

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о документе
ФИО: Емец Валерий Сергеевич
Должность: Директор филиала
Дата подписания: 09.10.2024 16:59:49
Уникальный программный ключ:
f2b8a1573c931f1098cfe699d1debd944cfff35d7

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХ)**

**Рязанский институт (филиал)
Московского политехнического университета**

ПРИНЯТО
На заседании Ученого совета
Рязанского института (филиала)
Московского политехнического
университета
Протокол № 11
от «18» нояб 2024 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор Рязанского института
(филиал) Московского
политехнического
университета

В.С.Емец
«08» нояб 2024 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Оценка и анализ финансовых рисков»**

Направление подготовки
38.04.01 Экономика

Направленность (профиль)
Бизнес-анализ в экономике и финансах

Квалификация, присваиваемая выпускникам
Магистр

Форма обучения
Заочная

Год набора - 2024

Рязань 2024

Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с:

- Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации № 939 от 11 августа 2020 года;

- учебным планом (заочной формы обучения) по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, направленность «Бизнес-анализ в экономике и финансах».

Рабочая программа дисциплины включает в себя оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине (п.7 Оценочные материалы (фонд оценочных средств) для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации).

Автор: М.Н.Саломатина, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Инженерный бизнес и менеджмент»

(указать ФИО, ученую степень, ученое звание или должность)

Программа одобрена на заседании кафедры «Инженерный бизнес и менеджмент» (протокол № 11 от 29.06.2024).

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

1.1. Цель освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины является:

- углубление уровня освоения обучающимися профессиональных компетенций, необходимых для решения следующих задач профессиональной деятельности

Область профессиональной деятельности (по Реестру Минтруда)	Типы задач профессиональной деятельности	Задачи профессиональной деятельности
08 Финансы и экономика	Аналитический	<ul style="list-style-type: none"> ● Разработка методик проведения анализа экономических процессов ● Подготовка экспертных заключений на основе полученных результатов анализа ● Управление рисками и контроль качества при выполнении заданий, связанных с профессиональной деятельностью ● Проведение оценки эффективности проектов с учетом фактора неопределенности

К основным задачам изучения дисциплины относится подготовка обучающихся к выполнению следующих трудовых функций в соответствии с профессиональными стандартами:

Наименование профессиональных стандартов (ПС)	Код, наименование и уровень квалификации ОТФ, на которые ориентирована дисциплина	Код и наименование трудовых функций, на которые ориентирована дисциплина
08.037«Бизнес-аналитик»	Е/Управление бизнес-анализом, 7	Е/01.7Обоснование подходов, используемых в бизнес-анализе Е/02.7Руководство бизнес-анализом

1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

В результате освоения дисциплины у обучающегося формируется профессиональная компетенция ПК-1. Содержание указанной компетенции и перечень планируемых результатов обучения по данной дисциплине представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-1 Способен управлять бизнес-анализом	ПК-1.1. Знает основные бизнес-подходы, используемые в бизнес-анализе	Знает теорию управления рисками
	ПК-1.2. Умеет применять основные бизнес-подходы, используемые в бизнес-анализе	Умеет выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации

	ПК-1.3. Владеет навыками руководства бизнес-анализом	Владеет навыками разработки планов проведения работ по бизнес-анализу рисков Владеет навыками сбора информации, анализ, оценка эффективности проводимого бизнес-анализа в организации
--	--	--

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина входит в состав элективных дисциплин Блока 1 части, формируемой участниками образовательных отношений образовательной программы магистратуры по направлению подготовки **38.04.01 Экономика**.

Дисциплины, на освоении которых базируется данная дисциплина:

- Основы бизнес анализа
- Маркетинговый анализ и исследование рынка.

Для освоения дисциплины студент должен:

Знать:

- общие основы экономики предприятия;
- основные технико-экономические показатели работы предприятия и его структурных подразделений;
- направления эффективного использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
- основы управления.

Уметь:

- рассчитывать технико-экономические показатели проекта;
- определять экономическую эффективность от внедрения организационно-технических мероприятий.

Владеть:

- методологией экономического исследования;
- навыками проведения доказательных рассуждений, логического обоснования выводов;
- навыками описания и исследования с помощью функций реальных зависимостей, представления их графически, интерпретации графиков реальных процессов;
- навыками построения и исследования экономико-математических моделей для описания и решения прикладных задач.

Основные положения дисциплины в дальнейшем будут использованы при прохождении практики и выполнении магистерской диссертации.

3. Структура и содержание дисциплины

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 академических часов, их распределение по видам работ и семестрам представлено в таблице 2.

Таблица 2 – Объем дисциплины в академических часах

Виды учебных занятий и работы обучающихся	Трудоемкость, час
Формат изучения дисциплины (традиционный или с использованием элементов электронного обучения)	с использованием элементов электронного обучения
Общая трудоемкость дисциплины, час	108
Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий (всего), в т.ч.:	12
занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками)	6
занятия семинарского типа (семинары, практические занятия, практикумы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия)	6

Виды учебных занятий и работы обучающихся	Трудоемкость, час
лабораторные работы	-
Самостоятельная работа всего, в т.ч.:	96
Самоподготовка по темам (разделам) дисциплины	96
Выполнение курсового проекта /курсовой работы	-
Контроль (часы на экзамен, зачет)	
Промежуточная аттестация	Экзамен

3.1. Содержание дисциплины, структурированное по темам

Распределение разделов дисциплины по видам учебных занятий и их трудоемкость указаны в таблице 3.

Таблица 3 – Разделы дисциплины и их трудоемкость по видам учебных занятий

№ п/п	Раздел дисциплины	Общая трудоемкость (в часах)	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся, и трудоемкость (в часах)					Вид промежуточной аттестации
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Виды финансовых рисков	15	0,5	0,5		14	Устный или письменный опрос по вопросам текущего контроля	
2	Методы выявления финансовых рисков	15	0,5	0,5		14	Устный или письменный опрос по вопросам текущего контроля	
3	Качественные и количественные методы оценки финансовых рисков	15	1	1		13	Устный или письменный опрос по вопросам текущего контроля	
4	Инструменты снижения финансовых рисков	15	1	1		13	Устный или письменный опрос по вопросам текущего контроля	
5	Анализ эффективности методов управления финансовыми	15	1	1		13	Устный или письменный опрос по вопросам	

	рисками						текущего контроля	
6	Информационное обеспечение системы управления финансовыми рисками	15	1	1		13	Устный или письменный опрос по вопросам текущего контроля	
7	Риск и доходность финансовых активов	18	1	1		16	Устный или письменный опрос по вопросам текущего контроля	
	Контроль (часы на экзамен, зачет)							
	Форма аттестации							Э
	Всего часов по дисциплине	108	6	6		96		

3.2 Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)

Содержание лекционных занятий приведено в таблице 4, содержание практических занятий – в таблице 5.

Таблица 4 – Содержание лекционных занятий

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	Содержание раздела (темы) дисциплины
1	2	3
1	Виды финансовых рисков	Сущность и функции финансового риска. Характеристика основных теорий финансовых рисков. Современные классификации финансовых рисков и их основные проявления. Классификация финансовых рисков по видам, уровню потерь и источникам возникновения. Риски утраты ликвидности (платежеспособности). Виды инвестиционных рисков и рисков, связанных с покупательной способностью денег. Валютные риски. Классификация валютных рисков: операционный, трансляционный и экономический валютные риски. Последствия и методы контроля валютного риска. Процентные риски. Факторы, влияющие на уровень процентных ставок. Классификация процентных рисков: позиционный, портфельный и экономический (структурный) процентные риски. Понятие дюрации и чувствительности.
2	Методы выявления финансовых рисков	Основные подходы к выявлению риска. Структурные диаграммы и карты потоков как методы выявления финансовых рисков. Анализ финансовой и управленческой отчетности как методы выявления рисков. Построение риск-профиля (карты рисков).
3	Качественные и количественные методы оценки	Качественные методы оценки финансовых рисков. Методы использования аналогов и экспертных оценок (метод «Дельфи» и др.). Критерии и методы количественной оценки

	финансовых рисков	финансовых рисков. Статистические показатели, используемые для количественной оценки риска: вероятность, математическое ожидание, дисперсия, стандартное отклонение, коэффициент вариации. Показатели оценки риска: закон нормального распределения вероятностей, правило «трех сигм». Расчет вероятности убытков. Интегральная оценка и характеристики риска. рисков.
4	Инструменты снижения финансовых рисков	Трансфер как способ управления финансовыми рисками. Хеджирование финансовых рисков. Диверсификация рисков как метод снижения их уровня. Лимитирование концентрации финансовых рисков. Страхование и самострахование как методы снижения рисков. Объединение рисков. Принципы избегания возможных рисков.
5	Анализ эффективности методов управления финансовыми рисками	Анализ эффективности методов управления финансовыми рисками. Средства предупреждения рисков. Финансирование рисков.
6	Информационное обеспечение системы управления финансовыми рисками	Повышение уровня информационного обеспечения хозяйственной деятельности как метод снижения финансовых рисков. Принципы информационного обеспечения системы управления риском. Внешние и внутренние источники информации. Визуализация рисков.
7	Риск и доходность финансовых активов	Содержание концепции финансового менеджмента «Риск-доходность». Соотношение доходности и риска финансовых активов. Концепция оценки риска финансовых активов. Модель оценки доходности финансовых активов. Индикаторы на рынке ценных бумаг.

Таблица 5 – Содержание практических занятий

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	Содержание практических занятий
1	2	3
1	Виды финансовых рисков	Устный опрос.
2	Методы выявления финансовых рисков	Устный опрос. Решение задач по теме
3	Качественные и количественные методы оценки финансовых рисков	Устный опрос. Решение задач по теме
4	Инструменты снижения финансовых рисков	Устный опрос. Решение задач по теме
5	Анализ эффективности методов управления финансовыми рисками	Устный опрос. Решение задач по теме
6	Информационное обеспечение системы управления финансовыми	Устный опрос. Решение задач по теме

	рисками	
7	Риск и доходность финансовых активов	Устный опрос. Решение задач по теме

4. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

4.1. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины на занятиях лекционного типа

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов тематического плана. В ходе лекционных занятий раскрываются базовые вопросы в рамках каждой темы дисциплины. Обозначаются ключевые аспекты тем, а также делаются акценты на наиболее сложные и важные положения изучаемого материала. Материалы лекций являются опорной основой для подготовки обучающихся к практическим занятиям и выполнения заданий самостоятельной работы, а также к мероприятиям текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине.

В ходе лекционных занятий рекомендуется вести конспектирование учебного материала. Возможно ведение конспекта лекций в виде интеллект-карт.

4.2. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины на занятиях семинарского типа

Практические (семинарские) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы. Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач.

Практические (семинарские) занятия обучающихся обеспечивают:

- проверку и уточнение знаний, полученных на лекциях;
- практические навыки по дисциплине;
- подведение итогов занятий по рейтинговой системе, согласно технологической карте дисциплины.

4.3. Методические указания по самостоятельной работе обучающихся

Самостоятельная работа обеспечивает подготовку обучающегося к аудиторным занятиям и мероприятиям текущего контроля и промежуточной аттестации по изучаемой дисциплине. Результаты этой подготовки проявляются в активности обучающегося на занятиях и в качестве выполненных практических заданий и других форм текущего контроля.

При выполнении заданий для самостоятельной работы рекомендуется проработка материалов лекций по каждой пройденной теме, а также изучение рекомендуемой литературы, представленной в Разделе 5.

В процессе самостоятельной работы при изучении дисциплины студенты могут использовать в специализированных аудиториях для самостоятельной работы компьютеры, обеспечивающему доступ к программному обеспечению, необходимому для изучения дисциплины, а также доступ через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» к электронной информационно-образовательной среде института (ЭИОС) и электронной библиотечной системе (ЭБС), где в электронном виде располагаются учебные и учебно-методические материалы, которые могут быть использованы для самостоятельной работы при изучении дисциплины.

Для обучающихся по заочной форме обучения самостоятельная работа является основным видом учебной деятельности.

4.4. Методические указания по подготовке к контрольным мероприятиям

Текущий контроль осуществляется в виде устных опросов по теории. При подготовке к опросу студенты должны освоить теоретический материал по темам, выносимым на этот опрос.

5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Вся литература, включенная в данный перечень, представлена в виде электронных ресурсов в электронной библиотеке института (ЭБС). Литература, используемая в печатном виде, представлена в научной библиотеке университета в объеме не менее 0,25 экземпляров на одного обучающегося.

Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература

1. Анализ эффективности и рисков финансово-хозяйственной деятельности: учебное пособие / Е. В. Смирнова, В. М. Воронина, О. В. Федорищева, И. Ю. Цыганова. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2017. — 166 с. — ISBN 978-5-7410-1744-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/71262.html> (дата обращения: 26.06.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 353 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16342-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535920> (дата обращения: 26.06.2023).

Дополнительная литература

1. Рахимова, Н. Н. Управление рисками, системный анализ и моделирование: учебное пособие / Н. Н. Рахимова. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2016. — 191 с. — ISBN 978-5-7410-1538-4. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/69961.html> (дата обращения: 26.06.2023). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
2. Марченко, Б. И. Анализ риска: основы управления рисками: учебное пособие / Б. И. Марченко. — Ростов-на-Дону, Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2019. — 122 с. — ISBN 978-5-9275-3124-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/95769.html> (дата обращения: 26.06.2023). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Перечень разделов дисциплины и рекомендуемой литературы (из списка основной и дополнительной литературы) для самостоятельной работы студентов приведены в таблице 6
Таблица 6 – Учебно-методическое обеспечения самостоятельной работы обучающихся

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Литература (ссылка на номер в списке литературы)
1	Виды финансовых рисков	Основная: 1, 2 Дополнительная: 1,2

2	Методы выявления финансовых рисков	Основная: 1, 2 Дополнительная: 1,2
3	Качественные и количественные методы оценки финансовых рисков	Основная: 1, 2 Дополнительная: 1,2
4	Инструменты снижения финансовых рисков	Основная: 1, 2 Дополнительная: 1,2
5	Анализ эффективности методов управления финансовыми рисками	Основная: 1, 2 Дополнительная: 1,2
6	Информационное обеспечение системы управления финансовыми рисками	Основная: 1, 2 Дополнительная: 1,2
7	Риск и доходность финансовых активов	Основная: 1, 2 Дополнительная: 1,2

5.2. Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы, интернет-ресурсы

1. КонсультантПлюс [Электронный ресурс] Справочная правовая система. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
2. Электронная библиотечная система Рязанского института (филиала) Московского политехнического института [Электронный ресурс]. - Режим доступа <http://bibl.rimsou.loc/> - Загл. с экрана.
3. Электронно-библиотечная система «Издательства Лань» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://lanbook.com/> - Загл. с экрана.
4. Электронно-библиотечная система Юрайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://urait.ru/> - Загл. с экрана.
5. Электронно-библиотечная система "Университетская библиотека онлайн" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=per_n/ - Загл. с экрана.
6. Электронно-библиотечная система " IPR SMART " [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/> - Загл. с экрана.

5.3. Программное обеспечение

Информационное обеспечение учебного процесса по дисциплине осуществляется с использованием следующего программного обеспечения (лицензионного и свободно распространяемого), в том числе отечественного производства:

№ п/п	Наименование	Условия доступа
1	Microsoft Windows	из внутренней сети университета (лицензионный договор)
2	Microsoft Office	из внутренней сети университета (лицензионный договор)
3	КонсультантПлюс	из внутренней сети университета (лицензионный договор)
4	СДО MOODLE	из любой точки, в которой имеется доступ к

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

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине широко используются следующие информационные технологии:

1. Чтение лекций с использованием презентаций.
2. Проведение практических занятий на базе компьютерных классов с использованием ИКТ технологий.
3. Осуществление текущего контроля знаний на базе компьютерных классов с применением ИКТ технологий.

Перечень программного обеспечения, используемого в образовательном процессе:

- ОС Windows 7;
- Microsoft Office 2010;
- Microsoft Office 2013;
- Microsoft PowerPoint.

6. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Специализированные аудитории, используемые при проведении лекционных и практических занятий, оснащены мультимедийными проекторами и комплектом аппаратуры, позволяющей демонстрировать текстовые и графические материалы.

Перечень аудиторий и материально-технические средства, используемые в процессе обучения, представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Перечень аудиторий и оборудования

Аудитория	Вид занятия	Материально-технические средства
Аудитория № 221, 390000, г. Рязань, ул. Право-Лыбедская, д. 26/53 Лекционная аудитория Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций	Лекционные занятия	Столы, стулья, классная доска, кафедра для преподавателя, экран, проектор, ноутбук
Аудитория № 222, 390000, г. Рязань, ул. Право-Лыбедская, д. 26/53 Аудитория для практических и семинарских занятий Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций Аудитория для текущего контроля и промежуточной	Практические (семинарские) занятия, групповые и индивидуальные консультации, текущий контроль и промежуточная аттестация	Столы, стулья, классная доска, кафедра для преподавателя, экран, проектор, ноутбук, жалюзи

аттестации		
<p>Аудитория № 211, 390000, Рязанская область, г. Рязань, ул. Право-Лыбедская, 26/53</p> <p>Компьютерная аудитория</p> <p>Аудитория для курсового проектирования</p> <p>Аудитория для самостоятельной работы оснащенная компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в Электронную информационно-образовательную среду института</p>	Самостоятельная работа студентов	<p>Рабочее место преподавателя:</p> <ul style="list-style-type: none"> - персональный компьютер; <p>Рабочее место учащегося:</p> <ul style="list-style-type: none"> - персональный компьютер <p>Программное обеспечение</p> <ul style="list-style-type: none"> - Visual Studio. Лицензия для учебных заведений, бессрочная. - Renga. Лицензия для учебных заведений, до 15.03.2025. - Платформа Nano Cad. Лицензия для учебных заведений, бессрочная. - T-Flex Cad Лицензия для учебных заведений, бессрочная. - Интегрированная система прочностного анализа и проектирования конструкций SCAD Office 21 Лицензия №14272 от 27.02.2017 года (Лицензионное соглашение.) -Gimp, свободно распространяемое ПО - Open Office, свободно распространяемое ПО - Arhcad 26 Russian Лицензия для учебных заведений, до 25.01.2025.

7. Оценочные материалы (фонд оценочных средств) для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

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

Таблица 8 – Паспорт фонда оценочных средств

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
1	Виды финансовых рисков	ПК-1	Вопросы для текущего контроля, Вопросы к экзамену
2	Методы выявления финансовых рисков	ПК-1	Вопросы для текущего контроля, Вопросы к экзамену
3	Качественные и количественные методы оценки	ПК-1	Вопросы для текущего контроля, Вопросы к экзамену

	финансовых рисков		
4	Инструменты снижения финансовых рисков	ПК-1	Вопросы для текущего контроля, Вопросы к экзамену
5	Анализ эффективности методов управления финансовыми рисками	ПК-1	Вопросы для текущего контроля, Вопросы к экзамену
6	Информационное обеспечение системы управления финансовыми рисками	ПК-1	Вопросы для текущего контроля, Вопросы к экзамену
7	Риск и доходность финансовых активов	ПК-1	Вопросы для текущего контроля, Вопросы к экзамену

7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Таблица 9 – Показатели и критерии оценивания компетенций

Дескриптор компетенций	Показатель оценивания	Форма контроля				
		КЛ	КР	ТК	З	Э
Знает	ПК-1 Знает теорию управления рисками			+		+
Умеет	ПК-1 Умеет выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации			+		+
Владеет	ПК-1 Владеет навыками разработки планов проведения работ по бизнес-анализу рисков Владеет навыками сбора информации, анализ, оценка эффективности проводимого бизнес-анализа в организации			+		+

7.2.1 Этап текущего контроля знаний

Результаты текущего контроля знаний и межсессионной аттестации оцениваются по пятибалльной шкале с оценками:

- «отлично»
- «хорошо»
- «удовлетворительно»
- «неудовлетворительно»
- «не аттестован»

Таблица 10 – Показатели и критерии оценивания компетенций на этапе текущего контроля знаний

Дескриптор компетенций	Показатель оценивания	Оценка	Критерий оценивания
Знает	ПК-1 Знает теорию управления рисками	Отлично	Полное или частичное посещение лекционных, практических занятий. Выполнение практических заданий на оценки «отлично»
Умеет	ПК-1 Умеет выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации		
Владеет	ПК-1 Владеет навыками разработки планов проведения работ по бизнес-анализу рисков Владеет навыками сбора информации, анализ, оценка эффективности проводимого бизнес-анализа в организации		
Знает	ПК-1 Знает теорию управления рисками	Хорошо	Полное или частичное посещение лекционных, практических и занятий. Выполнение практических заданий на оценки «хорошо»
Умеет	ПК-1 Умеет выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации		
Владеет	ПК-1 Владеет навыками разработки планов проведения работ по бизнес-анализу рисков Владеет навыками сбора информации, анализ, оценка эффективности проводимого бизнес-анализа в организации		
Знает	ПК-1 Знает теорию управления рисками	Удовлетворительно	Полное или частичное посещение лекционных, практических занятий. Выполнение практических заданий на оценки «удовлетворительно»
Умеет	ПК-1 Умеет выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации		
Владеет	ПК-1 Владеет навыками разработки планов проведения работ по бизнес-анализу рисков Владеет навыками сбора информации, анализ, оценка эффективности проводимого бизнес-анализа в организации		
Знает	ПК-1 Знает теорию управления рисками	Неудовлетворительно	Полное или частичное посещение лекционных, практических занятий. Неудовлетворительное выполнение практических заданий и кейсов.
Умеет	ПК-1 Умеет выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации		
Владеет	ПК-1 Владеет навыками разработки планов проведения работ по бизнес-анализу рисков Владеет навыками сбора информации, анализ, оценка эффективности проводимого бизнес-анализа в организации		

Знает	ПК-1 Знает теорию управления рисками	Не аттестован	Непосещение лекционных, практических и лабораторных занятий. Невыполнение практических заданий
Умеет	ПК-1 Умеет выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации		
Владеет	ПК-1 Владеет навыками разработки планов проведения работ по бизнес-анализу рисков Владеет навыками сбора информации, анализ, оценка эффективности проводимого бизнес-анализа в организации		

7.2.2 Этап промежуточного контроля знаний

Результаты промежуточного контроля знаний (экзамен) оцениваются:

- «отлично»
- «хорошо»
- «удовлетворительно»
- «неудовлетворительно»

Таблица 11 - Шкала и критерии оценивания на экзамене

Критерии	Оценка		
	«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»
Объем	Глубокие знания, уверенные действия по решению практических заданий в полном объеме учебной программы, освоение всех компетенций.	Достаточно полные знания, правильные действия по решению практических заданий в объеме учебной программы, освоение всех компетенций.	Твердые знания в объеме основных вопросов, в основном правильные решения практических заданий, освоение всех компетенций.
Системность	Ответы на вопросы логично увязаны с учебным материалом, вынесенным на контроль, а также с тем, что изучал ранее.	Ответы на вопросы увязаны с учебным материалом, вынесенным на контроль, а также с тем, что изучал ранее.	Ответы на вопросы в пределах учебного материала, вынесенного на контроль.
Осмысленность	Правильные и убедительные ответы. Быстрое, правильное и	Правильные ответы и практические действия.	Допускает незначительные ошибки при ответах и

	творческое принятие решений, безупречная отработка решений заданий. Умение делать выводы.	Правильное принятие решений. Грамотная отработка решений по заданиям.	практических действиях. Допускает неточность в при нятии решений по заданиям.	
Уровень освоения компетенций	Осваиваемые компетенции сформированы	Осваиваемые компетенции сформированы	Осваиваемые компетенции сформированы	

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

Текущий контроль успеваемости осуществляется на практических занятиях: в виде опроса теоретического материала по вопросам преподавателя.

Промежуточный контроль осуществляется на экзамене в виде письменного ответа на экзаменационные вопросы.

7.3.1. Типовые вопросы для текущего контроля

1. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?
 - а. вероятностный метод
 - б. построение дерева решений
 - в. метод сценариев
 - г. анализ чувствительности
 - д. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
 - е. имитационное моделирование

2. К какой группе методов управления рисками относится страхование?
 - а. методы уклонения от рисков
 - б. методы диверсификации рисков
 - в. методы локализации рисков
 - г. методы компенсации рисков

3. Что является принципом действия механизма диверсификации?
 - а. избежание рисков;
 - б. разделение рисков;
 - в. снижение рисков.

4. Какой из перечисленных рисков относятся к коммерческим?
 - а. риск, связанный неисполнением сметы инвестиционного проекта
 - б. риск, связанный с невозможностью покрытия пикового спроса на товар
 - в. риск, связанный с разрывом контракта из-за действий властей страны, в которой находится компания-контрагент
 - г. риск, связанный с транспортировкой товара

5. Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?

- а. имитационное моделирование
- б. вероятностный метод
- в. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- г. построение дерева решений
- д. анализ чувствительности
- е. метод сценариев

6. Какой из видов производственного риска приводит к увеличению затрат на ремонт и модернизацию оборудования?

- а. выявление новых технологий в отрасли
- б. использование устаревшего оборудования
- в. отсутствие резервных возможностей
- г. нестабильность качества товаров и услуг
- д. ненадежность составляющих

7. Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе:

- а. биржевых сделок
- б. строительных контрактов
- в. контракта – поручительства
- г. договора факторинга

8. Деловой риск - это:

- а. риск неоплаты задолженности дебитором
- б. риск провала коммерческого проекта
- в. риск разрушения деловых отношений
- г. риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи

9. Какие подходы выделяют при расчете VAR?

- а. эмпирический
- б. логический
- в. оценочный
- г. ранжирование

7.3.2 Вопросы для экзамена по дисциплине

1. Следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера - это(Ответ дайте в именительном падеже)
2. Риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль, называются.....
3. Риски, которые практически всегда несут в себе потери, называются ...
4. Риски, обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией, называются
5. Денежная форма ущерба называется... (Ответ дайте в именительном падеже)
6. Метод оценки риска, который дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта называется анализ.....(Ответ дайте в именительном падеже)
7. Вид риска, к которому можно отнести разрыв контракта из-за действий властей страны, в которой находится компания-контрагент – это ... риск

8. Согласно ... кодексу РФ, понятие предпринимательства объясняется с использованием категории риска.
9. Вид неопределённости, когда она близка к 0 – это ... неопределённость
10. Процесс использования механизмов уменьшения рисков – это ...
11. Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается страховая ... (Ответ дайте в именительном падеже)
12. Какой способ вовлечения сотрудников в процесс выявления рисков самый эффективный? (Ответ дайте в именительном падеже)
13. Утверждение о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» отражает смысл закона ... риска (Ответ дайте в именительном падеже)
14. Потери рабочего времени можно отнести к потерям
15. Риск, связанный с изменениями, вызванными общерыночными колебаниями, и не зависящий от конкретного предприятия, называется ...
16. Область, в которой потери не ожидаются, ей соответствуют нулевые или отрицательные потери – ... зона
17. Риск, связанный с любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты называется... риск.
18. При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет... (Ответ дайте в именительном падеже)
19. Снижение риска за счет увеличения количества поставщиков, позволяющего ослабить зависимость предприятия от конкретного поставщика, – это диверсификация ... (Ответ дайте в именительном падеже)
20. Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна (ответ в виде числа)
21. Область потерь, которые по своей величине превосходят критический уровень и в пределе могут достигать величины, равной имущественному состоянию предпринимателя – это ...риск

7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Для проверки хода и качества усвоения учебного материала, стимулирования учебной работы обучающихся и совершенствования методики преподавания рекомендуется проводить текущий контроль на всех видах учебных занятий путем выборочного или фронтального опроса.

На практических занятиях рекомендуется применять различные формы и методы контроля: устный опрос и письменный опрос.

Контроль знаний осуществляется по следующим направлениям.

Входной контроль знаний студента

Входной контроль знаний студента осуществляется по программе дисциплин «Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика».

Цель контроля: выявить наиболее слабо подготовленных студентов.

Рекомендации: студентам выдать темы, которые необходимо им проработать для дальнейшего успешного изучения дисциплины.

Текущий контроль знаний студента

Текущий контроль знаний студента осуществляется по вопросам, составленным преподавателем по прошедшим темам.

Цель контроля: проверка усвоения рассмотренных тем студентом. При текущем контроле успеваемости акцент делается на установлении подробной, реальной картины студенческих достижений и успешности усвоения ими учебной программы на данный момент времени.

Промежуточная аттестация осуществляется в конце семестра и завершает изучение дисциплина. Подобный контроль помогает оценить более крупные совокупности знаний и умений, в некоторых случаях - даже формирование определенных профессиональных компетенций.

Методические рекомендации по проведению экзамена

1. Цель проведения

Основной целью проведения элементов промежуточной аттестации является определение степени достижения целей по учебной дисциплине или ее разделам. Осуществляется это проверкой и оценкой уровня теоретических знаний, полученных студентами, умения применять их к решению практических задач, степени овладения студентами практическими навыками и умениями в объеме требований рабочей программы по дисциплине, а также их умение самостоятельно работать с учебной литературой.

2. Форма проведения

Формой промежуточной аттестации по данной дисциплине в соответствии с учебным графиком, является экзамен. Экзамен проводится в объеме рабочей программы в устной форме. Экзаменационные билеты должны две части - теоретическую и практическую. Информация о структуре билетов доводится студентам заблаговременно.

3. Метод проведения

Экзамен проводится по билетам.

По отдельным вопросам допускается проверка знаний с помощью технических средств контроля. При необходимости могут рассматриваться дополнительные вопросы и проблемы, решаться задачи и примеры.

4. Критерии допуска студентов к экзамену

В соответствии с требованиями руководящих документов и согласно Положению о текущем контроле знаний и промежуточной аттестации студентов института, к экзамену допускаются студенты, выполнившие все требования учебной программы.

5. Организационные мероприятия

5.1. Назначение преподавателя, принимающего экзамен

Экзамены принимаются лицами, которые читали лекции по данной дисциплине, Решением заведующего кафедрой определяются помощники основному экзаменатору из числа преподавателей, ведущих в данной группе практические занятия, а если лекции по разделам учебной дисциплины читались несколькими преподавателями, то определяется состав комиссии для приема экзамена.

5.2. Конкретизация условий, при которых студенты освобождаются от сдачи экзамена (основа - результаты рейтинговой оценки текущего контроля).

По представлению преподавателя, ведущего занятия в учебной группе, заведующий кафедрой может освободить студентов от сдачи экзамена. От экзамена освобождаются студенты, показавших отличные и хорошие знания по результатам рейтинговой оценки текущего контроля, с выставлением им оценок «отлично» и «хорошо» соответственно.

6. Методические указания экзаменатору

6.1. Конкретизируется работа преподавателей в предэкзаменационный период и в период непосредственной подготовки обучающихся к экзамену.

Во время подготовки к экзамену возможны индивидуальные консультации, а перед днем проведения экзамена проводится окончательная предэкзаменационная консультация.

При проведении предэкзаменационных консультаций рекомендуется:

- дать организационные указания о порядке работы при подготовке к экзамену, рекомендации по лучшему усвоению и приведению в стройную систему изученного материала дисциплины;
- ответить на непонятные, слабо усвоенные вопросы;
- дать ответы на вопросы, возникшие в процессе изучения дисциплины и выходящие за рамки учебной программы, «раздвинуть границы»;
- помочь привести в стройную систему знания обучаемых.

Для этого необходимо:

- уточнить учебный материал заключительной лекции. На ней целесообразно указать наиболее сложные и трудноусвояемые места курса, обратив внимание на так называемые подводные камни, выявленные на предыдущих экзаменах.
- определить занятие, на котором заблаговременно довести организационные указания по подготовке к экзамену.

Рекомендуется использовать при проведении консультаций опросно-ответную форму проведения. Целесообразно, чтобы обучаемые сами задавали вопросы. По характеру и формулировке вопросов преподаватель может судить об уровне и глубине подготовки обучаемых.

6.2. Уточняются организационные мероприятия и методические приемы при проведении экзамена.

Количество одновременно находящихся экзаменуемых в аудитории. В аудитории, где принимается экзамен, может одновременно находиться студентов из расчета не более пяти экзаменуемых на одного экзаменатора.

Время, отведенное на подготовку ответа по билету, не должно превышать: для экзамена – 30 минут. По истечению данного времени после получения билета (вопроса) студент должен быть готов к ответу.

Организация практической части экзамена. Практическая часть экзамена организуется так, чтобы обеспечивалась возможность проверить умение студентов применять теоретические знания при решении практических заданий, освоение компетенций. Она проводится путем постановки экзаменуемым отдельных задач, упражнений, заданий, требующих практических действий по решению заданий. Каждый студент выполняет задание самостоятельно путем производства расчетов, решения задач, работы с документами и др. При выполнении заданий студент отвечает на дополнительные вопросы, которые может ставить экзаменатор.

Действия экзаменатора.

Студенту на экзамене разрешается брать один билет. В случае, когда экзаменуемый не может ответить на вопросы билета, ему может быть предоставлена возможность выбрать второй билет при условии снижения оценки на 1 балл.

Во время испытания промежуточной аттестации студенты могут пользоваться рабочими программами учебных дисциплин, а также справочниками и прочими источниками информации, перечень которых устанавливается преподавателем.

Использование материалов, не предусмотренных указанным перечнем, а также попытка общения с другими студентами или иными лицами, в том числе с применением электронных средств связи, несанкционированные преподавателем перемещение по аудитории и т.п. не разрешается и являются основанием для удаления студента из аудитории с последующим проставлением в ведомости оценки «неудовлетворительно».

Студент, получивший на экзамене неудовлетворительную оценку, ликвидирует задолженность в сроки, устанавливаемым приказом директора института. Окончательная

пересдача экзамена принимается комиссией в составе трех человек (заведующий кафедрой, лектор потока, преподаватель родственной дисциплины).

Задача преподавателя на экзамене заключается в том, чтобы внимательно заслушать студента, проконтролировать решение практических заданий, предоставить ему возможность полностью изложить ответ. Заслушивая ответ и анализируя методы решений практических заданий, преподаватель постоянно оценивает насколько полно, системно и осмысленно осуществляется ответ, решается практическое задание.

Считается бестактностью прерывать ответ студента, преждевременно давать оценку его ответам и действиям.

В тех случаях, когда ответы на вопросы или практические действия были недостаточно полными или допущены ошибки, преподаватель после ответов студентом на все вопросы задает дополнительные вопросы с целью уточнения уровня освоения дисциплины. Содержание индивидуальных вопросов не должно выходить за рамки рабочей программы. Если студент затрудняется сразу ответить на дополнительный вопрос, он должен спросить разрешения предоставить ему время на подготовку и после подготовки отвечает на него.

8. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости рабочая программа дисциплины может быть адаптирована для обеспечения образовательного процесса инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, в том числе для дистанционного обучения. Для этого требуется заявление студента (его законного представителя) и заключение психолого-медико-педагогической комиссии (ПМПК).

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) а для инвалидов также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида, могут предлагаться следующие варианты восприятия учебной информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей, в том числе с применением электронного обучения и дистанционных технологий:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); в печатной форме на языке Брайля; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

Обучение по дисциплине инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (далее ОВЗ) осуществляется преподавателем с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

Для студентов с нарушениями опорно-двигательной функции и с ОВЗ по слуху предусматривается сопровождение лекций и практических занятий мультимедийными средствами, раздаточным материалом.

По дисциплине обучение инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья может осуществляться как в аудитории, так и дистанционно с использованием возможностей электронной образовательной среды (образовательного портала) и электронной почты.