учебные пособия, а также электронные ресурсы;
- перечень экзаменационных вопросов (вопросов к зачету).

После этого у вас должно сформироваться чёткое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение учебной работы на лекциях и практических занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для прохождения промежуточной аттестации.

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

12.1. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)

При осуществлении образовательного процесса применяются информационные технологии, необходимые для подготовки презентационных материалов и материалов к занятиям (компьютеры с программным обеспечением для создания и показа презентаций, с доступом в сеть «Интернет», поисковые системы и справочные, профессиональные ресурсы в сети «Интернет»).

В вузе оборудованы помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза.

12.2. Перечень программного обеспечения

Для подготовки презентаций и их демонстрации необходима программа Impress из свободного пакета офисных приложений OpenOffice (или иной аналог с коммерческой или свободной лицензией).

12.3. Перечень информационных справочных систем

1. Словари и энциклопедии на Академике [Электронный ресурс] // Академик. – URL: <http://dic.academic.ru>.
2. Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru>. – Доступ к системе согласно правилам ЭБС и договором университета с ЭБС.

13. Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины/модуля

Материально-техническое обеспечение учебного процесса по дисциплине определено нормативными требованиями, регламентируемыми приказом Министерства образования и науки РФ № 986 от 4 октября 2010 г. «Об утверждении федеральных требований к образовательным учреждениям в части минимальной оснащенности учебного процесса и оборудования учебных помещений», Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки.

Для проведения всех видов учебных занятий по дисциплине и обеспечения интерактивных методов обучения, необходимы столы, стулья (на группу по количеству посадочных мест с возможностью расстановки для круглых столов, дискуссий, прочее); доска интерактивная с рабочим местом (мультимедийный проектор с экраном и рабочим местом); желателен доступ в информационно-коммуникационную сеть «Интернет».

В соответствии с требованиями ФГОС ВО при реализации настоящей дисциплины ОПОП ВО необходимо также учитывать образовательные потребности обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, обеспечивать условия для их эффективной реализации, а также возможности беспрепятственного доступа обучающихся с ограниченными возможностями здоровья к объектам инфраструктуры образовательного учреждения.

Рабочая программа дисциплины **Экономический анализ предпринимательских и финансовых рисков** составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от « 11 » августа 2020 г. № 939

Программу составила:

Майсигова Л.А., доцент

1. _____
(Ф.И.О., должность, подпись)

Программа рассмотрена Учебно-методической комиссией факультета экономики и управления

Протокол № 9 от « 20 » мая 2026 г.

Программа одобрена на заседании Ученого совета факультета

Протокол № 11 от « 25 » мая 2026 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**Б1.В.ДВ.01.02 Экономический анализ предпринимательских и
финансовых рисков**

Основной профессиональной образовательной программы

академическая магистратура
(академического (ой)/прикладного (ой) бакалавриата/магистратуры)

38.04.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки/специальности)

БИЗНЕС-АНАЛИТИКА В ЭКОНОМИКЕ

(наименование профиля подготовки (при наличии))

Квалификация выпускника
магистр

Форма обучения
(очная, заочная)

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-2; ПК-3

№	Код компетенции	Номер темы (раздела) дисциплины (модуля)	Степень реализации компетенции при освоении дисциплины (модуля)	Этап формирования компетенции при освоении дисциплины (модуля)
1.	ПК-2	1-3	Способность к абстрактному мышлению, анализу, синтезу	начальный
2.	ПК-3	4-6	Способность проводить самостоятельные исследования в соответствии с разработанной программой	основной

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	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. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрировали высокую степень овладения программным материалом. Рейтинговые баллы назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации. Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – высокий.

Оценка экзамена (нормативная)	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
4, хорошо	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. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют хорошую степень овладения программным материалом. Рейтинговые баллы назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации. Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – хороший (средний).
3, удовлетворительно	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. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют достаточную (удовлетворительную) степень овладения программным материалом. Рейтинговые баллы назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации. Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – достаточный.
2, не удовлетворительно	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. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют невысокую (недостаточную) степень овладения программным материалом. Рейтинговые баллы назначаются обучающимся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации. Компетенции, закреплённые за дисциплиной, не сформированы.

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	Результат «зачтено» выставляется обучающемуся, если рейтинговая оценка (средний балл) его текущей аттестации по дисциплине входит в данный диапазон. 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. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют высокую (15....13) / хорошую (12..10) / достаточную (9...7) степень овладения программным материалом. Рейтинговые баллы назначаются обучающемуся как среднеарифметическое рейтинговых оценок по текущей аттестации (на занятиях и по результатам выполнения контрольных заданий) и промежуточной (экзамен) аттестации. Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне от достаточного до высокого.
не зачтено	Результат «не зачтено» выставляется обучающемуся, если рейтинговая оценка (средний балл) его текущей аттестации по дисциплине входит в данный диапазон. При этом, обучающийся на учебных занятиях и по результатам самостоятельной работы демонстрирует незнание значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, «не зачтено» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют невысокую (недостаточную) степень овладения программным материалом. Рейтинговые баллы назначаются обучающемуся как среднеарифметическое рейтинговых оценок по текущей аттестации (на занятиях и по результатам выполнения контрольных заданий) и промежуточной (экзамен) аттестации. Компетенции, закреплённые за дисциплиной, не сформированы

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. Анализ и оценка степени риска.

2. Идентификация и анализ рисков.
3. Регулирование рисков в банковской деятельности.
4. Макроэкономические риски в банковской деятельности.
5. Риск неплатежеспособности коммерческого банка, основные причины его возникновения.
6. Инструменты качественного анализа рисков.
7. SWOT и PEST-анализ в риск-менеджменте.
8. Подверженность кредитному риску и миграция кредитных рейтингов.
9. Экспертиза инновационных проектов как инструмент минимизации рисков.
10. Метод Монте-Карло.
11. Модели оценки кредитного риска портфеля.
12. Диверсификация проектов с коррелируемыми и некоррелируемыми доходами.
13. Z - анализ Альтмана.
14. Макроэкономические риски, российский и зарубежный опыт.
15. Система Международных требований по регулированию рисков.

Типовые темы рефератов

1. Риски невостребованности произведенной продукции
2. Риски неисполнения хозяйственных договоров (контрактов)
3. Риски усиления конкуренции
4. Риски возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов
5. Риски потери имущества предпринимательской организации
6. Понятие и сущность предпринимательских рисков
7. Внешние предпринимательские риски
8. Внутренние предпринимательские риски
9. Основные этапы анализа риска
10. Информационное обеспечение управления риском
11. Стратегия и инструменты снижения рисков
12. Основные способы снижения рисков
13. Программные продукты по управлению рисками
14. Страхование как способ управления предпринимательскими рисками
15. Источники информации о рисках. Состояние рынка информационных услуг в России: важнейшие информационные центры, составляющие рейтинги российских банков и страховых компаний.
16. Способы характеристик уровня риска. Достоинства и недостатки различных способов характеристики уровня риска
17. Риски, их особенности
18. Основы управления предпринимательскими рисками
19. Классификация рисков
20. Учет неопределенности в подходах к оценке рисков
21. Учет рисков при финансировании проекта
22. Уклонение от риска
23. Коммерческий риск как вид предпринимательского риска.
24. Понятие кредитных рисков и методы управления ими.
25. Характеристика инвестиционных рисков и методы управления ими.

26. Финансовый риск банкротства и методы его предотвращения.
27. Кредитные риски в общей системе предпринимательских рисков.
28. Хеджирование как метод минимизации финансовых рисков.
29. Понятие и сущность банковского риска, факторы на него влияющие.
30. Классификация банковских рисков, в соответствии с международными требованиями.
31. Операции «своп» и их использование в управлении финансовыми рисками.
32. Методы качественной оценки рисков.
33. Риски банковских злоупотреблений.
34. Классификация и содержание банковских рисков.
35. Риск-менеджмент в коммерческом банке.
36. Создание специальных резервов как метод управления рисками.
37. Основные нормативные документы в области оценки и управления банковскими рисками.
38. Анализ риск-менеджмента в рамках оперативного управления активами и пассивами кредитной организации.
39. Роль службы внутреннего контроля в управлении рисками.
40. Понятие банковских рисков и критерии их классификации.

Типовые тесты / задания

1. Метод, показывающий, насколько изменится чистая сегодняшняя стоимость проекта в ответ на изменение одной входной переменной, при том что все остальные условия не меняются, - это:
 - а) анализ сценариев
 - б) анализ чувствительности
 - в) анализ «дерева решений»
2. Метод анализа «дерево решений» применяется, если:
 - а) не известны заранее денежные потоки проекта
 - б) затраты по проекту не являются одномоментными
 - в) затраты по проекту являются необратимыми
3. На стадии качественного анализа рисков проводится:
 - а) изучение внешней среды организации
 - б) классификация знаний и умений персонала
 - в) классификация выявленных рисков
 - г) изучение внутренней среды организации
4. Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:
 - а) наименьшего вреда
 - б) наибольшего вреда
 - в) оптимистическим
 - г) пессимистическим
5. Критерий пессимизма характеризуется выбором:
 - а) лучшей альтернативы с худшим из всех значений окупаемости;
 - б) худшей альтернативы с худшим из всех значений окупаемости
 - в) худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений

- г) лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости
6. Разновидностью экспертного метода является:
- а) метод Дельфи
 - б) метод Гаусса
 - в) метод Иванова
7. Метод моделирования задачи выбора с помощью «дерева решений» предполагает :
- а) математическое построение вариантов решений
 - б) программное графическое построение вариантов решений
 - в) графическое построение вариантов решений
8. Укажите методы экспертных оценок риска:
- а) построение «дерева решений»
 - б) SWOT- анализ
 - в) построение «розы рисков»
 - г) метод аналогий
 - д) математическое моделирование
9. К внутренним факторам, влияющим на уровень риска относятся:
- а) оборачиваемость оборотных средств;
 - б) уровень инфляции;
 - в) отдельные факторы окружающей среды.
10. Статистические показатели, используемые для оценки риска:
- а) дисперсия, среднее квадратическое отклонение, размах вариации, коэффициент вариации;
 - б) прибыль, себестоимость, объем реализации;
 - в) индексы, темпы роста, первая производная.
11. Область финансовых потерь, в пределах которой предпринимательская деятельность считается достаточно эффективной называется:
- а) зоной допустимого риска;
 - б) безрисковой зоной;
 - в) зоной критического риска.
12. Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:
- а) методы диссипации риска;
 - б) методы компенсации риска;
 - в) методы уклонения от риска;
 - г) методы локализации риска.
13. Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:
- а) методы диссипации риска;
 - б) методы компенсации риска;
 - в) методы уклонения от риска;
 - г) методы локализации риска.
14. Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе:
- а) биржевых сделок;

- б) строительных контрактов;
- в) контракта – поручительства;
- г) договора факторинга.

15. Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:

- а) конвергенция;
- б) фокусирование;
- в) диверсификация;
- г) дифференцирование.

Типовые контрольные вопросы

1. Каковы задачи качественного анализа рисков?
2. В чем заключается количественный анализ рисков?
3. Дайте характеристику качественных методов анализа рисков.
4. Назовите основные методы количественного анализа рисков.
5. Перечислите различные подходы к учету факторов риска и неопределенности.
6. Перечислите инструменты качественного анализа факторов риска.
7. Дайте характеристику SWOT, PEST и GETS- анализа.
8. Назовите преимущества и недостатки статистических методов количественной оценки рисков.
9. В чем состоит главное преимущество метода экспертных оценок?
10. Перечислите основные этапы реализации метода Дельфи.
11. На каких предпосылках базируется анализ безубыточности?
12. Дайте характеристику различных видов сценариев
13. Что используют в качестве безрисковой ставки дохода?
14. Перечислите различные премии за риск и дайте им характеристику.
15. Дайте характеристику критерия Лапласа

3.2. Промежуточная аттестация

Типовые вопросы к промежуточной аттестации (экзамен)

1. Риск как категория рыночной экономики.
2. Субъективная и объективная характеристика уровня риска.
3. Подача информации об этих ситуациях с помощью таблицы выплат.
4. Понятие о предельной цене информации.
5. Виды стратегии поведения в условиях риска и неопределенности: нейтральная, осторожная и азартная. Виды функций полезности, соответствующих этим стратегиям.
6. Источники информации о рисках.
7. Виды рисков. Риски активных и пассивных операций.
8. Виды характеристик уровня риска: атрибутивная и количественная, объективная и субъективная.
9. Критерий математического ожидания - основной критерий оптимального выбора в ситуации риска. Условия его применения. Критерий Лапласа и критерий Гурвица. Максимин и максимакс как модификации критерия Гурвица.
10. Выбор оптимального решения в ситуации риска с помощью “дерева

решений”. Основные элементы дерева решений: пункты принятия решений и узлы возникновения неопределенностей. “Обратный анализ” дерева решений. Использование формулы Байеса при составлении дерева решений.

11. Использование приемов проверки статистических гипотез при рискованных инновациях. Применением стандартных пакетов вычислительных программ.
12. Характерные особенности ситуации неопределенности. Структура таблицы выплат в ситуации неопределенности.
13. Критерии выбора оптимального решения в ситуации неопределенности: максимин и минимакс. Условия их применения. Уточнение максиминных решений с помощью дополнительных расчетов и графиков. Критика решений, принятых по максимаксу.
14. Критерия произведений. Использование таблицы предпочтений в условиях почти полного отсутствия необходимой информации.
15. Применение "смешанных" стратегий. Выбор оптимальной смешанной стратегии с помощью специальных расчетов и графиков.
16. Ситуация конфликта и теория игр. Основные понятия теории игр: игра с нулевой суммой, седловая точка и цена игры.
17. Принятие решений при наличии седловой точки, при отсутствии седловой точки, но при возможности применения смешанной стратегии, при невозможности применить смешанную стратегию.
18. Графические приемы выбора оптимальной смешанной стратегии. Отличие выбор смешанной стратегии при конфликте от выбора смешанной стратегии в ситуации неопределенности. Байесовский анализ намерений противника.
19. Применение дерева событий и дерева решений при выборе оптимальной смешанной стратегии в ситуации конфликта.
20. Количественная и качественная оценка рисков.
21. Преимущества и недостатки статистических методов количественной оценки рисков
22. Имитационное моделирование по методу Монте – Карло.
23. Основные этапы реализации метода Дельфи.
24. Подходы к учету факторов риска и неопределенности.
25. Инструменты качественного анализа факторов риска
26. Этапы процесса управления риском. Разъясните содержание и цели каждого этапа
27. Основные формы лимитирования (локализация) рисков
28. Диверсификация. Назначение и примеры использования. Оценка результатов ее использования.
29. Основные формы диверсификации рисков.
30. Хеджирование с помощью срочных сделок. Виды срочных сделок: форвардные контракты, фьючерсы и опционы.
31. Страхование как способ управления рисками. Виды страхования: страхование кредитных рисков, страхование недополучения прибыли

- (шомаж), страхование грузов (страхование карго), страхование судна (страхование каско), другие виды страхования.
32. Прочие приемы защиты от риска: залог, удержание имущества, гарантия, поручительство
33. Стратегия управления банковскими рисками.
34. Показатели кредитного риска и виды кредитных событий (дефолта).
35. Модели оценки кредитоспособности заемщика (классическая, Z анализ Альтмана, модель ZETA).
36. Модели оценки кредитного риска портфеля (Модель VAR согласно системе Credit Metrics).
37. Измерение рыночных рисков (волатильность, чувствительность).
38. Система управления рыночными рисками, ее элементы.
39. GAP- анализ оценки процентного риска.
40. Механизмы регулирования банковскими рисками.

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: экзамен.

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.