

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:

ФИО: Агабекян Раиса Левоновна

Должность: ректор

Дата подписания: 11.03.2024 16:11:32

Уникальный программный ключ:

4237c7ccb9b9e111bbaf1f4fcd9201d015c4dbaa12311747475090b90cbe

Негосударственное аккредитованное некоммерческое частное образовательное учреждение высшего образования

**«Академия маркетинга и социально-информационных технологий – ИМСИТ»
(г. Краснодар)**

(НАН ЧОУ ВО Академия ИМСИТ)

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе, доцент

_____ Н.И. Севрюгина

25.12.2023

Б1.В.15

Оценка рисков

рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой	Кафедра бизнес-процессов и экономической безопасности	
Учебный план	38.03.01 Экономика	
Квалификация	бакалавр	
Форма обучения	очная	
Общая трудоемкость	5 ЗЕТ	
Часов по учебному плану	180	Виды контроля в семестрах:
в том числе:		экзамены 7
аудиторные занятия	96	
самостоятельная работа	48	
контактная работа во время промежуточной аттестации (ИКР)	0	
часов на контроль	34,7	

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>. <Семестр на курсе>)	7 (4.1)		Итого	
	УП	РП	УП	РП
Неделя	15 5/6			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	48	48	48	48
Практические	48	48	48	48
Контактная работа на аттестации (в период экз. сессий)	0,3	0,3	0,3	0,3
Консультации перед экзаменом	1	1	1	1
В том числе в форме практ. подготовки	6	6	6	6
Итого ауд.	96	96	96	96
Контактная работа	97,3	97,3	97,3	97,3
Сам. работа	48	48	48	48
Часы на контроль	34,7	34,7	34,7	34,7
Итого	180	180	180	180

Программу составил(и):

кэн, доцент, Белухин В.В.

Рецензент(ы):

кэн, Заместитель начальника отдела по финансовому и фондовому рынку и жилищным программам управления экономики администрации МО г. Краснодар, Макаренко Ю. Г.; первый заместитель начальника управления инвестиций и развития малого и среднего предпринимательства администрации муниципального образования город Краснодар, Аleshин А.С.

Рабочая программа дисциплины

Оценка рисков

разработана в соответствии с ФГОС ВО:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

составлена на основании учебного плана:

38.03.01 Экономика

утвержденного учёным советом вуза от 25.12.2023 протокол № 4.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

Кафедра бизнес-процессов и экономической безопасности

Протокол от 20.12.2023 г. № 6

Зав. кафедрой Маглинова Т.Г.

Согласовано с представителями работодателей на заседании НМС, протокол № 4 от 25.12.2023.

Председатель НМС проф. Павелко Н.Н.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
1.1	Дисциплина нацелена на совершенствование и дальнейшее развитие знаний и умений по анализу и выявлению потенциальных рисков, применению методики оценки разных видов рисков и их снижению, использованию финансовых и иных механизмов эффективного управления ими.
Задачи: - провести классификацию рисков и рассмотреть факторы, влияющие на риск; - ознакомиться с основными положениями современной теории рисков; - освоить методы количественной и качественной оценки рисков; - изучить существующие методы управления рисками; - изучить методы моделирования рискованных ситуаций и обосновать управленческие решения по их снижению.	

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
Цикл (раздел) ОП:	Б1.В
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Инвестиции
2.1.2	Производственная практика: технологическая (проектно-технологическая) практика
2.1.3	Рынок ценных бумаг
2.1.4	Страхование
2.1.5	Финансы субъектов хозяйствования
2.1.6	Финансовые рынки
2.1.7	Финансы
2.1.8	Статистика
2.1.9	Теория вероятности и математическая статистика
2.2	Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Оценка стоимости бизнеса
2.2.2	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
2.2.3	Производственная практика: научно-исследовательская работа
2.2.4	Производственная практика: преддипломная практика
2.2.5	Финансовый менеджмент

3. ФОРМИРУЕМЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ, ИНДИКАТОРЫ ИХ ДОСТИЖЕНИЯ и планируемые результаты обучения	
ПК-3: Способность применять методы анализа и информационного обеспечения управления финансовыми рисками	
ПК-3.1: Оценивает эффективность деятельности подразделений по воздействию на риски, по результатам которого разрабатывает мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации-владельцами риска	
Знать	
Уровень 1	удовлетворительно эффективность деятельности подразделений по воздействию на риски, по результатам которого разрабатывает мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации-владельцами риска
Уровень 2	хорошо эффективность деятельности подразделений по воздействию на риски, по результатам которого разрабатывает мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации-владельцами риска
Уровень 3	отлично эффективность деятельности подразделений по воздействию на риски, по результатам которого разрабатывает мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации-владельцами риска
Уметь	
Уровень 1	удовлетворительно применять эффективность деятельности подразделений по воздействию на риски, по результатам которого разрабатывает мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации-владельцами риска
Уровень 2	хорошо применять эффективность деятельности подразделений по воздействию на риски, по результатам которого разрабатывает мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации-владельцами риска
Уровень 3	отлично применять эффективность деятельности подразделений по воздействию на риски, по результатам которого разрабатывает мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации-владельцами риска
Владеть	
Уровень 1	удовлетворительно навыками применения эффективности деятельности подразделений по воздействию на риски, по результатам которого разрабатывает мероприятия по управлению рисками совместно с

	ответственными за риск сотрудниками организации-владельцами риска
Уровень 2	хорошо навыками применения эффективности деятельности подразделений по воздействию на риски, по результатам которого разрабатывает мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации-владельцами риска
Уровень 3	отлично навыками применения эффективности деятельности подразделений по воздействию на риски, по результатам которого разрабатывает мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации-владельцами риска
ПК-3.2: Проводит мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски и оценивает эффективность мероприятий по управлению рисками	
Знать	
Уровень 1	удовлетворительно мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски и оценивает эффективность мероприятий по управлению рисками
Уровень 2	хорошо мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски и оценивает эффективность мероприятий по управлению рисками
Уровень 3	отлично мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски и оценивает эффективность мероприятий по управлению рисками
Уметь	
Уровень 1	удовлетворительно применять мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски и оценивает эффективность мероприятий по управлению рисками
Уровень 2	хорошо применять мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски и оценивает эффективность мероприятий по управлению рисками
Уровень 3	отлично применять мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски и оценивает эффективность мероприятий по управлению рисками
Владеть	
Уровень 1	удовлетворительно навыками применения мониторинга рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски и оценивает эффективность мероприятий по управлению рисками
Уровень 2	хорошо навыками применения мониторинга рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски и оценивает эффективность мероприятий по управлению рисками
Уровень 3	удовлетворительно навыками применения мониторинга рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски и оценивает эффективность мероприятий по управлению рисками

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература и эл. ресурсы	Практ . подг.
	Раздел 1. Теоретические концепции риска					
1.1	Теоретические концепции риска /Лек/	7	10	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Л2.9 Л2.10Л3.1 Л3.2 Л3.12 Л3.13 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8 Э9 Э10 Э11 Э12 Э13 Э14 Э15 Э16 Э17 Э18 Э19 Э20 Э21 Э22 Э23 Э24 Э25	
1.2	Теоретические концепции риска /Пр/	7	10		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Л2.9 Л2.10Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.5 Л3.6 Л3.7 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	
1.3	Теоретические концепции риска /Ср/	7	10		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Л2.9 Л2.10Л3.1 Л3.2 Л3.4 Л3.6 Л3.7 Л3.8 Л3.9 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	

1.4	Методы и подходы к оценке и управлению рисками /Лек/	7	20		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Л2.9 Л2.10Л3.1 Л3.2 Л3.5 Л3.6 Л3.7 Л3.8 Л3.9 Л3.10 Л3.11 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	
1.5	Методы и подходы к оценке и управлению рисками /Пр/	7	20		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Л2.9 Л2.10Л3.1 Л3.2 Л3.4 Л3.6 Л3.7 Л3.8 Л3.9 Л3.11 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	2
1.6	Методы и подходы к оценке и управлению рисками /Ср/	7	20		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Л2.9 Л2.10Л3.1 Л3.2 Л3.4 Л3.7 Л3.8 Л3.9 Л3.10 Л3.11 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	
1.7	Оценка и управление различными видами рисков /Лек/	7	18		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Л2.9 Л2.10Л3.1 Л3.2 Л3.4 Л3.8 Л3.9 Л3.10 Л3.11 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	
1.8	Оценка и управление различными видами рисков /Пр/	7	18		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Л2.9 Л2.10Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	4
1.9	Оценка и управление различными видами рисков /Ср/	7	18		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Л2.9 Л2.10Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	
1.10	Консультации /Консл/	7	1		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Л2.9 Л2.10Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	
1.11	Контактная работа /КАЭ/	7	0,3		Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.10Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.9 Л2.10Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8 Э9 Э11 Э15 Э18 Э20	

5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

5.1. Контрольные вопросы и задания

1. Определение понятий «риск», «неопределенность», «случайность» и «ущерб» применительно к риску.
2. Внешние и внутренние факторы неопределенности.
3. Виды неопределенности и их характеристика.
4. Функции риска.
5. Субъекты и объекты риска, их характеристики.
6. Виды риска по степени ущерба.
7. Виды риска по времени возникновения.
8. Отличия спекулятивных рисков от чистых. Характеристика систематических рисков.
9. Представители и исходные положения классической теории рисков.
10. Представители и исходные положения маржиналистской теории рисков.
11. Представители и исходные положения неоклассической теории рисков.

12. Взгляды Дж. Кейнса на проблему риска.
13. Представители и исходные положения маржиналистской теории рисков.
14. Проблемы риска в отечественной экономической мысли.
15. Особенности проявления риска на практике.
16. Классификация рисков.
17. Характеристика качественного подхода к оценке риска.
18. Характеристика подходов к учёту факторов риска и неопределённости.
19. Инструменты качественного анализа факторов риска.
20. Характеристика SWOT-анализа
21. Характеристика PEST-анализа.
22. Характеристика GETS-анализа.
23. Преимущества и недостатки статистических методов количественной оценки рисков.
24. Основные этапы реализации метода Дельфи.
25. Характеристика различных видов сценариев.
26. Характеристика метода β -коэффициента.
27. Премии за риск и их характеристика.
28. Характеристика метода «дерево решений».
29. Характеристика критерия Лапласа.
30. Характеристика критериев, используемых для выбора оптимальной стратегии в ситуации неопределенности.
31. Характеристика имитационного моделирования по методу Монте-Карло.
32. Характеристика основных принципов управления риском.
33. Методы уклонения от рисков.
34. Метод локализации риска.
35. Виды интеграции риска.
36. Методы компенсации и распределения рисков.
37. Методы оценки эффективности системы управления рисками.
38. Понятие лимитирования как способа снижения предпринимательского риска.
39. Основные принципы страхования.
40. Стратегии предпринимателя в условиях риска.
41. Характеристика зон допустимого, критического и катастрофического риска.
42. Этапы управления риском.
43. Виды инвестиционных рисков и их характеристика.
44. Критерии и классификации портфеля ценных бумаг.
45. Хеджирование. Методы оценки эффективности.
46. Измерение риска портфеля.
47. Оптимальный портфель.
48. Виды финансовых рисков и их особенности.
49. Классификация финансовых рисков.
50. Характеристика валютных рисков.
51. Кредитные риски и методы управления ими.
52. Классификация процентных рисков по источникам возникновения.
53. Источники возникновения риска неплатёжеспособности.
54. Источники риска возникновения операционного риска.
55. Виды и особенности страновых рисков.
56. Факторы, определяющие страновой риск.
57. Политический риск и его особенности.
58. Показатели, используемые для оценки странового риска.
59. Количественные методы оценки странового риска.
60. Характеристика экологических факторов.
61. Нормативные методы оценки экологического ущерба.
62. Характеристика внешних и внутренних факторов производственного риска.
63. Характеристика систематических и несистематических рисков девелоперского проекта.
64. Источники риска на рынке недвижимости.
65. Характеристика риска местоположения для недвижимости.

Задание № 1. Коэффициент риска активных операций определяется как отношение

- а) капитала банка к совокупным активам
- б) рискованных активов к совокупным активам
- в) производительных активов к совокупным активам

Задание № 2. Установление Банком России нормативов банковских рисков относится к:

- а) административным методам
- б) экономическим методам
- в) надзорным методам

Задание № 3. Риск увеличения совокупных постоянных затрат возникает при.....выручки:

- а) падении
- б) росте
- в) нет правильных ответов

Задание № 4. Каким образом можно добиться снижения уровня риска?

- а) расширением масштаба деятельности
- б) опросом потребителей продукции компании и оценкой их мнения
- в) выбором решений на основе объективной оценки причин, вызывающих риски

Задание № 5. Метод управления рисками, который заключается в установлении системы ограничений, что позволяет снизить уровень риска – это:

- а) лимитирование риска
- б) резервирование риска
- в) компенсация риска

Задание № 6. Метод, который объединяет анализ чувствительности и анализ распределения вероятностей входных переменных, - это:

- а) метод имитационного моделирования
- б) анализ чувствительности
- в) анализ дерева решений

Задание № 7. Выгодность инвестиций при минимальном риске обеспечивается, если:

- а) их чистая приведенная стоимость положительна
- б) внутренняя норма доходности меньше средневзвешенной стоимости капитала, привлеченного для финансирования инвестиций
- в) их чистая приведенная стоимость равна нулю

Задание № 8. Высокая доля постоянных затрат в составе всех затрат опасна с точки зрения финансового результата от продаж в случае:

- а) снижения спроса на продукцию предприятия
- б) повышения спроса на продукцию предприятия
- в) во всех случаях

Задание № 9. В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются:

- а) изометрические шкалы
- б) шкалы воздействия
- в) шкалы риска

Задание № 10. Можно ли использовать в управлении рисками различные методы одновременно?

- а) в зависимости от квалификации менеджеров
- б) различные методы вносят разноречивость в управление и вредны.
- в) совместные методы позволяют лучше ориентироваться в ситуации

Задание № 11. В каких случаях вероятна поддержка государства в случае риска?

- а) в случае ущерба, размер которого не превышает заданных пороговых значений
- б) в случае большой вероятности наступления риска
- в) в случае высокой социальной значимости последствий риска

Задание № 12. Ущерб имуществу изначально выражается в...

- а) натуральном виде
- б) денежной форме
- в) оба варианта верны

Задание № 13. Смысл статической концепции в управлении рисками заключается в...

- а) целенаправленности в принятии решений
- б) волюнтаризме в принятии решений
- в) неизменности действий после принятия решений

Задание № 14. Рост коэффициента капитализации с течением времени свидетельствует о ...

- а) повышении инвестиционной привлекательности объекта
- б) повышении риска предпринимательской деятельности
- в) снижении риска платёжеспособности

Задание № 15. Кто несет ответственность за убытки в случае применения метода аутсорсинга риска?

- а) собственник на средства труда
- б) сторонние организации
- в) государственные структуры

Задание № 16. Портфель, характеризующийся низким уровнем специфического риска и состоящий в основном из акций

крупных, хорошо известных компаний с невысокими, но устойчивыми темпами роста курсовой стоимости:

- а) среднего роста
- б) консервативный
- в) сбалансированный

Задание № 17. Принцип формирования портфеля, заключающийся в распределении средств по различным видам активов в целях снижения рисков называется...

- а) обеспечением ликвидности
- б) диверсификацией
- в) хеджированием

Задание № 18. Метод управления рисками, который заключается в установлении системы ограничений, что позволяет снизить уровень риска – это:

- а) лимитирование риска
- б) регулирование риска
- в) резервирование риска

Задание № 19. Какие мероприятия могут применяться при аутсорсинге рисков?

- а) привлечение внешнего исполнителя работ
- б) введение внешнего кризисного управления
- в) принятие решения о страховании рисков

Задание № 20. Какие методы из перечисленных не представляют сокращения рисков?

- а) покрытие убытков из текущего дохода
- б) покрытие убытков на основе спонсорства
- в) покрытие убытка на основе нестрахового пула

Задание № 21. Какие из видов производственного риска приводит к невозможности по-крытия пикового спроса?

- а) использование устаревшего оборудования
- б) отсутствие резервных возможностей
- в) неожиданный отказ от сотрудничества поставщиков

Задание № 22. Какой из видов производственного риска приводит к оттоку клиентов и проблемам со спросом?

- а) нестабильность качества товаров и услуг
- б) отсутствие послепродажного сервиса
- в) использование устаревшего оборудования

Задание № 19. Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получение прибыли в сумме 15 млн. руб. имеет вероятность 0,6, а в мероприятие В получение прибыли в сумме 20 млн. руб. – вероятность 0,4.

Определите ожидаемое получение прибыли от вложения капитала (математическое ожидание).

Задание № 20. Выбрать оптимальный вариант вложения капитала по коэффициенту риска, если 1 вариант: Собственные средства 10 000 тыс. руб., максимальная возможная сумма убытка 5000 тыс. руб.; 2 вариант: Собственные средства 60 000 тыс. руб., максимальная возможная сумма убытка 18 000 тыс. руб.; 3 вариант: Собственные средства 25 000 тыс. руб., максимальная возможная сумма убытка 15 000 тыс. руб. Ответ обосновать.

Задание № 20. Оцените варианты финансовых вложений инвестора, с целью минимизации риска, используя методику вероятного распределения доходности.

Имеется два альтернативных варианта финансовых вложений с характеристиками, представленными в таблице.

Таблица. Характеристики финансовых инструментов

Показатель вложений	Варианты		Вероятность осуществления, %
	А	Б	
1. Рыночная цена ценной бумаги, тыс. р.			
2. Экспертная оценка доходности:			
2.1. пессимистическая	9	7	25
2.2. наиболее вероятная	11	12	60
2.3. оптимистическая	14	15	15

Задание № 20. Выберите наименее рискованный вариант вложения капитала путем сравнения значений коэффициентов вариации.

Первый вариант. Прибыль при средней величине 30 млн. руб. колеблется от 15 до 40 млн. руб. Вероятность получения прибыли в 15 млн. руб. равна 0,2 и прибыли в 40 млн. руб. – 0,3.

Второй вариант. Прибыль при средней величине 25 млн. руб. колеблется от 20 до 30 млн. руб. Вероятность получения прибыли в 20 млн. руб. равна 0,4 и прибыли в 30 млн. руб. – 0,3.

Задание № 19. С помощью критерия математического ожидания определить наиболее оптимальный вариант

Вариант решения о переходе к массово-му производству массового спроса и их вероятностях	Размер выплат в млн. руб. при возможных сроках наступления		
	немедленно $P=0,2$	через год $P=0,5$	через 2 года $P = 0,3$
Перейти немедленно	16	6	- 6
Перейти через год	5	12	2
Перейти через 2 года	0	2	6

Задание № 19. Определить ожидаемую доходность актива, основанную на модели CAPM, если известно, что ставка свободная от риска, составляет 8%, ожидаемая доходность ры-ночного портфеля -14%, $\beta=0,6$.

Задание № 19. Предприниматель год назад приобрёл акцию предприятия по цене 15 тыс. руб. Текущая рыночная цена акции была 16,7 тыс. руб., полученные дивиденды составили 1 тыс. руб. Определить доходность данного вида актива для предпринимателя.

Задание № 20. Даны три состояния экономики и вид определённых акций

Состояние экономики	Вероятность такого состояния	Уровень доходности ценных бумаг
1. Спад 0,1	-0,2	
2. Нормальное 0,6	0,1	
3. Подъём 0,3	0,7	

Определить ожидаемую доходность акций

Задание № 20. Пусть X и Y - случайные величины, M - математическое ожидание, $M(X)=0,5$ $M(Y)=1,25$. Найти $M(X+2Y)$.

Задание № 19. Выбрать наиболее эффективный проект, если известно, что проект 1 с вероятностью 0,7 обеспечивает прибыль 150 тыс. руб., однако с вероятностью 0,3 может по-терять 16,7 тыс. руб. Проект 2 с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 180 тыс. руб. и с вероятностью 0,4 может потерять 20,0 тыс. руб.

Задание № 20. Пусть X - случайная величина, M - математическое ожидание, $M(X)=0,5$. Найти $M(X+2)$.

Задание № 19. Фирма имеет объём продаж 100 тыс. ед. по цене 25 долл., переменные из-держки -5 долл., постоянные -1500 тыс. долл., процентные расходы - 250 тыс. долл. Каков уровень общего левериджа? Что это значит?

5.2. Темы письменных работ

1. Риски и неопределенность - свойства рыночной среды.
2. Управление рисками фирмы, действующей на конкурентном рынке.
3. Внешние и внутренние риски фирмы и их влияние на развитие фирмы.
4. Методы анализа рисков и способы их уменьшения.
5. Хеджирование - как способ снижения риска финансовых операций.
6. Использование методов диверсификация для уменьшения рисков банков
7. Методы управления финансовыми рисками.
8. Методы анализа состояния фирмы и управления в условиях риска
9. Инвестиционное проектирование на современном этапе развития экономики РФ.
10. Составление бизнес плана развития фирмы в условиях риска.
11. Риски инвестиционного портфеля современного банка.
12. Финансовые и психологические аспекты управления рисками.
13. Финансовый анализ и управления рисками современной фирмы.
14. Финансовый анализ рисков фирмы с помощью показателей состояния фирмы.
15. Особенности описания рисков на современном этапе развития банковского дела
16. Практическое использование методов управления рисками фирмы.
17. Критерии принятия решения менеджером в условиях неопределенности.
18. Практическое использование методов управления рисками лицами, принимающими решение.
19. Синдика - новая наука об опасности.
20. Повышение роли риск - менеджеров в сфере банковских технологий.
21. Управление рисками в инвестиционном процессе.
22. Факторы хозяйственного риска в современном производстве.
23. Организационная структура фирмы в условиях управления рисками
24. Страхование как метод управления риском.
25. Диверсификация рисков.
26. Риски в ипотечном кредитовании.
27. Риски в строительной отрасли.
28. Статистическое моделирование рисков.
29. Стратегия и тактика риск-менеджмента.

5.3. Фонд оценочных средств

Тесты с одним правильным ответом:

Задание № 1. В Словаре русского языка С. И. Ожегова это понятие трактуется как «положение, при котором не угрожает опасность кому-либо или чему-либо»:

- а) защищённость
- б) надёжность
- в) безопасность

Задание № 2. Стимулирование поиска нетрадиционных решений проблем в условиях не-определённости, ведущих к прорыву, создающему фирме преимущество перед конкурентами, отражает содержание:

- а) аналитической функции риска
- б) инновационной функции риска
- в) регулятивной функции риска

Задание № 3. Для чего необходим этап идентификации рисков?

- а) для ориентации менеджеров
- б) для подготовки документации
- в) для понимания специфики рисков ситуации

Задание № 4. Принцип формирования портфеля, заключающийся в распределении средств по различным видам активов в целях снижения рисков называется...

- а) оптимизацией дохода
- б) диверсификацией
- в) хеджированием

Задание № 5. Что служит ограничением действия метода уменьшения размеров убытков?

- а) уровень прибыли в организации
- б) размеры резервных фондов
- в) бюджет организации

Задание № 6. В основе деления инвестиционных рисков на систематический и несистематический лежит критерий:

- а) источник возникновения
- б) период возникновения
- в) причина возникновения и возможность устранения

Задание № 7. Риск, который возникает под воздействием уникальных, специфических для отдельной компании или отрасли факторов и влияет на доходы отдельных ценных бумаг:

- а) индивидуальный
- б) отраслевой
- в) специфический

Задание № 8. Метод, который объединяет анализ чувствительности и анализ распределения вероятностей входных переменных, - это:

- а) метод математического моделирования
- б) метод имитационного моделирования
- в) анализ чувствительности

Задание № 9. Ущерб имуществу изначально выражается в...

- а) натуральном виде
- б) денежной форме
- в) оба варианта верны

Задание № 10. Смысл статической концепции в управлении рисками заключается в...

- а) целенаправленности в принятии решений
- б) волонтаризме в принятии решений
- в) неизменности действий после принятия решений

Задание № 11. Коэффициент риска активных операций определяется как отношение

- а) капитала банка к совокупным активам
- б) рискованных активов к совокупным активам
- в) производительных активов к совокупным активам

Задание № 12. Установление Банком России нормативов банковских рисков относится к:

- а) административным методам
- б) экономическим методам
- в) надзорным методам

Задание № 13. Риск увеличения совокупных постоянных затрат возникает при.....выручки:

- а) падении
- б) росте
- в) нет правильных ответов

Задание № 14. Каким образом можно добиться снижения уровня риска?

- а) расширением масштаба деятельности
- б) опросом потребителей продукции компании и оценкой их мнения
- в) выбором решений на основе объективной оценки причин, вызывающих риски

Задание № 15. Метод управления рисками, который заключается в установлении системы ограничений, что позволяет снизить уровень риска – это:

- а) лимитирование риска
- б) резервирование риска
- в) компенсация риска

Задание № 16. Метод, который объединяет анализ чувствительности и анализ распределения вероятностей входных переменных, - это:

- а) метод имитационного моделирования
- б) анализ чувствительности
- в) анализ дерева решений

Задание № 17. Выгодность инвестиций при минимальном риске обеспечивается, если:

- а) их чистая приведенная стоимость положительна
- б) внутренняя норма доходности меньше средневзвешенной стоимости капитала, привлеченного для финансирования инвестиций
- в) их чистая приведенная стоимость равна нулю

Задание № 18. Высокая доля постоянных затрат в составе всех затрат опасна с точки зрения финансового результата от продаж в случае:

- а) снижения спроса на продукцию предприятия
- б) повышения спроса на продукцию предприятия
- в) во всех случаях

Задание № 19. В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются:

- а) изометрические шкалы
- б) шкалы воздействия
- в) шкалы риска

Задание № 20. Можно ли использовать в управлении рисками различные методы одновременно?

- а) в зависимости от квалификации менеджеров
- б) различные методы вносят разнобой в управление и вредны.
- в) совместные методы позволяют лучше ориентироваться в ситуации

Задание № 1. Степень устойчивости инвестиционного проекта по отношению к возможным изменениям условий его реализации характеризуется показателями:

- а) абсолютной величины риска
- б) предельного уровня различных параметров проекта
- в) размаха вариации

Задание № 21. Проверка устойчивости инвестиционного проекта может производиться с помощью критических точек:

- а) Фишера
- б) безубыточности
- в) нормативной рентабельности

Задание № 22. Валютные опционы используются для хеджирования валютного контрактного риска в отношении величины валютного потока:

- а) известной
- б) достоверно неизвестной
- в) любой

Задание № 23. На динамику процентных доходов банка оказывают влияние следующие факторы:

- а) финансовое состояние заемщиков
- б) средняя процентная ставка по ссудам
- в) размер кредитного риска

Задание № 24. Упорядочите (в порядке возрастания) владельцев акций по степени риска потери средств, внесенных в оплату акций компании

- а) владельцы привилегированных акций, владельцы привилегированных обыкновенных акций, владельцы обыкновенных акций, владельцы акций, подлежащих выкупу
- б) владельцы акций, подлежащих выкупу, владельцы привилегированных акций, владельцы привилегированных обыкновенных акций, владельцы обыкновенных акций

в) владельцы акций, подлежащих выкупу, владельцы привилегированных акций, владельцы обыкновенных акций, владельцы привилегированных обыкновенных акций

Задание № 25. Крупный кредитный риск - это:

- а) сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств
- б) сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% уставного капитала банка
- в) величина кредита, превышающая 10% общей суммы выданных банком кредитов

Задание № 26. Валютные форварды используются для хеджирования валютного контрактного риска в отношении величины валютного потока:

- а) известной
- б) достоверно неизвестной
- в) любой

Задание № 27. Принцип формирования портфеля, заключающийся в распределении средств по различным видам активов в целях снижения рисков называется...

- а) обеспечением ликвидности
- б) оптимизацией дохода
- в) диверсификацией

Задание № 28. Валютные фьючерсы используются для хеджирования валютного контрактного риска в отношении величины валютного потока:

- а) известной
- б) достоверно неизвестной
- в) любой

Задание № 29. При повышении курса национальной валюты валютному риску подвержена фирма, имеющая валютную позицию:

- а) открытую длинную
- б) открытую короткую
- в) закрытую

Задание № 30. Допустимая величина норматива текущей ликвидности банка (НЗ) составляет:

- а) минимум 50%
- б) максимум 20%
- в) минимум 25%

Задачи с расширенным ответом:

Задание № 1. С чем связан интерес коммерческих банков к учету векселей? Ответ обосновать.

Задание № 2. О чём свидетельствует отрицательная динамика операционного рычага? Ответ обосновать.

Задание № 3. Какие функции управления рисками должен осуществлять коммерческий банк? Ответ обосновать.

Задание № 4. Какие методы используются для получения и первичного анализа источников информации при оценке рисков? Ответ обосновать.

Задание № 4. Какие инвесторы на рынке акций имеют наибольшую склонность к риску? Объяснить почему.

Задание № 5. Что необходимо предпринять для снижения процентного риска при условии, что наблюдается стабильное снижение процентных ставок? Ответ обосновать.

Задание № 6. Привести пример, в каких случаях, в целях снижения кредитного риска банки обязаны формировать резерв на возможные потери по ссудам

Задание № 7. Дивиденды по акциям компании «А», номиналом 10 руб. ожидаются в размере 6 руб. на акцию. Требуемая ставка доходности составляет 20%. Текущий курс акции равен 500. Определить, оправдан ли риск покупки этих акций?

Задание № 8. Среди способов покрытия валютного риска назвать наиболее распространённый.

Задание № 9. С какой целью создаётся банковский консорциум? Ответ обосновать.

Задание № 10. Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получение прибыли в сумме 15 млн. руб. имеет вероятность 0,6, а в мероприятие В получение прибыли в сумме 20 млн. руб. – вероятность 0,4.

Определите ожидаемое получение прибыли от вложения капитала (математическое ожидание).

Задание № 11. Выбрать оптимальный вариант вложения капитала по коэффициенту риска, если 1 вариант: Собственные

средства 10 000 тыс. руб., максимальная возможная сумма убытка 5000 тыс. руб.; 2 вариант: Собственные средства 60 000 тыс. руб., максимальная возможная сумма убытка 18 000 тыс. руб.; 3 вариант Собственные средства 25 000 тыс. руб., максимальная возможная сумма убытка 15 000 тыс. руб. Ответ обосновать.

Задание № 12. Выберите наименее рискованный вариант вложения капитала путем сравнения значений коэффициентов вариации.

Первый вариант. Прибыль при средней величине 30 млн. руб. колеблется от 15 до 40 млн. руб. Вероятность получения прибыли в 15 млн. руб. равна 0,2 и прибыли в 40 млн. руб. – 0,3.

Второй вариант. Прибыль при средней величине 25 млн. руб. колеблется от 20 до 30 млн. руб. Вероятность получения прибыли в 20 млн. руб. равна 0,4 и прибыли в 30 млн. руб. – 0,3.

Задание № 13. Определить ожидаемую доходность актива, основанную на модели CAPM, если известно, что ставка свободная от риска, составляет 8%, ожидаемая доходность рыночного портфеля -14%, $\beta=0,6$.

Задание № 14. Предприниматель год назад приобрёл акцию предприятия по цене 15 тыс. руб. Текущая рыночная цена акции была 16,7 тыс. руб., полученные дивиденды составили 1 тыс. руб. Определить доходность данного вида актива для предпринимателя.

Задание № 15. Пусть X и Y - случайные величины, M - математическое ожидание, $M(X)=0,5$ $M(Y)=1,25$. Найти $M(X + 2Y)$.

Задание № 16. Выбрать наиболее эффективный проект, если известно, что проект 1 с вероятностью 0,7 обеспечивает прибыль 150 тыс. руб., однако с вероятностью 0,3 может по-терять 16,7 тыс. руб. Проект 2 с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 180 тыс. руб. и с вероятностью 0,4 может потерять 20,0 тыс. руб.

Задание № 17. Пусть X - случайная величина, M - математическое ожидание, $M(X)=0,5$. Найти $M(X + 2)$.

Задание № 18. Фирма имеет объём продаж 100 тыс. ед. по цене 25 долл., переменные издержки -5 долл., постоянные –1500 тыс. долл., процентные расходы – 250 тыс. долл. Каков уровень общего левериджа? Что это значит?

Задание № 19. Хозяйствующий субъект решил заключить трехмесячный срочный форвардный контракт на покупку 10 тыс. долл. США по форвардному курсу 27,20 руб. за 1 долл. Определить экономию денежных ресурсов или потенциальную прибыль, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот составит 27,80 руб. за долл.

Задание № 20. Хозяйствующий субъект планирует осуществить через три месяца платежи в сумме 10 тыс. долл. США. При этом он отказался от хеджирования валютных рисков. В данный момент курс спот составляет 25 руб. за 1 долл. Определить потенциальную прибыль (экономию денежных средств) и дополнительные затраты на покупку валюты. Если через три месяца курс доллара понизится до 24,80 руб. за 1 долл. Если через три месяца курс спот возрастет до 25,80 руб. за 1 долл.

Задание № 21. На вклад в банк в размере 40 тыс. руб., сроком на 5 лет банк начисляет 20% годовых. Какая сумма будет на счёте к концу срока, если начисление процентов производится по схеме сложных процентов каждые полгода?

Задание № 22. Инвестор имеет 100 тыс. руб. в начале 2013 г. Он хочет разместить их так, чтобы в начале 2018 г. у него было не менее 300 тыс. руб. Банк А предлагает исчисление 10% на сумму, находящуюся на счёте, один раз в полгода. Банк Б предлагает начисление 25% на сумму находящуюся на счёте один раз в год. В какой из банков следует вложить деньги при прочих равных условиях?

Задание № 23. На какой период необходимо вложить капитал под 1% в месяц на условиях простого процента, чтобы полученные проценты были равны вложенному капиталу?

Задание № 24. Внутренняя норма прибыли (IRR) проектов А и В равна соответственно 17% и 19%, а возможный допустимый диапазон изменения цены капитала инвестора составляет 10-15%. Определить наиболее предпочтительный проект.

Задание № 25. Лицо приобретает один опцион на продажу валюты при цене 5100 руб. за один доллар на дату «Х». Объём сделки составляет 5000 долларов. Определить прибыль (убыток) надписателя опциона продавца, если ко дню «Х» цена одного доллара поднялась на 100 руб.

Задание № 26. Рассчитать текущую стоимость привилегированной акции номиналом 100 руб. и величиной дивиденда 9% годовых, если рыночная норма доходности 15%.

Задание № 27. Акция номиналом 50 тыс. руб. со ставкой дивиденда 50% приобретена по двойному номиналу и продана через год, обеспечив владельцу 0,5 руб. дохода с каждого инвестированного рубля. Определить курс акции в момент продажи.

Задание № 28. Сравниваются два портфеля ценных бумаг. Для этого определены показатели дохода и дисперсии для обоих портфелей

Показатель

Портфель А Портфель Б

1. Средняя доходность, %	18	16
2. Стандартное отклонение, %	20	15
3. Безрисковая ставка, %	9,5	9,5

Определить наиболее эффективный портфель.

Задание № 29. Портфель инвестора состоит из ценных бумаг со следующими характеристиками:

Актив	Общая рыночная стоимость, руб.	Бетта-коэфф.	Ожидаемая доходность, %
A	50 000	0	7
B	10 000	0,7	12
C	25 000	1,1	15
D	8 000	1,5	18
E	7 000	1,9	20

Доходность безрисковых ценных бумаг 7%, доходность на рынке в среднем 14%.

Определить ожидаемую доходность портфеля.

Задание № 30. Данные по двум инвестиционным проектам отражены в таблице.

Проект	Затраты, млн. руб.	Прибыль, млн. руб.	Риск потери средств, %
Проект А	200	500	10
Проект Б	100	300	20

Определить наиболее приемлемый инвестиционный проект.

5.4. Перечень видов оценочных средств

Тесты с одним правильным ответом

Задачи

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Вайтенков Я. В., Тебекин А. В., Тебекин П. А., Толкаченко Г. Л.	Управление рисками инновационно-инвестиционных проектов: Монография	Москва: Русайнс, 2020, URL: https://book.ru/book/934892
Л1.2	Баранников А. Л., Данилина М. В.	Риск-менеджмент: Учебное пособие	Москва: Русайнс, 2021, URL: https://book.ru/book/941863
Л1.3	Романова А. Т., Воронцов Ю. С.	Управление рисками использования электронных средств платежа: Монография	Москва: Русайнс, 2021, URL: https://book.ru/book/942044
Л1.4	Воронцова Ю. В., Панфилова Е. Е.	Управление рисками организации производственной сферы и сферы услуг: Монография	Москва: Русайнс, 2021, URL: https://book.ru/book/941460
Л1.5	Травкина Е. В., Мешкова Е. И.	Управление рисками в современном банке: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2021, URL: https://book.ru/book/940059
Л1.6	Васин С. М., Шутов В. С.	Управление рисками на предприятии: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2021, URL: https://book.ru/book/936231
Л1.7	Киселев А. А.	Риск-менеджмент: Учебник	Москва: КноРус, 2021, URL: https://book.ru/book/938675
Л1.8	Антонов Г. Д., Иванова О.П.	Управление рисками организации: Учебник	Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020, URL: http://znanium.com/catalog/document?id=346774
Л1.9	Каменская Е.Н.	Безопасность жизнедеятельности и управление рисками: Учебное пособие	Москва: Издательский Центр РИО, 2021, URL: http://znanium.com/catalog/document?id=375215
Л1.10	Рыхтикова Н.А.	Анализ и управление рисками организации: Учебное пособие	Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021, URL: http://znanium.com/catalog/document?id=378039

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Малофеев С. Н.	Финансовые риски корпоративного инвестирования: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2020, URL: https://book.ru/book/934010
Л2.2	Чеботарева Г. С.	Отраслевой риск-менеджмент: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2021, URL: https://book.ru/book/939593
Л2.3	Ермасов С. В., Ермасова Н. Б.	Корпоративный риск-менеджмент: Учебник	Москва: КноРус, 2021, URL: https://book.ru/book/940919
Л2.4	Струченкова Т. В.	Валютные риски: анализ и управление: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2021, URL: https://book.ru/book/936298
Л2.5	Кричевский М. Л.	Финансовые риски: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2020, URL: https://book.ru/book/932724
Л2.6	Покровский А. К.	Риск-менеджмент на предприятиях промышленности и транспорта: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2021, URL: https://book.ru/book/936543
Л2.7	Авдийский В. И., Боташева Л. Х.	2-й кафедральный сборник научных статей кафедры «Анализ рисков и экономическая безопасность». Том 1: Сборник статей	Москва: Русайнс, 2017, URL: https://book.ru/book/926500
Л2.8	Гурнович Т. Г., под общ. ред., Остапенко Е. А., Молчаненко С. А.	Оценка и анализ рисков: Учебник	Москва: КноРус, 2019, URL: https://book.ru/book/930003
Л2.9	Буянский С. Г., Трунцевский Ю. В.	Корпоративное управление, комплаенс и риск-менеджмент: Учебное пособие	Москва: Русайнс, 2021, URL: https://book.ru/book/941654
Л2.10	Шапкин А.С., Шапкин В.А.	Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: Практическое пособие	Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2020, URL: http://znanium.com/catalog/document?id=358552

6.1.3. Методические разработки

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л3.1	Морозко Н. И., Диденко В. Ю., Морозко Н. И.	Анализ рисков кредитных потребительских кооперативов: Монография	Москва: Русайнс, 2021, URL: https://book.ru/book/940358
Л3.2	Гурнович Т. Г., под общ. ред., Остапенко Е. А., Молчаненко С. А.	Оценка и анализ рисков: Учебник	Москва: КноРус, 2021, URL: https://book.ru/book/938238
Л3.3	Тихомиров Ю.А.	Право: прогнозы и риски: Монография	Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023, URL: https://znanium.com/catalog/document?id=420254
Л3.4	Шапкин А.С., Шапкин В.А.	Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: Учебное пособие	Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2023, URL: https://znanium.com/catalog/document?id=429160
Л3.5	Казимагомедов А. А., Абдулсаламова А. А.	Банковские риски: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2023, URL: https://book.ru/book/945212

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
ЛЗ.6	Лаврушин О. И., под ред., Валенцева Н. И., под ред., Красавина Л. Н., Ларионова И. В., Поморина М. А., Травкина Е. В., Соколинская Н. Э., Терновская Е. П., Ковалева Н. А., Авис О. У., Пантелеев И. А.	Банковские риски: Учебник	Москва: КноРус, 2023, URL: https://book.ru/book/945213
ЛЗ.7	Струченкова Т. В.	Валютные риски: анализ и управление: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2023, URL: https://book.ru/book/950073
ЛЗ.8	Амиантова И. С., Глебов В. А., Гришин О. Е., Гусарская Т. А., Давыдов В. Н., Зоткина А. Л., Иванова Е. А., Кинг Ж. А., Михайлова Н. В., Нгуен Т. А., Нестерчук О. А., Попов С. И., Степанов С. А.	Политическая стабильность: факторы, проблемы, риски: Монография	Москва: Русайнс, 2023, URL: https://book.ru/book/949887
ЛЗ.9	Архипов А. П.	Риски и страхование на транспорте с практикумом: Учебник	Москва: КноРус, 2023, URL: https://book.ru/book/949315
ЛЗ.10	Тихомиров Ю.А.	Право: прогнозы и риски: Монография	Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023, URL: https://znanium.com/catalog/document?id=420254
ЛЗ.11	Шапкин А.С., Шапкин В.А.	Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: Учебное пособие	Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2023, URL: https://znanium.com/catalog/document?id=429160
ЛЗ.12	Авдийский В.И., Земсков В.В., Соловьев А.И.	Налоговые риски в системе экономической безопасности: Учебное пособие	Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024, URL: https://znanium.com/catalog/document?id=430832
ЛЗ.13	Казакова Н.А.	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: Учебник	Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024, URL: https://znanium.com/catalog/document?id=435223

6.2. Электронные учебные издания и электронные образовательные ресурсы

Э1	О рынке ценных бумаг: Федер. закон Рос. Федерации № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г.. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/
Э2	Об акционерных обществах: Федер. закон Рос. Федерации № 208-ФЗ от 26 декабря 1995 г.. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8743/
Э3	Об инвестиционных фондах: Федер. закон Рос. Федерации № 156-ФЗ от 29 ноября 2001 г.. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34237/
Э4	Об иностранных инвестициях и Российской Федерации: Федер. закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_16283/
Э5	О финансовой аренде (лизинге): Федер. закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20780/
Э6	Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений: Федер. закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ . - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_22142/
Э7	Международный центр финансово-экономического развития / финансово-экономическая и управленческая информация; проекты. - Режим доступа: http://www.mcfr.ru
Э8	Центральный банк РФ . - Режим доступа: http://www.cbr.ru
Э9	Государственная служба государственной статистики. - Режим доступа: http://www.gks.ru
Э10	Федеральная налоговая служба России . - Режим доступа: http://www.nalog.ru

Э11	Министерство Финансов РФ . - Режим доступа: http://www.minfin.ru
Э12	Министерство экономического развития и торговли РФ . - Режим доступа: http://www.economy.gov.ru
Э13	Совет Федерации Федерального Собрания РФ. - Режим доступа: http://www.council.gov.ru
Э14	Институт экономического анализа . - Режим доступа: http://www.iea.ru
Э15	РосБизнесКонсалтинг. - Режим доступа: https://www.rbc.ru
Э16	Финмаркет. - Режим доступа: http://www.finmarket.ru
Э17	Образовательный портал . - Режим доступа: http://economics.edu.ru
Э18	Институт экономики РАН . - Режим доступа: http://www.inst-econ.org.ru
Э19	Центр экономических и финансовых исследований и разработок в российской экономической школе. - Режим доступа: http://www.cefir.ru
Э20	Фундаментальная библиотека ИНИОН РАН. - Режим доступа: http://www.inion.ru
Э21	Научная электронная библиотека. - Режим доступа: http://www.elibrary.ru
Э22	Электронная библиотечная система Znanium. - Режим доступа: http://new.znanium.com
Э23	Электронная библиотечная система Ibooks . - Режим доступа: http://www.ibooks.ru
Э24	Электронные ресурсы Академии ИМСИТ. - Режим доступа: http://eios.imsit.ru
Э25	Электронная библиотечная система BOOK.ru . - Режим доступа: http://www.book.ru
6.3.1. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства	
6.3.1.1	7-Zip Архиватор 7-Zip Программное обеспечение по лицензии GNU GPL
6.3.1.2	Яндекс Браузер Браузер Яндекс Браузер Лицензионное соглашение на использование программ Яндекс Браузер https://yandex.ru/legal/browser_agreement/
6.3.1.3	1С:Предприятие 8. Комплект 1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях. Сублицензионный договор № 32/180913/005 от 18.09.2013. (Первый БИТ)
6.3.2. Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем	
6.3.2.1	Консультант Плюс http://www.consultant.ru
6.3.2.2	Кодекс – Профессиональные справочные системы https://kodeks.ru

7. МТО (оборудование и технические средства обучения)

Ауд	Наименование	ПО	Оснащение
401	Помещение для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, курсовых работ (курсовых проектов), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	7-Zip Яндекс Браузер LibreOffice	60 посадочных мест, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор (переносной), переносной ноутбук
402	Помещение для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, курсовых работ (курсовых проектов), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	7-Zip Яндекс Браузер LibreOffice	36 посадочных мест, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор (переносной), переносной ноутбук

403	Помещение для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, курсовых работ (курсовых проектов), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	7-Zip Яндекс Браузер LibreOffice	28 посадочных мест, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор (переносной), переносной ноутбук
404	Помещение для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, курсовых работ (курсовых проектов), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	7-Zip Яндекс Браузер LibreOffice	75 посадочных мест, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор (переносной), переносной ноутбук
406	Помещение для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, курсовых работ (курсовых проектов), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	7-Zip Яндекс Браузер LibreOffice	52 посадочных места, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор (переносной), переносной ноутбук
407	Помещение для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, курсовых работ (курсовых проектов), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	7-Zip Яндекс Браузер LibreOffice	40 посадочных мест, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор (переносной), переносной ноутбук
408	Помещение для проведения занятий	7-Zip Яндекс Браузер LibreOffice	30 посадочных мест, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор (переносной), переносной ноутбук

	лекционного типа, семинарского типа, курсовых работ (курсовых проектов), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.		
409	Помещение для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, курсовых работ (курсовых проектов), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	7-Zip Яндекс Браузер LibreOffice	36 посадочных мест, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор (переносной), переносной ноутбук
410	Лаборатория "Аналитика и цифровизация бизнес-процессов". Помещение для проведения занятий семинарского типа, курсовых работ (курсовых проектов), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	Windows 10 Pro RUS 7-Zip Яндекс Браузер Mozilla Firefox LibreOffice LibreCAD Inkscape Notepad++. 1С:Предприятие 8. Комплект Kaspersky Endpoint Security MS Access 2016 MS Project Pro 2016 MS SQL Server 2019 MS SQL Server Management Studio 18.8 MS Visio Pro 2016 MS Visual Studio Community Edition Blender Gimp Maxima Oracle VM VirtualBox StarUML V1 PostgreSQL IntelliJ IDEA PyCharm Community Edition Eclips Adobe Reader DC Embarcadero RAD Studio XE8 Arduino Software (IDE) NetBeans IDE ZEAL	20 посадочных мест, рабочее место преподавателя 20 компьютеров A320M-H-CF/AMD Athlon 3000G/DDR4-2666-8Гб/A-DATA SX6000LNP/AMD RADEON Vega3/Realtek PCI-E GBE 20 мониторов Samsung S24R350FHI 23.8" 20 комплектов клавиатура + мышь (USB) 1 неуправляемый коммутатор TP-LINK TL-SG1024D
114a	Компьютерный класс	Windows 10 Pro RUS 7-Zip Яндекс Браузер Mozilla Firefox LibreOffice LibreCAD	Стол - 20 шт., стул - 22 шт., рабочее место преподавателя – 1 шт., персональный компьютер с выходом в интернет - 21 шт., доска учебная – 1 шт., многофункциональное устройство – 1 шт., мультимедийный проектор – 1 шт., проекционный экран – 1 шт., интерактивная доска WR-84A10 с проектором ViewSonic PS501X - 1 шт.,

		<p>Inkscape Notepad++. 1С:Предприятие 8. Комплект Kaspersky Endpoint Security MS Access 2016 MS Project Pro 2016 MS SQL Server 2019 MS SQL Server Management Studio 18.8 MS Visio Pro 2016 MS Visual Studio Community Edition Visual Studio Code Blender Gimp Maxima Oracle VM VirtualBox PostgreSQL IntelliJ IDEA PyCharm Community Edition Eclips Adobe Reader DC NetBeans IDE ZEAL Klite Mega Codec Pack MS Office Standart 2010</p>	соответствующее программное обеспечение
Читальный зал	Информационно-библиотечный центр (помещение для самостоятельной работы обучающихся)	<p>7-Zip Яндекс Браузер Mozilla Firefox LibreOffice LibreCAD Inkscape Notepad++. Kaspersky Endpoint Security MS Access 2016 MS Project Pro 2016 MS Visio Pro 2016 Visual Studio Code Blender Gimp Maxima IntelliJ IDEA PyCharm Community Edition Adobe Reader DC MS Office Standart 2007 Windows 10 Pro</p>	Стол - 20 шт., стул - 20 шт., рабочее место сотрудника - 2 шт., персональный компьютер с выходом в интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду академии – 17 шт., многофункциональное устройство – 2 шт.
Читальный зал	Читальный зал. Информационно-библиотечный центр. Помещение для самостоятельной работы	<p>7-Zip Яндекс Браузер Mozilla Firefox LibreOffice LibreCAD Inkscape Notepad++. Kaspersky Endpoint Security MS Access 2016 MS Project Pro 2016 MS Visio Pro 2016 Visual Studio Code Blender Gimp Maxima StarUML V1 IntelliJ IDEA PyCharm Community Edition Adobe Reader DC MS Office Standart 2007 Windows 10 Pro</p>	<p>16 посадочных мест, рабочее место библиотекаря 6 компьютеров P5GC-MX1333/INTEL Core2Duo E2160/DDR2-667-1Г6/ST380815AS/Intel GMA-82945/Atheros L2 Fast Ethernet 10/100 4 компьютера GA945GCMX-S2/INTEL Core2Duo E2160/DDR2-667-1Г6/ST3160815AS/Intel GMA-82945/Realtek RTL8169 6 компьютеров P5GD2-X/Intel Pentium 4-3.00GHz/DDR2-667-1Г6/ WD800JD/Radeon X300/Marvell 88E805 1 компьютер P5KPL-SE/INTEL Core2Duo E6400/DDR2-667-2Г6/ST380811AS/GF-6600/ Realtek PCIe GBE 9200SE/Marvell 88E8001 6 мониторов LG Flatron 1730s 4 монитора NEC AccuSync LCD73v 6 мониторов Samsung SyncMaster 740n 1 монитор Samsung SyncMaster 920n 1 принтер HP LaserJet PRO m402n 1 сканер HP ScanJet G2410</p>

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Размещены в ЭОИС

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ОБУЧАЮЩИМСЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов (далее – СРС).

Цель методических рекомендаций СРС – определить роль и место самостоятельной работы студентов в учебном процессе; конкретизировать ее уровни, формы и виды; обобщить методы и приемы выполнения определенных типов учебных заданий, объяснить критерии оценивания. СРС – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (возможно частичное непосредственное участие преподавателя при сохранении ведущей роли студентов).

Целью СРС является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками по профилю будущей специальности, опытом творческой, исследовательской деятельности, развитие самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровней.

Задачи СРС:

- 1) систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- 2) углубление и расширение теоретической подготовки;
- 3) формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- 4) развитие познавательных способностей и активности студентов;
- 5) творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности; формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- 6) развитие исследовательских умений;
- 7) использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий на практических занятиях, при написании курсовых и выпускной квалификационной работ, для эффективной подготовки к итоговым зачетам и экзаменам.

Методологическую основу СРС составляет деятельностный подход, при котором цели обучения ориентированы на формирование умений решать типовые и нетиповые задачи, т. е. на реальные ситуации, в которых студентам надо проявить знание конкретной дисциплины.

Самостоятельная работа студентов в ходе семестра является важной составной частью учебного процесса и необходима для закрепления и углубления знаний, полученных в период сессии на лекциях, практических и интерактивных занятиях, а также для индивидуального изучения дисциплины «Анализ и оценка рисков» в соответствии с программой и рекомендованной литературой.

Самостоятельная работа выполняется в виде подготовки домашнего задания или сообщения по отдельным вопросам, написание и защита научно-исследовательского проекта.

Основными формами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);
- написание рефератов, эссе; подготовка к практическим занятиям (подготовка сообщений, докладов, заданий);
- составление аннотированного списка статей из соответствующих журналов по отраслям знаний;
- овладение студентами конкретных учебных модулей, вынесенных на самостоятельное изучение;
- подбор материала, который может быть использован для написания рефератов,; подготовка презентаций;
- составление глоссария, кроссворда по конкретной теме;
- подготовка к занятиям, проводимым с использованием активных форм обучения (круглые столы, диспуты, деловые игры);
- анализ деловых ситуаций (мини-кейсов).

Границы между этими видами работ относительно, а сами виды самостоятельной работы пересекаются.

Контроль качества выполнения домашней (самостоятельной) работы может осуществляться с помощью устного опроса на лекциях или практических занятиях, обсуждения подготовленных научно-исследовательских проектов, проведения тестирования. Устные формы контроля помогут оценить владение обучающимися жанрами научной речи (дискуссия, диспут, сообщение, доклад и др.), в которых раскрывается умение обучающихся передавать нужную информацию, грамотно использовать языковые средства, а также ораторские приемы для контакта с аудиторией. Письменные работы позволяют оценить владение источниками, научным стилем изложения, для которого характерны: логичность, точность терминологии, обобщенность и отвлеченность.