

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Антипова Наталья Викторовна
Должность: и.о. директора филиала
Дата подписания: 06.03.2024 11:20:57
Уникальный программный ключ:
fae5412acb1bf810dc69e6bc004ac45622b84b3a

*Приложение 3
к основной профессиональной образовательной программе
по направлению 38.03.01 «Экономика»
направленность (профиль) программы «Финансы и кредит»*

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**федеральное государственное бюджетное общеобразовательное
учреждение высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»**

Улан-Баторский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова

Утверждена
На заседании Ученого совета
ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова»
Протокол № 13 от 25 июня 2019 г.



Одобрено
На заседании Совета филиала
протокол № Р от «30 мая» 2019 г.
Председатель совета
Antipova Н.В. Антипова

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.02.02 Риск-менеджмент

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы – Финансы и кредит

Уровень высшего образования: Бакалавриат

Программа подготовки: Академический бакалавриат

Улан-Батор – 2019 г.

Содержание

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ	4
II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	8
III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	18
IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	18
V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	25
VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ	26
VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ.....	32
ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	32
VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	32
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	43

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель дисциплины

Цель учебной дисциплины «Риск-менеджмент» – формирование у студентов:

- знаний** основных терминов, понятий и показателей, используемых при
— оценке и управлении рисками на уровне учреждений и предприятий всех видов деятельности и гражданско-правовых форм,
— изучении методов измерения и хеджирования финансовых рисков,
— анализе методов управления инвестициями на финансовых рынках;
- знаний** эффективных методов принятия решений в условиях риска экономических потерь и ущерба, обусловленных
— влиянием внешней среды,
— изменчивостью рыночной конъюнктуры,
— недобросовестностью контрагентов,
— неопределённостью взаимоотношений в рамках денежно-кредитной и финансовой системы.
- умения** получать и обрабатывать исходную информацию по выявлению рискованных ситуаций и факторов риска;
- умения** выделять риски, определять их количественные характеристики, управлять ими на основе концепции допустимого риска;
- навыков** учёта характеристик рисков при подготовке управляющих решений в финансово-кредитной, инвестиционной, бюджетной и предпринимательской сферах деятельности.

Учебные задачи дисциплины

Задача дисциплины – обучение студентов методам:

- сбора информации, необходимой для выявления и оценки финансовых, инвестиционных и кредитных рисков;
- оценки ущерба, возможных в ходе финансовой, инвестиционной, предпринимательской и кредитной деятельности, вследствие неблагоприятных событий различной природы;
- оценки вероятностей неблагоприятных событий и распределений вероятностей обусловленных ими ущерба;
- управления рисками.

Место дисциплины в структуре ОПОП ВО (основной профессиональной образовательной программы высшего образования)

Дисциплина «Риск-менеджмент», относится к *вариативной* части учебного плана и является дисциплиной по выбору.

Объём дисциплины и виды учебной работы

Показатели объема дисциплины	Всего часов по формам обучения		
	<i>очная</i>	<i>очно-заочная</i>	<i>заочная</i>
Объем дисциплины в зачетных единицах	4 ЗЕТ		
Объем дисциплины в часах	144		
Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего:	42		
1. Аудиторная работа (Ауд.), всего:	40		
в том числе:			
• лекции	14		

• лабораторные занятия	-		
• практические занятия	26		
2. Электронное обучение (Элек.) (для ФДО при наличии в учебном плане)			
3. Индивидуальные консультации (ИК) (заполняется при наличии по дисциплине курсовых работ/проектов)	-		
4. Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	2		
5. Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии / сессии заочников (Каттэк)	-		
Самостоятельная работа (СР), всего:	102		
в том числе:			
• самостоятельная работа в семестре (СР)	102		
• самостоятельная работа на курсовую работу/проект	-		
• самостоятельная работа в период экз. сессии (Контроль)	-		

Дисциплина основывается на знании следующих дисциплин: «Математический анализ», «Экономический анализ».

Для успешного освоения дисциплины «Риск-менеджмент», студент должен:

1. Знать: инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, методы сбора, анализа, обработки и интерпретации данных для решения экономических задач, методики экономического анализа с учетом специфики хозяйствующего субъекта и обособленного направления аналитической работы. (ОПК-3, ПК-1, ПК-2)

2. Уметь: проанализировать результаты расчетов по математическим моделям и обосновать полученные выводы, собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, составлять аналитические отчетные формы. (ОПК-3, ПК-1, ПК-2)

3. Владеть: навыками сведения экономических проблем к математическим моделям и методами их анализа, навыками анализа, восприятия и интерпретации информации по результатам решения поставленных задач, навыками выбора наиболее эффективных методов и подходов для анализа и оценки альтернативных вариантов обоснования развития хозяйствующего субъекта. (ОПК-3, ПК-1, ПК-2)

Изучение дисциплины «Риск-менеджмент» необходимо для дальнейшего изучения таких дисциплин, как: «Государственная ценовая политика», «Издержки в ценообразовании».

***Требования к результатам освоения содержания дисциплины
(Планируемые результаты обучения по дисциплине)***

В результате освоения дисциплины должны быть сформированы следующие компетенции:

ОК-3 – Способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности.

В результате освоения компетенции **ОК-3** студент должен:

1. Знать: основные термины, понятия и показатели, используемые при оценке и управлении рисками на уровне учреждений и предприятий всех видов деятельности и гражданско-правовых форм,

2. **Уметь:** оценить вероятности неблагоприятных событий и распределения вероятностей обусловленных ими ущербов;

3. **Владеть:** методами оценки ущербов, возможных в ходе финансовой, инвестиционной, предпринимательской и кредитной деятельности вследствие неблагоприятных событий различной природы.

ОК-7 – Способностью к самоорганизации и самообразованию.

В результате освоения компетенции **ОК-7** студент должен:

1. **Знать:** принципы и подходы, используемые в процессе самообразования при оценке и управлении рисками на уровне учреждений и предприятий всех видов деятельности и гражданско-правовых форм,

2. **Уметь:** самостоятельно находить информацию при оценке вероятности неблагоприятных событий и распределения вероятностей обусловленных ими ущербов;

3. **Владеть:** навыками самостоятельной и эффективной практической и исследовательской деятельности в сфере риск-менеджмента финансовой, инвестиционной, предпринимательской и кредитной отраслей экономики.

ОПК-2 – Способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач.

В результате освоения компетенции **ОПК-2** студент должен:

1. **Знать:** эффективные методы принятия решений в условиях риска экономических потерь и ущерба, обусловленных, влиянием внешней среды, изменчивостью рыночной конъюнктуры, недобросовестностью контрагентов, неопределённостью взаимоотношений в рамках денежно-кредитной и финансовой системы;

2. **Уметь:** получать и обрабатывать исходную информацию по выявлению рискованных ситуаций и факторов риска;

3. **Владеть:** навыками учёта характеристик рисков при подготовке управляющих решений в финансово-кредитной, инвестиционной, бюджетной и предпринимательской сферах деятельности.

Расчетно-экономическая деятельность

ПК-3 – способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами.

В результате освоения компетенции **ПК-3** студент должен:

1. **Знать:** методы измерения и хеджирования финансовых рисков, управления инвестициями на финансовых рынках;

2. **Уметь:** выделять риски, определять их количественные характеристики, управлять ими на основе концепции допустимого риска;

3. **Владеть:** методами измерения и хеджирования финансовых рисков, методами управления инвестициями на финансовых рынках.

Аналитическая, научно-исследовательская деятельность:

ПК-8 – способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии

В результате освоения компетенции **ПК-8** студент должен:

1. **Знать:** современные технические средства и информационные технологии учета финансовых потоков, управления инвестициями на финансовых рынках;

2. Уметь: использовать современные технические средства и информационные технологии для определения количественных характеристик финансовых рисков и управления ими на основе концепции допустимого риска;

3. Владеть: навыками использования современных технических средств и информационных технологий для измерения и хеджирования финансовых рисков и управления инвестициями на финансовых рынках.

Формы контроля

Текущий и рубежный контроль осуществляется лектором и преподавателем, ведущим практические занятия, в соответствии с тематическим планом.

Промежуточная аттестация в 5 семестре – зачет с оценкой

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова». Распределение баллов по отдельным видам работ в процессе освоения дисциплины «Риск-менеджмент» осуществляется в соответствии с разделом VIII.

II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

и описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования в процессе освоения образовательной программы

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (темы)		Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть, понимать)	Образовательные технологии
Семестр 5 Раздел 1					
1.	Тема 1. Основы риск-менеджмента	<p>1.1. Основные понятия, термины и определения риск-менеджмента. Определение понятий «неопределённость», «риск», «управление риском», «риск-менеджмент». Основные этапы исследования риска: идентификация риска (исследование достоверности информации об уровне риска), оценка риска (оценка рисков факторов, определение вероятности наступления рисков события, оценка размера возможных потерь), управление риском (определение альтернатив воздействия на риск, выбор мероприятий по управлению риском, организация процессом управления риском), контроль риска (анализ и контроль результатов).</p> <p>1.2. Общая классификация рисков. Основные классификационные признаки: источники опасности, характер последствий, вид деятельности, законность действий, характер ущерба, уровень риска. Виды классификаций: - по источнику опасности (естественно-природные, техногенные, технологические, хозяйственно-организационные, рыночные); - по его месторасположению (риски внешней и внутренней среды); - по характеру последствий (чистые и спекулятивные); - по видам деятельности (производственные, коммерческие, финансовые, инвестиционные, управленческие, транспортные); - по законности действий (криминальные и некриминальные);</p>	ОК-3 ОК-7 ОПК-2	<p>Знать: основные понятия и категории теории риск-менеджмента, базисные принципы классификации рисков, типы рисков, роль и место риск-менеджмента в современной экономике.</p> <p>Уметь: классифицировать риски и находить эффективные процедуры управления рисками.</p> <p>Владеть: навыками выявления основных рисков в практикуемой сфере деятельности.</p>	<p>Лекции; практические занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, освещенные в лекциях и сформулированные в домашних заданиях; письменные или устные домашние задания; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим занятиям, выполнение указанных выше письменных/устных заданий, работа с литературой.</p>

	<p>- по характеру ущерба (экономические, финансовые, материальные, индивидуальные, социальные);</p> <p>- по уровню (приемлемые, допустимые, неприемлемые, фоновые).</p> <p>1.3. Типы рисков.</p> <p>Примеры типовых рисков, причины возникновения рисков (изменение рыночной конъюнктуры, невыполнение договорных обязательств, форс-мажорные обстоятельства и т.п.), возможные последствия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - чистые риски как риски событий, приносящих ущерб; - спекулятивные риски, как риски событий и ситуаций, в ходе которых объект может либо понести ущерб, либо получить прибыль, в зависимости от вида его действий (покупка, продажа акций, валюты, получение кредита и т.п. в условиях возможных изменений на финансовых рынках); - внешние риски организации (страновые, валютные, налоговые, инфляционные, процентные, криминогенные); - внутренние риски организации (операционные, кредитные, структурные, финансовой устойчивости, неплатёжеспособности); - риски невыполнения финансовых обязательств из-за обесценивания финансового портфеля, изменения валютных курсов, неплатежей за поставленную продукцию; - кредитный риск и риск банкротства; - риски, обусловленные мошенническими действиями, хищениями, утечкой служебной информации, разбойными действиями; - инновационные риски, обусловленные необоснованными научно-техническими введениями, неверными научно-техническими решениями. <p>Определение и классификация финансовых рисков.</p> <p>1.4. Значение риск-менеджмента в бизнес-процессе.</p>			
--	---	--	--	--

		<p>Роль и место риск-менеджмента в системе управления организацией. Функциональная модель управления рисками. Содержание стратегии управления рисками в организации. Цель и функциональная структура системы управления рисками.</p>			
2.	<p>Тема 2. Методология риск-менеджмента</p>	<p>2.1. Виды рисков. Предпринимательские риски. Промышленные риски. Технические риски. Экологические риски. Коммерческие риски. Кредитные риски. Инвестиционные риски. Финансовые риски.</p> <p>2.2. Факторы риска. Понятие "опасности". Источники опасности и их виды по природе происхождения: естественно-природные, техногенные, социальные. Проявление опасности как значительное отклонение параметров от своего нормального состояния в "нежелательную" сторону. "Безопасность" как состояние, характеризующееся минимально допустимыми проявлениями "нежелательных" изменений параметров. Сущность закона РФ "О безопасности" №2446-1 от 05.03.92.</p> <p>2.3. Методология выявления и идентификации рисков. Идентификация как процедура выявления факта существования риска. Анализ причин риска в решении проблем его идентификации. Примеры причин внутренних и внешних рисков. Источники информации о внутренних рисках организации: Опросные листы. Их назначение. Универсальные и специализированные листы. Стандартная структура опросного листа. Использование универсальных и специализированных опросных листов в обнаружении управленческих рисков, рисков социальных конфликтов. Оценка потенциала организации (кадрового, имущественно-финансового и т.п.) на основе опросного листа: использование этих оценок при идентификации рисков.</p>	<p>ОК-3 ОПК-2 ПК-3 -</p>	<p>Знать: Основные факторы риска, методологию их выявления и идентификации, а также основные процедуры риск-менеджмента.</p> <p>Уметь: Обрабатывать информацию из различных источников о внутренних и внешних рисках организации.</p> <p>Владеть: Статистическим аппаратом оценки риска в рамках поставленной задачи.</p>	<p>Лекции; практические занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, освещенные в лекциях и сформулированные в домашних заданиях; письменные или устные домашние задания; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим занятиям, выполнение указанных выше письменных/устных заданий, работа с литературой, анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода, групповые дискуссии,</p>

		<p>Структурная диаграмма и ее использование при идентификации внутренних рисков, обусловленных несовершенством систем управления.</p> <p>Карты потоков и потоковые диаграммы и их использование при идентификации управленческих рисков. Виды карт потоков (технологического процесса, производственного и управленческого процесса, межпроизводственных процессов).</p> <p>Понятие и роль узлового элемента в формировании рисков ситуации. Особенности выявления узловых элементов с использованием карт потоков.</p> <p>Прямая инспекция и ее значение в выявлении рисков. Прямая инспекция как метод уточнения и дополнения информации опросных листов. Объекты прямой инспекции (производство, системы управления, сбыта и т.п.).</p> <p>Идентификация финансовых, управленческих и других рисков на основе анализа финансовой и управленческой отчетности. Основные финансовые документы и их показатели (активы, пассивы, свободные активы, собственный капитал, дебиторская и кредиторская задолженность, баланс и отчет о финансовых результатах). Показатели деятельности организации, влияющие на уровень риска (себестоимость, операционная и чистая прибыль, реинвестированная прибыль, выплаты процентов и налогов и т.п.). Показатели качества деятельности организации и их использование при идентификации рисков.</p> <p>Источники статистической информации о состоянии внешней среды:</p> <p>Статистические ежегодники. Отраслевая страховая статистика (научно-практические журналы "Управление риском", "Инвестиции", "Финансовый бизнес", "Страховое дела" и др.).</p> <p>Организации (кредитные бюро), занимающиеся сбором и предоставлением информации о рисках (оценка финансово-экономического положения организации, эффективности мер по повышению ликвидности активов и т.п.). Мировой опыт по формированию кредитных бюро в Интернете. Его</p>			
--	--	---	--	--	--

		<p>функциональные возможности, спектр предоставляемых услуг.</p> <p>Службы экономической безопасности и разведки. Их функции в сфере получения информации о рисках внешней и внутренней сред.</p> <p>Статистические показатели, используемые при идентификации рисков. Коэффициенты корреляции и эластичности. Примеры их использования при идентификации экологических рисков, рисков природных и техногенных катастроф, изменений рыночной конъюнктуры.</p> <p>Волатильность и коэффициент вариации в выявлении финансовых рисков.</p> <p>Индексы опасности и их использование при выявлении рисков. Особенности построения рисков опасности (на примере индекса ДООУ).</p> <p>Индексы экономической напряженности.</p> <p>Построение индексов рисков с использованием фоновых рисков.</p> <p>Идентификация страновых (политических и макроэкономических рисков) с использованием индекса БЕРИ.</p> <p>Оценка неблагоприятных событий. Построение дерева неблагоприятных событий. Процедура «событие-последствия». Деревья отказов. Оценка ущерба. Интегральные характеристики в рискованных ситуациях. Статистические распределения ущерба. Статистическое представление средних и предельных характеристик в рискованных ситуациях. Интегральные характеристики риска и финансовое планирование. Поле риска.</p> <p>Учет неопределённости в оценках риска. Интервалы существования характеристик риска. Способы оценки интервалов с учетом неопределенности значений вероятностей событий и вызываемых ими ущербов. Использование арифметики нечётких множеств и методов математической статистики в оценках величины интервалов риска.</p> <p>2.4. Процедуры риск-менеджмента.</p> <p>Системный характер управления риском. Структура системы управления риском:</p>			
--	--	--	--	--	--

		<p>многофункциональность, универсальность, модульность, многоуровневость. Результативность системы риск-менеджмента: гибкость, адаптивность, адекватность, эффективность. Сущность риск-анализа. Экономико-математическое моделирование и управление риском.</p> <p>Затраты на риск. Источники финансирования риска. Структура затрат при различных методах управления риском. Анализ эффективности финансирования риска.</p>			
3.	Тема 3. Инструментарий риск-менеджмента	<p>3.1. Показатели и меры риска.</p> <p>Риск как влияние неопределенности на ожидаемый результат. Основные показатели, характеризующие уровень риска: отклонение от ожидаемого результата, вероятность нежелательного события и вызываемый им ущерб.</p> <p>Обобщенные показатели риска и методы их расчета. Средний риск, среднеквадратическое отклонение, интервал существования среднего уровня риска и т.п. Факторы, влияющие на уровень риска: ресурс и защищенность, сила нежелательного события и вероятность его проявления, величина возможного ущерба. Особенности учета этих факторов при определении риска. Байесовская формула определения вероятности ущерба.</p> <p>Специальные показатели рисков. Индивидуальные и социальные риски. Коэффициент риска и его экономическое содержание. Особенности его расчета с учетом и без учета дисконтирования прибыли и убытков.</p> <p>3.2. Вероятностные характеристики риска.</p> <p>Вероятность и распределение вероятностей неблагоприятного события с учетом его силы. Вероятность как мера неопределенности последствий события. Примеры неблагоприятных событий и законы их распределения. Особенности построения законов распределения неблагоприятных событий на основе частот происшествий. Распределение Бернулли и примеры его использования в оценках вероятностей отказов</p>	ОК-3 ОПК-2 ПК-3 ПК-8	<p>Знать: Основные показатели, характеризующие уровень риска, а также методы их оценки.</p> <p>Уметь: Анализировать риски предприятия в условиях неопределенности с использованием соответствующих методов.</p> <p>Владеть: Навыками оценки вероятностных характеристик риска, а также стохастическим анализом финансовых, инвестиционных и страховых рисков.</p>	<p>Лекции; практические занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, освещенные в лекциях и сформулированные в домашних заданиях; письменные или устные домашние задания; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим занятиям, выполнение указанных выше письменных/устных заданий, работа с литературой; интерактивные лекции; обсуждение подготовленных студентами эссе.</p>

		<p>оборудования и производственных аварий, транспортных аварий, рыночных рисков, связанных с ошибками в уровне спроса на продукцию и т.п.</p> <p>Вероятности редких катастрофических событий и их определение с использованием распределений Пуассона, Парето, степенного, Вейбулла, логарифмически-нормального и других. Примеры редких событий в предпринимательской сфере (техногенные и природные катастрофы с тяжелыми последствиями, диверсии, финансовые и экономические кризисы и т.п.). Учет ограничений на величину ущерба при построении законов распределения редких событий. Распределения с усеченными хвостами. Оценка максимальной величины ущерба для предприятия (по стоимости его активов и пассивов прибыли и т.п.).</p> <p>Использование аналитических моделей и методов при оценке вероятностей неблагоприятных событий, использование эконометрических методов в оценках вероятностей рисков. Оценки вероятностей катастрофических рисков на основе потоков элементарных событий и дерева отказов. Варианты структур дерева отказов. Структуры, гасящие и усиливающие возможность катастрофических рисков.</p> <p>Учет уровня кадрового потенциала (качества действий персонала) при оценке вероятностей катастрофических рисков.</p> <p>Экспертные методы оценки вероятностей неблагоприятных событий. Их использование в оценках рисков маркетинговых стратегий. Примеры использования экспертных методов в оценках вероятностей ошибок в величине спроса, уровне реализации товара, ожидаемой прибыли и т.п.</p> <p>Примеры использования экспертных методов в оценках вероятностей неблагоприятных событий во внешней среде (финансовые, правительственные кризисы и т.п.), провале инвестиционного проекта.</p> <p>Неопределенность в оценках вероятностей неблагоприятных событий. Понятия "возможности" и "вероятности" события. Показатели</p>			
--	--	---	--	--	--

		<p>неопределенности (разброс оценок, меры разброса, вариация).</p> <p>3.3. Стохастический анализ финансовых, инвестиционных и страховых рисков.</p> <p>Рынок ценных бумаг, финансовые обязательства и риски. Финансовый рынок и вероятностная база расчёта рисков. Управление риском платёжных обязательств. Управление риском портфельного инвестирования. Управление риском в непрерывном времени. Модель Блэка-Шоулза. Технический анализ и управление риском. Страховые риски. Модель рисков и принципы расчёта премий. Вычисление вероятности разорения как рисковей характеристики страховой компании. Риски в традиционных и инновационных схемах страхования жизни. Риски перестрахования.</p>			
4.	<p>Тема 4. Практика риск-менеджмента</p>	<p>4.1. Управление банковскими рисками.</p> <p>Сущность банковских рисков. Виды банковских рисков. Система управления банковскими рисками. Управление портфельным риском и продажа банковских продуктов и услуг. Формирование портфеля и управление риском. Альтернатива «риск-доход» и диверсификация риска. Схема анализа банковского риска. Регулирующие органы и управление риском. Рыночные показатели банковского риска. Использование беты для анализа банковского риска.</p> <p>4.2. Управление кредитным риском.</p> <p>Сущность кредитного риска и его факторы. Разновидности кредитных рисков. Оценка степени риска кредитного портфеля. Зоны риска кредитных вложений. Риски деловых ссуд. Риски на рынке коммерческих и промышленных кредитов. Риски потребительских займов. Риски кредитования недвижимости. Проблемы управления кредитным риском в банковском секторе России.</p> <p>4.3. Управление процентным риском.</p> <p>Понятие, виды и факторы процентного риска. Методы оценки степени процентного риска (GAP-анализ, имитационное моделирование, дюрация). Риск изменения цены активов и пассивов</p>	<p>ОК-3 ОК-7 ОПК-2 ПК-3 ПК-8</p>	<p>Знать: Сущность основных видов риска в финансовой сфере, а также систему управления ими.</p> <p>Уметь: Оценить степень риска от неблагоприятных событий, а также размер ущерба, вызванный ими.</p> <p>Владеть: Базовыми навыками оценки банковского, кредитного, процентного риска, а также риска ликвидности и потери доходности.</p>	<p>Лекции; практические занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, освещенные в лекциях и сформулированные в домашних заданиях; письменные или устные домашние задания; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим занятиям, выполнение указанных выше письменных/устных заданий, работа с литературой; интерактивные лекции; обсуждение подготовленных студентами эссе.</p>

		<p>установления новой цены при плавающих и фиксированных процентных ставках. Риск изменения кривой доходности. Базисный риск. Опционный риск. Система управления процентным риском. Хеджирование процентного риска. Соотношение «прибыльность-риск» и ликвидность.</p> <p>4.4. Управление риском ликвидности.</p> <p>Понятие риска несбалансированной ликвидности. Составляющие риска ликвидности. Система управления риском несбалансированной ликвидности.</p> <p>Субъекты управления риском ликвидности. Идентификация риска ликвидности. Оценка риска ликвидности. Нормативы ликвидности банка. Коэффициенты ликвидности банка с учётом риска потери активов и возможного изменения привлечённых ресурсов.</p> <p>4.5. Риск потери доходности.</p> <p>Понятие риска потери доходности. Управление риском потери доходности. Управление фундаментальными (рыночным, несбалансированной ликвидности, валютным, процентным) и коммерческими (операционным, кредитным) рисками.</p>			
5.	Тема 5. Перспективы риск-менеджмента	<p>5.1. Теория планирования эксперимента в риск-менеджменте.</p> <p>Общие положения теории планирования эксперимента. Типы экспериментов (регрессионные, факторные, экстремальные, отсеивающие, дискриминирующие). Полный факторный эксперимент в риск-менеджменте (выбор модели, область определения, классификация факторов, ограничения, параметры оптимизации, ранг параметров). Алгоритм проведения полного факторного анализа в риск-менеджменте (диапазоны изменения факторов, матрица планирования, коэффициенты регрессии).</p> <p>5.2. Концепция риска как ресурса.</p> <p>Ресурсно-подобные риски. Механизм ресурсно-подобного проявления риска. Управление риском как ресурсом. Оптимизация инвестиционного</p>	ОК-3 ОК-7 ПК-3 ПК-8	<p>Знать: Тенденции и перспективные направления развития риск-менеджмента.</p> <p>Уметь: Выбирать эффективные процедуры нахождения рациональных решений.</p> <p>Владеть: Навыками работы с программными продуктами в области оптимизации решений риск-менеджмента.</p>	<p>Лекции; практические занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, освещенные в лекциях и сформулированные в домашних заданиях; письменные или устные домашние задания; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим занятиям, выполнение указанных выше письменных/устных заданий, работа с литературой; анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода; групповые дискуссии</p>

		<p>портфеля в рамках модели управления риском как ресурсом.</p> <p>5.3. Методы нечёткой математики в риск-менеджменте.</p> <p>Основные понятия теории нечётких множеств (универсальное множество, функция принадлежности, множество уровня, нечёткое число, лингвистическая переменная). Методология размытых множеств. Применение размытых множеств в риск-менеджменте. Модель оценки эффективности инвестиционного проекта с применением теории нечётких множеств. Лингвистическая оценка риска.</p> <p>5.4. Методы анализа иерархий и аналитических сетей в риск-менеджменте.</p> <p>Анализ иерархических систем в риск-менеджменте. Иерархическая система совокупного риска. Шкалы риска. Матрицы парных сравнений. Векторы приоритетов. Анализ рисков в системах с обратными связями. Метод аналитических сетей. Примеры реализации метода аналитических сетей в риск менеджменте.</p> <p>5.5. Реальные опционы и риск-менеджмент.</p> <p>Определение и виды реальных опционов. Управленческая гибкость. Оп-ционы на расширение, сокращение или прекращение проекта. Опционы на переключение. Сложные и аточные опционы. Модели оценки рисков опционов на финансовом рынке (с дискретным временем, с непрерывным временем). Оценка рисков реальных опционов.</p>			
--	--	--	--	--	--

III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Риск-менеджмент» используются следующие образовательные технологии:

1. Стандартные методы обучения:

- лекции;
- практические занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, освещенные в лекциях и сформулированные в домашних заданиях;
- письменные или устные домашние задания;
- консультации преподавателей;
- самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим занятиям, выполнение указанных выше письменных/устных заданий, работа с литературой.

2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:

- интерактивные лекции;
- обсуждение подготовленных студентами эссе;
- групповые дискуссии;
- анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода.

IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Рекомендуемая литература

Основная литература

1. Риск-менеджмент: Учебное пособие / Фомичев А.Н., - 4-е изд. - М.: Дашков и К, 2016. - 372 с.; ISBN 978-5-394-02676-8
2. Картвелишвили В.М. Риск-менеджмент. Методы оценки риска: учебное пособие/
В.М. Картвелишвили, О.А. Свиридова. – Москва: ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова», 2017. – 120 с.: ISBN 978-5-7307-1239-3

Нормативно-правовые документы:

1. ГОСТ Р 51897-2011/Руководство ИСО 73:2009 Менеджмент риска. Термины и определения. – М.: Стандартинформ, 2012.
2. ГОСТ Р ИСО 31000-2010/ISO 31000:2009 Менеджмент риска. Принципы и руководство. – М.: Стандартинформ, 2012.
3. ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011/ISO/IEC 31010:2009 Менеджмент риска. Методы оценки риска. – М.: Стандартинформ, 2012.

Дополнительная литература:

1. Виханский О.С. Менеджмент: учебник. – 5-е изд. – М.: Магистр, НИЦ Инфра-М, 2013. - 576 с.: ISBN 978-5-9776-0164-1.
2. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 320 с.: ISBN 978-5-905554-36-0
3. Риск-менеджмент инвестиционного проекта: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Под ред. Грачевой М.В. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 544 с.: ISBN 978-5-238-01506-4
4. Казакова Н.А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: Учебное пособие. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 208 с.: ISBN 978-5-16-004578-8.
5. Финансовый менеджмент: Учебник / Под ред. А.М. Ковалевой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. - 336 с.: ISBN 978-5-16-003524-6

6. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / под ред. А. А. Лобанова, А. В. Чугунова. – 3-е изд. – М: Альпина Бизнес Букс, 2007.; ISBN 5-94599-098-1

Перечень информационно-справочных систем

1. <http://www.garant.ru/> - Гарант;
2. <http://www.consultant.ru/> - Консультант Плюс.
3. <http://budget.gov.ru/> - Единый портал бюджетной системы Российской Федерации
4. <http://www.bankrot.fedresurs.ru/> - Единый федеральный реестр сведений о банкротстве

Перечень электронно-образовательных ресурсов

1. **Банковский риск-менеджмент:** Электронный образовательный ресурс <https://www.rea.ru/ru/org/cathedries/Kafedra-Finansovye-rynki/pages/bank-risk-management.aspx> © ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова»
2. <http://ecsosman.hse.ru> - Федеральный образовательный портал «Экономика Социология Менеджмент»
3. http://www.multistat.ru/?menu_id=1-МУЛЬТИСТАТ – Многофункциональный статистический портал
4. <http://ecsosman.hse.ru> - Федеральный образовательный портал «Экономика Социология Менеджмент»
5. http://window.edu.ru/catalog/?p_rubr=2.2.75.6 Б1.В - Единое окно доступа к образовательным ресурсам. Раздел Информатика и информационные технологии.
6. <http://www.1gl.ru> - Справочная система Главбух (свободный доступ on-line)
7. <http://pravo.gov.ru/> - Государственная система правовой информации (официальный интернет-портал правовой информации)

Перечень профессиональных баз данных

1. База данных «Обзор практики корпоративного управления» ЦБ РФ http://cbr.ru/analytics/?PrtId=overview_practices
2. База данных Всемирного банка - Открытые данные <https://data.worldbank.org/>
3. База данных «Бюджет» Минфина России <https://www.minfin.ru/ru/performance/budget/>
4. База статистических данных «Финансово-экономические показатели РФ» <https://www.minfin.ru/ru/statistics/>
5. База данных «Экономические исследования» ЦБ России https://www.cbr.ru/ec_research/
6. Базы данных Международного валютного фонда <http://www.imf.org/external/russian/index.htm>
7. База данных «Финансовые рынки» ЦБ РФ <https://www.cbr.ru/finmarket/>
8. База данных «Обзор ключевых показателей стрховщков» ЦБ РФ http://cbr.ru/analytics/?PrtId=analytics_nfo
9. Базы данных официальной статистики Федеральной службы госстатистики http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/
10. База данных «Оценочная деятельность» МЭРТ <http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/CorpManagement/activity/>
11. Базы данных Национального совета по оценочной деятельности <http://www.ncv.ru/>

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины

В процессе изучения дисциплины «Риск-менеджмент» студенты могут пользоваться интернет-ресурсами:

1. Министерство экономического развития РФ www.economy.ru,
2. Интеллектуальный Портал Знаний www.statistica.ru,
3. Официальный сайт Центрального Банка РФ www.cbr.ru,

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения

№ п/п	Перечень информационных технологий, программного обеспечения, информационных справочных систем
1.	Операционная система Microsoft Windows: 10
2.	Пакет прикладных программ Microsoft Office Professional Plus: 2013 (MS Word, MS Excel, MS Power Point, MS Access)
3.	Браузер Google Chrome

Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Тема 1. Основы риск-менеджмента.

Литература: О-1; Н-П-1; Д-1, Д-2, Д-5, Д-6.

Вопросы для самопроверки

1. Дайте определение понятий «неопределённость», «риск», «управление риском», «риск-менеджмент».
2. Назовите ключевые этапы процедуры исследования риска.
3. Перечислите основные классифицирующие признаки при идентификации рисков и их особенности.
4. Назовите возможные меры управления рисками.
5. Опишите процедуру экспертного метода оценки рисков.

Вопросы для обсуждения

1. Необходимость прогнозирования рисков.
2. Роль системного анализа в процедуре управления рисками.
3. Взаимосвязь между целями организации и компонентами управления рисками.
4. Проблемы финансового риска.
5. Выгоды и издержки управления риском.

Индивидуальное задание

1. Опишите роль информации в риск-менеджменте и ее значения и организации коммуникаций.
2. Опишите уровни мониторинга и контроля и расскажите о видах отчетности на разных уровнях.
3. Опишите основные методы управления рисками на предприятии.
4. Определите роль риск-менеджмента в бизнес-процессах современных компаний.
5. Опишите причины возникновения типовых рисков.

Темы выступлений

1. Основные понятия, термины и определения риск-менеджмента.
2. Общая классификация рисков.

3. Типы рисков.
4. Значение риск-менеджмента в бизнес-процессе.
5. История развития систем риск менеджмента в компаниях и перспективы их развития.

Тематика докладов, эссе

1. Классификация рисков, различные подходы и практическое их применение.
2. Бизнес процессы в риск-менеджменте и их интеграция с бизнес процессами компании.
3. Управление рисками на предприятии.
4. Анализ предпринимательского риска.
5. Новые, псевдоновые и специфические риски.

Тема 2. Методология риск-менеджмента

Литература: О-1; Н-П-2; Д-1, Д-2, Д-3 Д-4.

Вопросы для самопроверки

1. Назовите основные виды рисков.
2. Перечислите ключевые факторы риска.
3. Дайте определение понятия «Экономическая безопасность».
4. Объясните различие между внутренними и внешними рисками.
5. Дайте описание опросных листов, структурных и потоковых диаграмм, инспекций, их структуры, примеры использования.

Вопросы для обсуждения

1. Основные этапы анализа финансовой и управленческой отчетности.
2. Индексы, использующиеся при оценке странового риска.
3. Основные статистические показатели оценки рисков.
4. Процедуры выявления факта существования риска.
5. Источники информации о внутренних рисках организации.

Индивидуальное задание

1. Расскажите о видах финансирования риск-менеджмента.
2. Опишите плюсы и минусы опросного листа.
3. Опишите плюсы и минусы инспекций.
4. Опишите процедуры принятия решений в риск-менеджменте.
5. Опишите уровни мониторинга и контроля, а также виды отчетности на разных уровнях.

Темы выступлений

1. Виды рисков.
2. Факторы риска.
3. Методология выявления и идентификации рисков.
4. Процедуры риск-менеджмента.
5. Источники статистической информации о состоянии внешней среды:

Тематика докладов, эссе

1. Информация в риск-менеджменте и ее значения и организации коммуникаций

2. Практика развития систем риск менеджмента в российских компаниях. История и перспективы.
3. Мониторинг и контроль в риск менеджменте, его уровни и формы отчетности.
4. Риск-менеджмент и экономическая безопасность предприятия.
5. Моделирование воздействия риска методом Монте-Карло.

Тема 3. Инструментарий риск-менеджмента

Литература: О-2; Н-П-3; Д-1, Д-3, Д-6.

Вопросы для самопроверки

1. Особенности методологии для предприятий не финансового сектора
2. Особенности моделирования рисков редких и катастрофических событий.
3. Основные параметры элементов кредитного портфеля, влияющие на риск
4. Дайте определение дефолта.
5. Перечислите существующие критерии оценки рисков.

Вопросы для обсуждения

1. Основные показатели, характеризующие уровень риска.
2. Понятия "возможности" и "вероятности" события.
3. Примеры неблагоприятных событий и законы их распределения.
4. Методология Value at risk (VAR).
5. Управление риском портфельного инвестирования.

Индивидуальное задание

1. Расскажите об анализе чувствительности общего риска компании к частным рискам.
2. Опишите использование марковских процессов при моделировании дерева отказов.
3. Приведите примеры неуспешных практик применения экспертных методов оценки рисков.
4. Опишите основные параметры элементов кредитного портфеля, влияющие на риск.
5. Опишите экспертные методы оценки вероятностей неблагоприятных событий.

Темы выступлений

1. Показатели и меры риска.
2. Вероятностные характеристики риска.
3. Стохастический анализ финансовых рисков.
4. Стохастический анализ инвестиционных рисков.
5. Стохастический анализ страховых рисков.

Тематика докладов, эссе

1. Финансовый рынок и вероятностная база расчёта рисков.
2. Хеджирование как способ минимизации рисков.
3. Интегрированное управление рисками на уровне предприятия.
4. Антикризисные планы и мероприятия.
5. Модель Блэка-Шоулза.

Тема 4. Практика риск-менеджмента

Литература: О-1, О-2; Н-П-3; Д-1, Д-2, Д-3.

Вопросы для самопроверки

1. Какие показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятий можно использовать для оценки риска ликвидности?
2. Каковы основные источники операционного риска в деятельности компаний?
3. Что такое финансовая устойчивость страховых операций?
4. Финансовый риск относится к внешним или внутренним рискам? Почему?
5. Какие методы управления рисками относятся к активным? Какие – к пассивным?

Вопросы для обсуждения

1. Стратегии предпринимательского поведения в условиях риска и неопределенности.
2. Основные методы снижения валютных рисков.
3. Математические методы управления блоком финансовых рисков.
4. Зоны риска кредитных вложений.
5. Соотношение «прибыльность-риск» и ликвидность.

Индивидуальное задание

1. Приведите графическую иллюстрацию распределения ущерба.
2. Опишите сущность GAP-анализа.
3. Назовите причины, по которым стоит управлять рисками финансового сектора.
4. Разъясните суть стратегии иммунизации, указав показатели, используемые при ее построении.
5. Опишите рыночные показатели банковского риска.

Темы выступлений

1. Управление банковскими рисками.
2. Управление кредитным риском.
3. Управление процентным риском.
4. Управление риском ликвидности.
5. Риск потери доходности.

Тематика докладов, эссе

1. Способы оценки рыночных рисков.
2. Методология Value-at-Risk.
3. Связь ценового, валютного и процентного рисков.
4. Построение матриц ликвидности.
5. Методика определения ожидаемого уровня потерь при дефолте.

Тема 5. Перспективы риск-менеджмента

Литература: О-1; Д-4; Д-5. Д-6.

Вопросы для самопроверки

1. Какова постановка задачи векторной оптимизации решений, принимаемых в условиях риска?
2. Каковы цели и задачи выбора стратегии управления риском?
3. Опишите алгоритм проведения анализа рисков с использованием полного факторного анализа.
4. Опишите преимущества и особенности применения метода анализа иерархий.
5. Опишите сферу и особенности применения метода аналитических сетей.

Вопросы для обсуждения

1. Тенденции развития риск-менеджмента.

2. Особенности риск-анализа, основанного на применении теории вероятностей.
3. Особенности риск-анализа, основанного на применении статистических методов.
4. Особенности риск-анализа, основанного на применении нечеткой логики.
5. Оценка рисков реальных опционов.

Индивидуальное задание

1. Проанализируйте функции объекта и субъекта управления в риск-менеджменте.
2. Опишите виды и способы получения априорной информации при проведении риск-анализа.
3. Постройте матрицу планирования полного факторного эксперимента со всеми эффектами взаимодействия.
4. Постройте алгоритм практической реализации лингвистического подхода к анализу рисков инвестиционного проекта.
5. Постройте типовую иерархическую структуру рисков инвестиционного проекта.

Темы выступлений

1. Подходы процесса принятия и выполнения управленческих решений.
2. Методы планирования экспериментов в риск-менеджменте.
3. Инновационные схемы управления риском.
4. Методы снижения риска на современном финансовом рынке.
5. Модели реальных опционов и риск-менеджмент.

Тематика докладов, эссе

1. Роль функции контроля в риск-менеджменте.
2. Единство отношений объекта управления, субъекта управления, аппарата управления и отдельного работника в риск-менеджменте.
3. Разграничение полномочий (сфер компетенции) как мера управления риском.
4. Корпоративный риск-менеджмент.
5. Психологические и человеческие факторы в риск-менеджменте.
6. Показатели экономического эффекта и эффективности с учетом риска (EVA, RAROC).
7. Место концепции риска как ресурса в риск-менеджменте.
8. Подход нечёткой математики в риск-менеджменте: преимущества, особенности применения, примеры.
9. Управление риском инвестиционных проектов на основе метода анализа иерархий.
10. Метод аналитических сетей в риск-менеджменте.

Материально-техническое обеспечение дисциплины (разделов)

Дисциплина «Риск-менеджмент» обеспечена:

- учебной аудиторией для проведения занятий лекционного типа, оборудованной мультимедийными средствами обучения для демонстрации лекций-презентаций;
- учебной аудиторией для проведения занятий семинарского типа (*практические занятия*), для групповых и индивидуальных консультаций, промежуточной аттестации, оборудованной учебной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации студентам;
- компьютерным классом с комплектом лицензионного программного обеспечения Microsoft Office;
- помещениями для самостоятельной работы, оснащенной компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченной доступом в электронную информационно-образовательную среду Филиала.

V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

(Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий)

№ п/п	Наименование разделов и тем	Контактная работа / контактные часы									Самостоятельная работа часы			Формы текущего/ рубежного контроля	
		Аудиторные часы						Индивидуальная консультация час (ИК)	Конт. часы по промежуточной аттестации (Катт)	Консультация перед экзаменом (КЭ)	Конт. часы по промежуточной аттестации в период экз. сессии (Каттэк)	формы	часы в семестре		Контроль/ СР в сессию
		лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Всего Ауд	в том числе интерактивные									
						формы	часы								
1	Тема 1. Основы риск-менеджмента	2	2	0	4						Лит., Д. р.	20		устный опрос, проверка письм. дом. задания	
2	Тема 2. Методология риск-менеджмента	2	4	0	6	А. с. Г. д.	2				Лит., И. з.	20		устный опрос, проверка письм. дом. задания	
3	Тема 3. Инструментарий риск-менеджмента.	4	8	0	12	И. л. О. э.	4				Лит., Д. р.	20		устный опрос, проверка письм. дом. задания	
4	Тема 4. Практика риск-менеджмента	4	8	0	12	И. л. О. э.	4				Лит., Д. р., И. з.	20		устный опрос, проверка письм. дом. задания	
5	Тема 5. Перспективы риск-менеджмента	2	4	0	6	А. с. Г. д.	2				Лит., Д. р., И. з..	22		устный опрос, проверка письм. дом. задания	
Итого		14	26	0	40		12					102			
Курсовая работа/проект (при наличии в учебном плане)															
Зачет с оценкой									2						
Всего по дисциплине: 144 ч		14	26	0	40		12		2			102			

Сокращения, используемые в Тематическом плане изучения дисциплины:

№ п/п	Сокращение	Вид работы
1.	Лит.	Работа с литературой
2.	Д. р.	Выполнение письменной домашней работы
3.	И. з.	Выполнение индивидуального задания
4.	А. с.	Анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода
5.	И. л.	Интерактивные лекции
6.	Г. д.	Групповые дискуссии
7.	О. э.	Обсуждение подготовленных студентами эссе

VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Оценочные средства по дисциплине разработаны в соответствии с Положением о фонде оценочных средств в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова».

(Фонд оценочных средств хранится на кафедре, обеспечивающей преподавание данной дисциплины)

6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы (см. таблицу раздела II)

6.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (см. таблицу раздела II и раздел VIII)

6.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Тематика курсовых работ

Согласно учебному плану, курсовая работа по дисциплине «Риск-менеджмент» не предусмотрена.

Вопросы к зачету с оценкой

1. Риск: сущность риска, элементы риска, функции риска.
2. Основные этапы эволюции теории управления рисками.
3. Определение риска с позиции теории рационального поведения человека.
4. Концепция конфликта целей в организации.
5. Неопределенность и ситуация риска.
6. Классификация и виды неопределенностей.
7. Концепция приемлемого риска.
8. Рискообразующие факторы: характеристика и классификация.
9. Рискообразующие факторы и комплексный подход к исследованию рисков.
10. Интегральные рискообразующие факторы.
11. Внутренние риски предприятия.
12. Процесс управления рисками.
13. Риски и листы опросов.
14. Риск внутренних криминальных действий.
15. Чистый риск.
16. Спекулятивный риск.
17. Идентификация рисков.
18. Основные государственные источники информации о рисках.
19. Страховой риск.

20. Подходы и принципы разработки программ управления рисками.
21. Организационные структуры по управлению рисками на предприятии.
22. Основные источники информации о рисках внутри предприятия.
23. Структурные диаграммы при обнаружении рисков.
24. Методы управления рисками.
25. Концепция приемлемого риска.
26. Общие подходы к оценке риска.
27. Финансовые риски.
28. Методы локализации риска.
29. Риски рыночной конъюнктуры.
30. Классификация рисков.
31. Косвенная оценка убытков.
32. Компенсация рисков.
33. Неопределенность риска.
34. Страхование как метод передачи риска.
35. Основные этапы риск-анализа.
36. Источники статистики, содержащие информацию о рисках.
37. Оценка рисков и законы распределения вероятностей.
38. Поле риска.
39. Экспертные методы и оценка риска.
40. Карта потоков и обнаружение риска.
41. Условия риска как объективные условия деятельности и развития организации.
42. Классификации рисков в управлении.
43. Коммерческие риски.
44. Финансовые риски.
45. Предпринимательские риски.
46. Снижение предпринимательских рисков.
47. Валютные риски.
48. Кредитные риски.
49. Экономические риски.
50. Операционные риски.
51. Трансляционные риски.
52. Инвестиционные риски.
53. Банковские риски.
54. Процентный риск.
55. Политические риски.
56. Технические риски.
57. Отраслевые риски.
58. Аудиторский риск.
59. Инновационные риски.
60. Ценовой риск.
61. Производственные риски.
62. иски неисполнения хозяйственных договоров
63. Производственные риски.
64. Риски изменения рыночной конъюнктуры и усиления конкуренции
65. Производственные риски.
66. Риски возникновения непредвиденных расходов и снижения доходов
67. Основные задачи риск-менеджмента.
68. Применение риск менеджмента
69. Функции риск-менеджмента
70. Правила риск-менеджмента

71. Внешние и внутренние источники информации риск-менеджмента
72. Источники информации для идентификации риска
73. Принципы информационного обеспечения системы управления риском
74. Информационная система риск-менеджмента
75. Этапы идентификации и анализа рисков
76. Качественный анализ рисков
77. Количественный анализ рисков
78. Вероятностный анализ рисков
79. Экспертный анализ рисков
80. Визуализация рисков
81. Пороговые значения риска. Рисковый капитал
82. Определение степени риска
83. Концепция рисковой стоимости (value at risk – var)
84. Точность оценок при измерении рисков
85. Процесс управления рисками
86. Классификация решений управления рисками
87. Типовые алгоритмы риск-решений
88. Управление рисками по типам рисков
89. Системный подход к управлению рисками
90. Методы уклонения от риска
91. Методы локализации и диссипации риска
92. Методы компенсации риска
93. Общая характеристика методов финансирования рисков
94. Хеджирование рисков
95. Страхование рисков. Страхуемые и нестрахуемые риски

Практические задания к зачету с оценкой

1. Предположим, что мы собираемся инвестировать в компанию, распределение дохода которой носит характер, представленный в следующей таблице:

Доход, % годовых	Частота возникновения	Вероятность
4	10	0,2
6	15	0,3
8	15	0,3
10	10	0,2
ИТОГО:	50	1,0

Какой средний доход ожидается в следующем году? Какая неопределенность относительно этого среднего может быть в следующем году? Какие значения дохода можно ожидать с вероятностью 95,4%?

2. Рассчитайте однодневный *VaR* с доверительной вероятностью 99%, 95% для инструмента, по которому имеется следующая информация, приведенная в таблице:

Однодневный доход, тыс. у. е.	-15	-14	-10	-8	-6	-4	2	4	6	8	10
Количество наблюдений	1	1	2	3	13	12	20	15	14	13	6

3. Клиент инвестирует 10 000 рублей в определенные акции. Исследуя предысторию этих акций и посоветовавшись со своим брокером, он приходит к выводу, что доходность удовлетворяет нор-мальному закону с математическим ожиданием 10% и стандартным

отклонением 4%. Доходы от акций будут обложены налогом по ставке 33%. Вычислите вероятность того, что в качестве налогов будет уплачено по крайней мере 400 рублей. Вычислите 90%-ную верхнюю границу для чистого дохода.

4. Фирма, производящая вычислительную технику, провела анализ рынка нового высокопроизводительного персонального компьютера. Если будет выпущена крупная партия компьютеров, то при благоприятном рынке прибыль составит 250 тыс. рублей, а при неблагоприятных условиях фирма понесет убытки в 185 тыс. рублей. Небольшая партия техники в случае ее успешной реализации принесет фирме 50 тыс. рублей прибыли и 10 тыс. рублей убытков – при неблагоприятных внешних условиях. Возможность благоприятного и неблагоприятного исходов фирма оценивает одинаково. Исследование рынка, которое может провести эксперт, обошлось фирме в 15 тыс. рублей. Эксперт считает, что с вероятностью 0,6 рынок окажется благоприятным. В то же время при положительном заключении благоприятные условия ожидаются лишь с вероятностью 0,8. При отрицательном заключении с вероятностью 0,15 рынок также может оказаться благоприятным. Используя дерево решений для того, чтобы помочь фирме выбрать правильную технико-экономическую стратегию, ответьте на следующий вопрос: какова ожидаемая денежная оценка наилучшего решения?

Пример билета в Приложении 1

Задания для решения кейс-проблем

Кейс 1. Рассматриваются два возможных приемлемых маршрута движения при доставке груза: М1 и М2. Расчетное время доставки груза для этих маршрутов можно считать примерно одинаковым. Однако случайные возможные временные задержки груза в пути для этих маршрутов различаются (например, из-за прохождения разных таможенных пунктов/терминалов). На основе соответствующих статистических данных известно, что для маршрута М1 такие случайные задержки времени доставки груза задаются следующим дискретным законом распределения вероятностей.

Сценарии задержек (в сутках)	0	1	2	3	4	5
Вероятности	0,4	0,3	0,2	0,1	0	0

При этом для маршрута М2, соответственно, имеем.

Сценарии задержек (в сутках)	0	1	2	3	4	5
Вероятности	0,2	0,3	0,2	0,1	0,1	0,1

Кроме того, для указанных маршрутов различаются и случайные накладные расходы, обуславливаемые спецификой маршрута. Пусть:

- Р - оговоренная в контракте сумма, получаемая за доставку груза, причем не зависящая от выбора маршрута (в тыс. у. е.);
- С_г - соответствующие расчетные транспортные издержки (в тыс. у. е.) для г-го маршрута, не включающие возможных случайных потерь из-за штрафов и других накладных расходов при доставке груза (г = 1,2);
- L₁ - оговоренная в контракте конкретная сумма штрафа за каждые сутки задержки сверх расчетного времени при доставке указанного груза (в тыс. у. е.);

• L_{2i} случайные накладные расходы, обуславливаемые в этой задаче соответствующей спецификой i -го маршрута (в тыс. у. е.), распределенные по нормальному закону $N(a_i, \sigma_i)$, $i=1,2$.

Примем, что случайные задержки в пути и случайные накладные расходы L_{2i} являются независимыми при выборе соответствующего наилучшего маршрута M_i .

Для принятия решения в условиях риска с использованием информационного терминала **Eikon** необходимо сделать следующее.

1. Формализовать рассматриваемую задачу принятия решений в условиях риска на основе соответствующей аддитивной модели представления коммерческих рисков.

2. Задавая самостоятельно числовые значения для параметров $P, C_i, L_1, a_i, \sigma_i$ $i=1,2$, найти наилучшее для «осторожного к риску» ЛПР решение в рамках MVC-критерия, если его критериальная функция определяется равенством $f(m, \sigma_{im}) = m - 0.001\sigma_{im}^2$.

3. Задавая самостоятельно числовые значения для параметров $P, C_i, L_1, a_i, \sigma_i$ $i=1,2$, найти наилучшее для «склонного к риску» ЛПР решение в рамках MVC-критерия, если его критериальная функция определяется равенством $f(m, \sigma_{im}) = m + 0.001\sigma_{im}^2$.

4. Задавая самостоятельно числовые значения для параметров $P, C_i, L_1, a_i, \sigma_i$ $i=1,2$, найти наилучшее для «нейтрального к риску» ЛПР решение в рамках EVC-критерия.

5. Для всех рассмотренных ситуаций привести соответствующую графическую иллюстрацию.

6. Для всех рассмотренных ситуаций найти соответствующие безрисковые эквиваленты доходов анализируемых альтернатив.

Кейс 2. Участниками конфликта являются консультант-продавец торговой фирмы Philips Виталий и консультант-продавец торговой фирмы Braun Ольга. Ольга, как грамотный консультант с большим опытом работы помогла покупателю в выборе товара. Вследствие чего, молодой человек ушел с покупкой товара фирмы Braun. Консультацию Ольги слушал её коллега-конкурент Виталий, после этого он решил у нее узнать, чем фирма Philips хуже фирмы Braun и почему она стала работать с покупателем, которого уже приветствовал он. Буквально через пару минут у них вспыхнул конфликт.

Задание. Оцените несколько возможных вариантов поведения с каждой стороны и выберите оптимальный вариант с точки зрения снижения риска.

Альтернативы Ольги, представителя фирмы Braun:

O_1 - Мирно решить конфликт, сказав, что покупатель уже беседовал с ней в прошлый раз.

O_2 - Договориться с конкурентом, сказав, что в следующий раз продаст товар фирмы Philips.

O_3 - Отстаивать свою точку зрения, доказывая, что товар фирмы Braun качественнее.

O_4 - «Настучать» менеджеру на Виталия, что он мешает работать и устраивает склоки на рабочем месте.

Альтернативы Виталия, представителя фирмы Philips:

V_1 - Мирно объяснить, что с покупателем был начат разговор и именно он должен был продолжать консультацию.

V_2 - «Настучать» менеджеру на Ольгу, что она «снимает» продажи.

V_3 - Ругаться с коллегой, объясняя, что она лезет в чужую консультацию.

V_4 - Ругаться, доказывая, что товар фирмы Philips лучше.

V_5 - Договориться, что следующая продажа будет в счет фирмы Philips.

Кейс 3. Покупатель Андрей приобрел в магазине компьютер Asus. После настройки, выяснилось, что компьютер периодически зависает и не реагирует на команды. Покупатель обратился в магазин с просьбой заменить компьютер. Однако, продавец Борис нагрубил покупателю и отказался принять компьютер обратно.

Задание. Оцените несколько возможных вариантов поведения с каждой стороны и выберите оптимальный с точки зрения снижения риска

Альтернативы покупателя:

1. А₁. вызвать администрацию,
2. А₂. обратиться в органы по защите прав потребителя,
3. А₃. оскорбить продавца и потребовать вернуть деньги.

Альтернативы продавца:

- 1 Б₁. вернуть деньги или заменить компьютер,
- 2 Б₂. оскорбить покупателя и не вернуть деньги,
- 3 Б₃. не вернуть деньги, предложить обратиться в сервисный центр.

Тематика эссе

1. Способы оценки рыночных рисков.
2. Методика определения ожидаемого уровня потерь при дефолте.
3. Психологические и человеческие факторы в риск-менеджменте.
4. Место концепции риска как ресурса в риск-менеджменте.
5. Метод аналитических сетей в риск-менеджменте.

Тематика докладов

1. Методология Value-at-Risk.
2. Связь ценового, валютного и процентного рисков.
3. Построение матриц ликвидности..
4. Корпоративный риск-менеджмент.
5. Место концепции риска как ресурса в риск-менеджменте.

Перечень тем для проведения групповой дискуссии

1. Тенденции развития риск-менеджмента.
2. Основные методы снижения валютных рисков.
3. Зоны риска кредитных вложений.
4. Хэджирование как способ минимизации рисков.
5. Антикризисные планы и мероприятия.

VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Вид учебных занятий	Организация деятельности студента
Лекция	Для успешного освоения дисциплины «Риск-менеджмент», студент должен овладеть навыками эффективного написания конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Студенту следует проверять термины, понятия с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе по риск-менеджменту и теории риска. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии. Уделить внимание следующим понятиям: «неопределённость», «риск», «управление риском», «риск-менеджмент»..
Практические занятия	При освоении дисциплины «Риск-менеджмент» следует обратить внимание на проработку рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины «Риск-менеджмент». При конспектировании источников и работа с конспектом лекций, подготовке ответов к контрольным вопросам, просмотре рекомендуемой литературы, работе с текстом учебного пособия «Риск менеджмент. Методы оценки риска» регулярно консультироваться с лектором и преподавателями, подкрепляя обучение знакомством с аудио- и видеозаписями по заданной теме в интернете, решением расчетно-графических заданий, решением задач по алгоритмам количественной и качественной оценке рисков..

VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Формирование балльной оценки по дисциплине «Риск-менеджмент»

В соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» распределение баллов, формирующих рейтинговую оценку работы студента, осуществляется следующим образом:

Виды работ	Максимальное количество баллов
Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях	20
Текущий и рубежный контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация (зачет с оценкой)	40
ИТОГО	100

1. Текущий и рубежный контроль

Расчет баллов по результатам текущего и рубежного контроля в семестре:

Форма контроля	Наименование раздела/ темы, выносимых на контроль	Форма проведения контроля	Количество баллов, максимально
1. Текущий контроль	Тема 1. Основы риск-менеджмента	устный опрос, проверка письменного д/з	2
	Тема 2. Методология риск-менеджмента	устный опрос, проверка письменного д/з	2
	Тема 3. Инструментарий риск-менеджмента.	устный опрос, проверка письменного д/з	2
	Тема 4. Практика риск-менеджмента	устный опрос, проверка письменного д/з	2
	Тема 5. Перспективы риск-менеджмента	устный опрос, проверка письменного д/з	2
2. Рубежный контроль	Темы 1-5		10
Всего			20

2. Творческий рейтинг

Распределение баллов осуществляется по решению методической комиссии кафедры и результат распределения баллов за соответствующие виды работ представляются в виде следующей таблицы:

Наименование раздела/ темы дисциплины	Вид работы	Количество баллов
Тема 4. Практика риск-менеджмента	Доклад с презентацией	10
Тема 5. Перспективы риск-менеджмента	Доклад с презентацией	10
ИТОГО		20

3. Промежуточная аттестация

Зачет с оценкой по результатам изучения учебной дисциплины «Риск-менеджмент» проводится в письменной форме. Зачет с оценкой состоит из 2 теоретических вопросов и 1 практического задания.

Оценка по результатам зачета выставляется исходя из следующих критериев:

- теоретические вопросы – по 15 баллов каждый;
- практическое задание – 10 баллов.

В случае частично правильного ответа на вопрос или решение задачи, студенту начисляется определяемое преподавателем количество баллов.

Итоговый балл формируется суммированием баллов за промежуточную аттестацию и баллов, набранных перед аттестацией. Приведение суммарной балльной оценки к четырехбалльной шкале производится следующим образом:

Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

100-балльная система оценки	Традиционная четырехбалльная система оценки	Формируемые компетенции (индикаторы компетенций)	Критерии оценивания
85 – 100 баллов	«отлично»/ «зачтено»	ОК-3	<p>Знает верно и в полном объеме: основные термины, понятия и показатели, используемые при оценке и управлении рисками на уровне учреждений и предприятий всех видов деятельности и гражданско-правовых форм</p> <p>Умеет верно и в полном объеме: оценить вероятности неблагоприятных событий и распределения вероятностей обусловленных ими ущербов;</p> <p>Владеет навыками верно и в полном объеме: методами оценки ущербов, возможных в ходе финансовой, инвестиционной, предпринимательской и кредитной деятельности вследствие неблагоприятных событий различной природы.</p>
		ОК-7	<p>Знает верно и в полном объеме: принципы и подходы, используемые в процессе самообразования при оценке и управлении рисками на уровне учреждений и предприятий всех видов деятельности и гражданско-правовых форм,</p> <p>Умеет верно и в полном объеме: самостоятельно находить информацию при оценке вероятности неблагоприятных событий и распределения вероятностей обусловленных ими ущербов;</p> <p>Владеет навыками верно и в полном объеме: навыками самостоятельной и эффективной практической и исследовательской деятельности в сфере риск-менеджмента финансовой, инвестиционной, предпринимательской и кредитной отраслей экономики.</p>

		<p>ОПК-2</p> <p>Знает верно и в полном объеме: эффективные методы принятия решений в условиях риска экономических потерь и ущерба, обусловленных, влиянием внешней среды, изменчивостью рыночной конъюнктуры, недобросовестностью контрагентов, неопределённостью взаимоотношений в рамках денежно-кредитной и финансовой системы;</p> <p>Умеет верно и в полном объеме: получать и обрабатывать исходную информацию по выявлению рисков ситуаций и факторов риска;</p> <p>Владеет навыками верно и в полном объеме: навыками учёта характеристик рисков при подготовке управляющих решений в финансово-кредитной, инвестиционной, бюджетной и предпринимательской сферах деятельности.</p>
		<p>ПК-3</p> <p>Знает верно и в полном объеме: методы измерения и хеджирования финансовых рисков, управления инвестициями на финансовых рынках;</p> <p>Умеет верно и в полном объеме: выделять риски, определять их количественные характеристики, управлять ими на основе концепции допустимого риска;</p> <p>Владеет навыками верно и в полном объеме: методами измерения и хеджирования финансовых рисков, методами управления инвестициями на финансовых рынках.</p>
		<p>ПК-8</p> <p>Знает верно и в полном объеме: современные технические средства и информационные технологии учета финансовых потоков, управления инвестициями на финансовых рынках;</p> <p>Умеет верно и в полном объеме: использовать современные технические средства и информационные технологии для определения количественных характеристик финансовых рисков и управления ими на основе концепции допустимого риска;</p>

			Владеет навыками верно и в полном объеме: навыками использования современных технических средств и информационных технологий для измерения и хеджирования финансовых рисков и управления инвестициями на финансовых рынках.
70 – 84 баллов	«хорошо»/ «зачтено»	ОК-3	Знает с незначительными замечаниями: основные термины, понятия и показатели, используемые при оценке и управлении рисками на уровне учреждений и предприятий всех видов деятельности и гражданско-правовых форм Умеет с незначительными замечаниями: оценить вероятности неблагоприятных событий и распределения вероятностей обусловленных ими ущербов; Владеет навыками с незначительными замечаниями: методами оценки ущербов, возможных в ходе финансовой, инвестиционной, предпринимательской и кредитной деятельности вследствие неблагоприятных событий различной природы.
		ОК-7	Знает с незначительными замечаниями: принципы и подходы, используемые в процессе самообразования при оценке и управлении рисками на уровне учреждений и предприятий всех видов деятельности и гражданско-правовых форм, Умеет с незначительными замечаниями: самостоятельно находить информацию при оценке вероятности неблагоприятных событий и распределения вероятностей обусловленных ими ущербов; Владеет навыками с незначительными замечаниями: навыками самостоятельной и эффективной практической и

		<p>исследовательской деятельности в сфере риск-менеджмента финансовой, инвестиционной, предпринимательской и кредитной отраслей экономики.</p>
		<p>ОПК-2</p> <p>Знает с незначительными замечаниями: эффективные методы принятия решений в условиях риска экономических потерь и ущерба, обусловленных, влиянием внешней среды, изменчивостью рыночной конъюнктуры, недобросовестностью контрагентов, неопределённостью взаимоотношений в рамках денежно-кредитной и финансовой системы;</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями: получать и обрабатывать исходную информацию по выявлению рисков ситуаций и факторов риска;</p> <p>Владет навыками с незначительными замечаниями: навыками учёта характеристик рисков при подготовке управляющих решений в финансово-кредитной, инвестиционной, бюджетной и предпринимательской сферах деятельности.</p>
		<p>ПК-3</p> <p>Знает с незначительными замечаниями: методы измерения и хеджирования финансовых рисков, управления инвестициями на финансовых рынках;</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями: выделять риски, определять их количественные характеристики, управлять ими на основе концепции допустимого риска;</p> <p>Владет навыками с незначительными замечаниями: методами измерения и хеджирования финансовых рисков, методами управления инвестициями на финансовых рынках.</p>

		<p>ПК-8</p> <p>Знает с незначительными замечаниями: современные технические средства и информационные технологии учета финансовых потоков, управления инвестициями на финансовых рынках;</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями: использовать современные технические средства и информационные технологии для определения количественных характеристик финансовых рисков и управления ими на основе концепции допустимого риска;</p> <p>Владеет навыками с незначительными замечаниями:</p>
50 – 69 баллов	«удовлетворительно»/ «зачтено»	<p>ОК-3</p> <p>Знает на базовом уровне, с ошибками: основные термины, понятия и показатели, используемые при оценке и управлении рисками на уровне учреждений и предприятий всех видов деятельности и гражданско-правовых форм</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: оценить вероятности неблагоприятных событий и распределения вероятностей обусловленных ими ущербов;</p> <p>Владеет на базовом уровне, с ошибками: методами оценки ущербов, возможных в ходе финансовой, инвестиционной, предпринимательской и кредитной деятельности вследствие неблагоприятных событий различной природы.</p> <p>ОК-7</p> <p>Знает на базовом уровне, с ошибками: принципы и подходы, используемые в процессе самообразования при оценке и управлении рисками на уровне учреждений и предприятий всех видов деятельности и гражданско-правовых форм,</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</p>

		<p>самостоятельно находить информацию при оценке вероятности неблагоприятных событий и распределения вероятностей обусловленных ими ущербов;</p> <p>Владеет на базовом уровне, с ошибками:</p> <p>навыками самостоятельной и эффективной практической и исследовательской деятельности в сфере риск-менеджмента финансовой, инвестиционной, предпринимательской и кредитной отраслей экономики.</p>
	ОПК-2	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками:</p> <p>эффективные методы принятия решений в условиях риска экономических потерь и ущерба, обусловленных, влиянием внешней среды, изменчивостью рыночной конъюнктуры, недобросовестностью контрагентов, неопределённостью взаимоотношений в рамках денежно-кредитной и финансовой системы;</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</p> <p>получать и обрабатывать исходную информацию по выявлению рисков ситуаций и факторов риска;</p> <p>Владеет на базовом уровне, с ошибками:</p> <p>навыками учёта характеристик рисков при подготовке управляющих решений в финансово-кредитной, инвестиционной, бюджетной и предпринимательской сферах деятельности.</p>
	ПК-3	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками:</p> <p>методы измерения и хеджирования финансовых рисков, управления инвестициями на финансовых рынках;</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</p> <p>выделять риски, определять их количественные характеристики, управлять ими на основе концепции допустимого риска;</p>

		<p>Владеет на базовом уровне, с ошибками: методами измерения и хеджирования финансовых рисков, методами управления инвестициями на финансовых рынках.</p>
		<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: современные технические средства и информационные технологии учета финансовых потоков, управления инвестициями на финансовых рынках;</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: использовать современные технические средства и информационные технологии для определения количественных характеристик финансовых рисков и управления ими на основе концепции допустимого риска;</p> <p>Владеет на базовом уровне, с ошибками: навыками использования современных технических средств и информационных технологий для измерения и хеджирования финансовых рисков и управления инвестициями на финансовых рынках.</p>
<p>менее 50 баллов</p>	<p>«неудовлетворительно»/ «незачтено»</p>	<p>Не знает на базовом уровне: основные термины, понятия и показатели, используемые при оценке и управлении рисками на уровне учреждений и предприятий всех видов деятельности и гражданско-правовых форм</p> <p>Не умеет на базовом уровне: оценить вероятности неблагоприятных событий и распределения вероятностей обусловленных ими ущербов;</p> <p>Не владеет на базовом уровне: методами оценки ущербов, возможных в ходе финансовой, инвестиционной, предпринимательской и кредитной деятельности вследствие неблагоприятных событий различной природы.</p>

		<p>Не знает на базовом уровне: принципы и подходы, используемые в процессе самообразования при оценке и управлении рисками на уровне учреждений и предприятий всех видов деятельности и гражданско-правовых форм,</p> <p>Не умеет на базовом уровне: самостоятельно находить информацию при оценке вероятности неблагоприятных событий и распределения вероятностей обусловленных ими ущербов;</p> <p>Не владеет на базовом уровне: навыками самостоятельной и эффективной практической и исследовательской деятельности в сфере риск-менеджмента финансовой, инвестиционной, предпринимательской и кредитной отраслей экономики.</p>
		<p>Не знает на базовом уровне: эффективные методы принятия решений в условиях риска экономических потерь и ущерба, обусловленных, влиянием внешней среды, изменчивостью рыночной конъюнктуры, недобросовестностью контрагентов, неопределённостью взаимоотношений в рамках денежно-кредитной и финансовой системы;</p> <p>Не умеет на базовом уровне: получать и обрабатывать исходную информацию по выявлению рисков ситуаций и факторов риска;</p> <p>Не владеет на базовом уровне: навыками учёта характеристик рисков при подготовке управляющих решений в финансово-кредитной, инвестиционной, бюджетной и предпринимательской сферах деятельности.</p>
		<p>Не знает на базовом уровне: методы измерения и хеджирования финансовых рисков, управления инвестициями на финансовых рынках;</p> <p>Не умеет на базовом уровне: выделять риски, определять их количественные характеристики,</p>

		<p>управлять ими на основе концепции допустимого риска;</p> <p>Не владеет на базовом уровне: методами измерения и хеджирования финансовых рисков, методами управления инвестициями на финансовых рынках.</p>
	ПК-8	<p>Не знает на базовом уровне: современные технические средства и информационные технологии учета финансовых потоков, управления инвестициями на финансовых рынках;</p> <p>Не умеет на базовом уровне: использовать современные технические средства и информационные технологии для определения количественных характеристик финансовых рисков и управления ими на основе концепции допустимого риска;</p> <p>Не владеет на базовом уровне: навыками использования современных технических средств и информационных технологий для измерения и хеджирования финансовых рисков и управления инвестициями на финансовых рынках.</p>

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

“Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова”

Финансовый факультет
Кафедра математических методов в экономике

БИЛЕТ № 1
по дисциплине «Риск-менеджмент»
Направление 38.03.01 «Экономика»
Направленность (профиль) «Финансы и кредит»

Проверяемые компетенции ОК-3, ОК-7, ОПК-2, ПК-3, ПК-8

1. Карта потоков и обнаружение риска.
2. Условия риска как объективные условия деятельности и развития организации.
3. Имеются объемы выручки от реализации продукции трех видов, они оцениваются как случайные величины с распределениями следующего вида:

Продукция вида А (тыс. у. е.)					
<i>X</i>	100	150	200	250	300
<i>P</i>	0,15	?	0,4	0,2	0,13

Продукция вида Б (тыс. у. е.)					
<i>X</i>	100	150	200	250	300
<i>P</i>	0,03	0,07	0,04	0,71	?

Продукция вида В (тыс. у. е.)					
<i>X</i>	100	150	200	250	300
<i>P</i>	0,2	0,05	0,14	?	0,31

Производство какого вида продукции стоит выбрать предпринимателю?
Обоснуйте ответ

Утверждено на заседании кафедры «__» _____ 201__ года, протокол № ____

Заведующий кафедрой _____ Н.П. Тихомиров

**Карта обеспеченности дисциплины «Риск-менеджмент»
учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами**

ОНЦ «Кибернетика»

Кафедра **математических методов в экономике**

ОПОП ВО по направлению подготовки **38. 03. 01 «Экономика»**

Уровень подготовки **бакалавриат**

№ п/п	Наименование, автор	Выходные данные	Информация по НИБЦ им. академика Л.И. Абалкина		Количество экземпляров на кафедре (в лаборатории) (шт.)	Числен- ность студент ов (чел.)	Показатель обеспеченности студентов литературой: = 1 (при наличии в ЭБС); или =(колонка 4/ колонка 7) (при отсутствии в ЭБС)
			количество печатных экземпляро в (шт.)	наличие в ЭБС (да/нет), название ЭБС			
1	2	3	4	5	6	7	8
Основная литература							
1	Риск-менеджмент: Учебное пособие / Фомичев А. Н.	М.: Дашков и К, 2016. - 372 с.; ISBN 978-5-394-02676-8		да, ЭБС «Znanium»			1
2	Риск-менеджмент. Методы оценки риска: учебное пособие/ Картвелишвили В.М, Свиридова. О.А.	Москва: ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2017. – 120 с.; ISBN 978-5-7307-1239-3	25		5	100	0.3
	Всего						
Дополнительная литература							

1	Менеджмент: учебник / Виханский О.С.	М.: Магистр, НИЦ Инфра-М, 2013. - 576 с.: ISBN 978-5-9776-0164-1.		да, ЭБС «Znanium»			1
2	Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие / П.П. Ковалев.	М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 320 с.; ISBN 978-5-279-03380-5		да, ЭБС «Znanium»			1
3	Риск-менеджмент инвестиционного проекта: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Под ред. Грачевой М.В.	М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 544 с. ISBN 978-5-238-01506-4		да, ЭБС «Znanium»			1
4	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: Учебное пособие / Н.А. Казакова	М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 208 с. ISBN 978-5-16-004578-8		да, ЭБС «Znanium»			1
5	Финансовый менеджмент: Учебник / Под ред. А.М. Ковалевой	М.: НИЦ Инфра-М, 2013. - 336 с.) ISBN 978-5-16-003524-6		да, ЭБС «Znanium»			1
6	Энциклопедия финансового риск-менеджмента / под ред. А. А. Лобанова, А. В. Чугунова	М: Альпина Бизнес Букс, 2007. ISBN 5-94599-098-1	25				0.25
Всего							
Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы							
1	ГОСТ Р 51897-2011/Руководство ИСО 73:2009 Менеджмент	М.: Стандартинформ, 2012.		да, ЭБС «Znanium»			1

	риска. Термины и определения.					
2	ГОСТ Р ИСО 31000-2010/ISO 31000:2009 Менеджмент риска. Принципы и руководство	М.: Стандартинформ, 2012.		да, ЭБС «Znanium»		1
3	ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011/ISO/IEC 31010:2009 Менеджмент риска. Методы оценки риска	М.: Стандартинформ, 2012.		да, ЭБС «Znanium»		1
	Всего					

Зав. кафедрой

Н. П. Тихомиров

«_____» _____ 201__ г.

Согласовано:

Начальник отдела комплектования НИБЦ

/ /

«_____» _____ 201__ г.