



КГЭ
У

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования

«КАЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КГЭУ»)

УТВЕРЖДАЮ

Директор ИЦТЭ

 Ю.В. Торкунова

«22» июня 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА РИСКОВ»

Направление подготов-
ки

38.03.01 Экономика

(Код и наименование направления подготовки)

Направленность(и) Экономика предприятий и организаций
(профиль(и))

Квалификация

Бакалавр

(Бакалавр / Магистр)

г. Казань, 2021

Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с ФГОС ВО 3++ по направлению подготовки бакалавров 38.03.01 "Экономка" утвержденного Приказом Министерством образования и науки РФ от 12.08.2020 N 954)

Программу разработал(и):

К.э.н., доцент

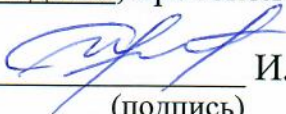
(должность, ученая степень)


(дата, подпись)

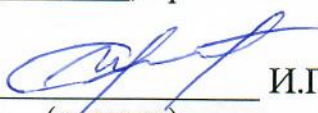
Хусаинова Е.А.

(Фамилия И.О.)

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры-разработчика «Экономика и организации производства», протокол № 14 от 07.06.2021

Заведующий кафедрой  И.Г. Ахметова
(подпись)

Программа рассмотрена и одобрена на заседании выпускающей кафедры «Экономика и организации производства», протокол № № 14 от 07.06.2021

Заведующий кафедрой  И.Г. Ахметова
(подпись)

Программа одобрена на заседании методического совета института цифровых технологий и экономики протокол № 10 от 22.06.2021

Зам. директора института ИЦТЭ  В.В. Косулин
(подпись)

Программа принята решением Ученого совета института ИЦТЭ протокол № 11 от 22.06.2021

Согласовано:

Руководитель ОПОП


(подпись, дата)

И.Г. Ахметова

1. Цель, задачи и планируемые результаты обучения по дисциплине

Целью освоения дисциплины "Экономическая оценка рисков" является изучение предмета, объектов, цели и практических навыков в области организации и управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов, разработки экономически эффективных финансовых и инвестиционных решений.

Задачи данной дисциплины заключаются в целенаправленной подготовке специалистов, имеющих представление о роле финансового риска в системе предпринимательских рисков определить его основные характеристики; о экономическом содержании финансовых и предпринимательских рисков; принципах управления финансовыми и предпринимательскими рисками в системе экономической безопасности, рассмотреть базовые концепции финансовой безопасности. Умения направлены на развитие способности формировать правильные суждения на предмет принятия оптимальных финансовых решений в условиях риска и неопределенности.

Компетенции, формируемые у обучающихся, запланированные результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с дескрипторами достижения компетенций:

Код и наименование-компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Запланированные результаты обучения по дисциплине (знать, уметь, владеть)
Общепрофессиональные компетенции (ОПК)		
ПК-2 Способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов, расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	ПК-2.1 Выполняет расчеты на основе типовых методик определения себестоимости, планирования производства, технико-экономического анализа для составления перспективных планов развития предприятий	<i>Знать:</i> - Порядок разработки нормативов материальных, трудовых, финансовых ресурсов организации в соответствии с отраслевой направленностью (Z_1); <i>Уметь:</i> - Разрабатывать меры по обеспечению режима экономии, повышению рентабельности производства, конкурентоспособности выпускаемой продукции, производительности труда (Y_1); <i>Владеть:</i> - современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы (B_1)
	ПК-2.2 Оценивает влияние рыночных и специфических рисков на принятие решений об инвестировании и финансировании	<i>Знать:</i> - основы анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (Z_1); <i>Уметь:</i> - выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности (Y_1); <i>Владеть:</i>

		- современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы (B ₁)
ПК-3 Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	ПК-3.2 Способен проводить анализ и определять показатели результативности и эффективности принятых управленческих решений	Знать: - Порядок разработки бизнес-планов организации в соответствии с отраслевой направленностью (З ₁); Уметь: - Предлагать организационно-управленческие решения, которые могут привести к повышению экономической эффективности деятельности организации (У ₁). Владеть: - методиками анализа рисков различных вариантов управленческих решений (B ₁)

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Экономическая оценка рисков» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» направленностей (профилей) «Экономика предприятий и организаций».

Код компетенции	Предшествующие дисциплины (модули), практики, НИР, др.	Последующие дисциплины (модули), практики, НИР, др.
ПК-2	Оценка бизнеса	Антикризисное управление

Для освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать: методы экономического анализа; процесс сбора финансово-экономической и статистической информации; процесс сбора финансово-экономической, статистической информации.

Уметь: собрать и проанализировать данные по функционированию отраслевых рынков; собирать и обобщать информацию для целей ведения анализа рыночных структур; собирать и обобщать информацию необходимую для проведения анализа финансовой сферы.

Владеть: анализом информации об основных финансово-экономических показателях предприятий и отраслей; навыками статистического, сравнительно-финансового анализа для решения вопросов профессиональной деятельности; современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных.

3. Структура и содержание дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (ЗЕ), всего 108 часов, из которых 55 часа составляет контактная работа обучающегося с преподавателем (занятия лекционного типа 34 час., занятия семинарского типа (практические, семинарские занятия, лабораторные работы и т.п.) 16 час., групповые и индивидуальные консультации 2 час., КСР-2 часа, прием экзамена (КПА), зачета с оценкой - 1 час., самостоятельная работа обучающегося 18 час.

Вид учебной работы	Всего ЗЕ	Всего часов	Семестр(ы)*	
ОБЩАЯ ТРУДОЕМКОСТЬ ДИСЦИПЛИНЫ	3	108		5
КОНТАКТНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩЕГОСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ, в том числе:		55		55
Лекции (Лек)		34		34
Практические (семинарские) занятия (Пр)		16		16
КСР		2		2
Групповые консультации		2		2
Индивидуальные консультации				
Сдача экзамена / зачета с оценкой (КПА)		1		1
САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩЕГОСЯ (СРС), в том числе:		18		18
Подготовка к промежуточной аттестации в форме: <i>экзамена</i>		35		35
ФОРМА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ (Э-экзамен)		Э		Э

3.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам и видам занятий

Разделы дисциплины	Семестр	Распределение трудоемкости (в часах) по видам учебной работы, включающей СРС								Формируемые результаты обучения (знания, умения, навыки)	Литература	Формы текущего контроля успеваемости	Формы промежуточной аттестации	Максимальное количество баллов по балльно - рейтинговой системе
		Занятия лекционного типа	Занятия практического / семинарского типа	КСР	Индивидуальные консультации	Самостоятельная работа студента, в т.ч.	подготовка к промежуточной аттестации	Сдача зачета / экзамена	Итого					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Тема 1. Концепция риска и методы его оценки. Лекция 1. Понятие неопределенности и риска. Классификация рисков и их видовая специфика. Лекция 2. Вероятность объективная и субъективная. Оценка риска (ожидаемое значение, отклонение, дисперсия, среднее квадратичное отклонение, размах вариации, коэффициент вариации). Отношение к риску. Границы приемлемости риска. Лекция 3. Определение степени рисков. Зонирование областей потерь по степени риска. Критерии потерь основных зон риска. Лекция 4. Систематический и несистематический риск. Эффект диверсификации. Измерение систематического риска, бета-коэффициент. Бета и премия риска. Индекс Трейнора. Линия состояния фондового рынка. Модель ценообразования основных активов (CAPM). Премия риска индивидуального актива. Экспертный метод для оценки ве-	5	8	4			4			16	ПК-2.1 (З ₁ , У ₁ , В ₁)	О-1,2,3; Д-1,2	Тест, практическое задание		12

роятности проявления рисков. Практическое занятие 1. Концепция риска и методы его оценки Практическое занятие 2. Измерение систематического риска, бета-коэффициент													
Тема 2. Методы идентификации, измерения и картографирования рисков Лекция 5. Выявление, актуализация, систематизация и анализ рисков. Методы опросных листов, потоковых диаграмм, инспекций, анализ отчетности и документации, организационной и функциональной структуры предприятия, система «волонтеров». Лекция 6. Идентификация источников рисков, оценка и выявление приоритетов риск-факторов при различных процессах управления. Состав и последовательность работ по идентификации и ранжированию рисков. Лекция 7. Методы диагностики рисков. Источники сбора информации для идентификации рисков. Графическое представление рисков. Лекция 8. Картографирование рисков. Построение карты рисков и рискография. Табличное представление информации в разных стандартах по риск-менеджменту Практическое занятие 3. Методы идентификации, измерения и картографирования рисков. Практические занятие 4. Составление карты рисков различных организаций.	5	8	4		1	4			17	ПК-2.2 (З ₁ , У ₁ , В ₁)	О- 1,2 3,Д -1	Кейс- задача, тест	12
Тема 3. Риск-менеджмент - система управления риском Лекция 9. Сущность и содержание риск-менеджмента. Разработка программы действий по снижению риска: последовательность стадий. Лекция 10. Особенности принятия решений в области риск-менеджмента. Эвристические правила риск-менеджмента и их действие. Коэффициент риска. Лекция 11. Организационные структуры службы риск-менеджмента. Процессный подход к риск- ме-	5	8	4	2		4			18	ПК-3.2 (З ₁ , У ₁ , В ₁)	О- 1,2 № Д- 1,2	Тест, прак- тиче- ское зада- ние	12

неджменту в организации. Лекция 12. Внешний и внутренний мониторинг рисков. Планирование в системе риск-менеджмента. Практическое занятие 5. Риск-менеджмент - система управления риском. Практическое занятие 6. Разработка программы действий по снижению риска: последовательность стадий.														
Тема 4. Стратегия риск-менеджмента Лекция 13. Понятие стратегии риск-менеджмента. Основные правила стратегии риск - менеджмента и их действие. Принципы управления риском. Лекция 14. Приемы управления риском. Средства разрешения риска (избежание, удержание, передача, снижение степени риска). Лекция 15. Способы снижения риска. Диверсификация. Поиск информации. Асимметрия информации. Лекция 16. Оценка эффективности приобретаемой информации. Лимитирование. Объединение риска. Само-страхование. Страхование. Практическое занятие 7. Способы снижения риска	5	8	2		1	4			15	ПК-2.1 (З ₁ , У ₁ , В ₁) ПК-2.2 (З ₁ , У ₁ , В ₁)	О- 1,2 ;Д- 1,2	Тест, практическое задание		12
Тема 5. Методы управления финансовыми рисками Лекция 17. Особенности рынка срочных контрактов и его виды. Фьючерсные контракты. Специфика фьючерсных сделок. Форвардные контракты, их специфика. Форвардный курс. Особенности риска форвардных сделок. Практическое занятие 8. Модель прогноза риска банкротства	5	2	2			2			6	ПК-2.2 (З ₁ , У ₁ , В ₁)	О- 1,2 ,3; Д- 1,2	Тест, практическое задание		12
Экзамен														40
ИТОГО		34	16	2		20			108					100

3.3. Тематический план лекционных занятий

Номер раздела дисциплины	Темы лекционных занятий	Трудоемкость, час.
1	Понятие неопределенности и риска. Классификация рисков и их видовая специфика. Вероятность объективная и субъективная. Оценка риска (ожидаемое значение, отклонение, дисперсия, среднее квадратичное отклонение, размах вариации, коэффициент вариации). Отношение к риску. Границы приемлемости риска. Определение степени рисков. Зонирование областей потерь по степени риска. Критерии потерь основных зон риска. Систематический и несистематический риск. Эффект диверсификации. Измерение систематического риска, бета-коэффициент. Бета и премия риска. Индекс Трейнора. Линия состояния фондового рынка. Модель ценообразования основных активов (САРМ). Премия риска индивидуального актива. Экспертный метод для оценки вероятности проявления рисков.	8
2	Выявление, актуализация, систематизация и анализ рисков. Методы опросных листов, потоковых диаграмм, инспекций, анализ отчетности и документации, организационной и функциональной структуры предприятия, система «волонтеров». Идентификация источников рисков, оценка и выявление приоритетов риск-факторов при различных процессах управления. Состав и последовательность работ по идентификации и ранжированию рисков. Методы диагностики рисков. Источники сбора информации для идентификации рисков. Графическое представление рисков. Картографирование рисков. Построение карты рисков и рискография. Табличное представление информации в разных стандартах по риск-менеджменту	8
3	Сущность и содержание риск-менеджмента. Разработка программы действий по снижению риска: последовательность стадий. Особенности принятия решений в области риск-менеджмента. Эвристические правила риск-менеджмента и их действие. Коэффициент риска. Организационные структуры службы риск-менеджмента. Процессный подход к риск-менеджменту в организации. Внешний и внутренний мониторинг рисков. Планирование в системе риск-менеджмента	8
4	Понятие стратегии риск-менеджмента. Основные правила стратегии риск - менеджмента и их действие. Принципы управления риском. Приемы управления риском. Средства разрешения риска (избежание, удержание, передача, снижение степени риска). Способы снижения риска. Диверсификация. Поиск информации. Ассиметрия информации. Оценка эффективности приобретаемой информации. Лимитирование. Объединение риска. Самострахование. Страхование.	8

5	Особенности рынка срочных контрактов и его виды. Фьючерсные контракты. Специфика фьючерсных сделок. Форвардные контракты, их специфика. Форвардный курс. Особенности риска форвардных сделок.	2
Всего		34

3.4. Тематический план практических занятий

Номер раздела дисциплины	Темы практических занятий	Трудоемкость, час.
1	Концепция риска и методы его оценки Измерение систематического риска, бета-коэффициент	4
2	Методы идентификации, измерения и картографирования рисков.	4
3	Риск-менеджмент - система управления риском. Разработка программы действий по снижению риска: последовательность стадий.	4
4	Способы снижения риска	2
5	Модель прогноза риска банкротства	2
Всего		16

3.6. Самостоятельная работа студента

Номер раздела дисциплины	Вид СРС	Содержание СРС	Трудоемкость, час.
1	Модель ценообразования основных активов (CAPM). Премия риска индивидуального актива.	Подготовка к тестированию	4
2	Построение карты рисков и рискография.	Практическое задание Подготовка к контрольной работе	4
3	Процессный подход к риск-менеджменту в организации.	Подготовка доклада	4
4	Ассиметрия информации.	Подготовка доклада	4
5	Фьючерсные контракты. Специфика фьючерсных сделок.	Подготовка к тестированию	4
Всего			20

4. Образовательные технологии

При проведении учебных занятий используются традиционные образовательные технологии - лекции в сочетании с лабораторными работами, самостоятельное изучение определённых разделов.

В процессе обучения используются дистанционные образовательные технологии и- электронные образовательные ресурсы (ЭОР), размещенные в личных кабинетах студентов Электронного университета КГЭУ, URL: <http://e.kgeu.ru/>, направленные на обеспечение развития у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений.

В образовательном процессе используется:

- дистанционный курс (ДК), размещенный на площадке LMSMoodle, URL:

5. Оценивание результатов обучения

Оценивание результатов обучения по дисциплине осуществляется в рамках текущего контроля успеваемости, проводимого по балльно-рейтинговой системе (БРС), и промежуточной аттестации.

Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, включает: защиты лабораторных работ; проведение компьютерного тестирования.

Итоговой оценкой результатов освоения дисциплины является оценка, выставленная во время промежуточной аттестации обучающегося экзамена с учетом результатов текущего контроля успеваемости. На экзамен выносятся теоретические и практические задания, проработанные в течение семестра на учебных занятиях и в процессе самостоятельной работы обучающихся. Экзаменационные билеты содержат два теоретических заданий и одно заданий практического характера.

Обобщенные критерии и шкала оценивания уровня сформированности компетенции (дескрипторы достижения компетенции) по итогам освоения дисциплины:

Планируемые результаты обучения	Обобщенные критерии и шкала оценивания результатов обучения			
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично
	не зачтено	зачтено		
Полнота знаний	<i>Уровень знаний ниже минимальных требований, имеют место грубые ошибки</i>	<i>Минимально допустимый уровень знаний, имеет место много негрубых ошибок</i>	<i>Уровень знаний в объеме, соответствующем программе, имеет место несколько негрубых ошибок</i>	<i>Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок</i>

Наличие умений	<i>При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имеют место грубые ошибки</i>	<i>Продemonстрированы основные умения, решены типовые задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания, но не в полном объеме</i>	<i>Продemonстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами</i>	<i>Продemonстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме</i>
Наличие навыков (владение опытом)	<i>При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки, имеют место грубые ошибки</i>	<i>Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами</i>	<i>Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами</i>	<i>Продemonстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов</i>
Характеристика сформированности компетенции (дескриптора достижения компетенции)	<i>Компетенция в полной мере не сформирована. Имеющихся знаний, умений, навыков недостаточно для решения практических (профессиональных) задач</i>	<i>Сформированность компетенции соответствует минимальным требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков в целом достаточно для решения практических (профессиональных) задач, но требуется дополнительная практика по большинству практических задач</i>	<i>Сформированность компетенции в целом соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в целом достаточно для решения стандартных практических (профессиональных) задач</i>	<i>Сформированность компетенции полностью соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в полной мере достаточно для решения сложных практических (профессиональных) задач</i>
Уровень сформированности компетенции (дескриптора достижения компетенции)	Низкий	Ниже среднего	Средний	Высокий

Шкала оценки результатов обучения по дисциплине:

Код компетенции	Запланированные дескрипторы освоения дисциплины	Уровень сформированности компетенции (дескрипторы достижения компетенции)			
		Высокий	Средний	Ниже среднего	Низкий
		Шкала оценивания			
		отлично	хорошо	удовлетворительно	неудовлетворительно
		зачтено			не зачтено
ПК-2.1 Выполняет расчеты на основе типовых методик определения себестоимости, планирования производства, технико-экономического анализа для составления перспективных планов развития предприятий	знать:				
	Порядок разработки нормативов материальных, трудовых, финансовых ресурсов организации в соответствии с отраслевой направленностью(З ₁);	Знает порядок разработки нормативов материальных, трудовых, финансовых ресурсов, не допускает ошибок	Знает порядок разработки нормативов материальных, трудовых, финансовых ресурсов, может допустить несколько негрубых ошибок	Знает порядок разработки нормативов материальных, трудовых, финансовых ресурсов, допускает много мелких ошибок	Уровень знаний ниже минимального, допускает грубые ошибки
	уметь:				
	Разрабатывать меры по обеспечению режима экономии, повышению рентабельности производства, конкурентоспособности выпускаемой продукции, производительности труда (У ₁);	умеет разрабатывать меры по обеспечению режима экономии, выполнены все задания в полном объеме	умеет разрабатывать меры по обеспечению режима экономии , выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	разрабатывать меры по обеспечению режима экономии , решены типовые задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания, но не в полном объеме	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имеют место грубые ошибки
	владеть:				
	современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризую-	Владеет современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, решение нестандартных задач без оши-	Владеет современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей ,с некоторыми недочетами	Владеет современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, решение стандартных задач с некоторыми недочетами	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навы-

	щих экономические процессы (В ₁)	бок и недочетов			ки, имеют место грубые ошибки
ПК-2.2 Оценивает влияние рыночных и специфических рисков на принятие решений об инвестировании и финансировании	Знать:				
	- основы анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (З ₁);	Знает основы анализа современной системы показателей, не допускает ошибок	Знает основы анализа современной системы показателей, может допустить несколько негрубых ошибок	Знает основы анализа современной системы показателей, допускает много мелких ошибок	Уровень знаний ниже минимального, допускает грубые ошибки
	Уметь:				
	- выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности (У ₁);	умеет выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, выполнены все задания в полном объеме	умеет выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Умеет выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, решены типовые задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания, но не в полном объеме	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имеют место грубые ошибки
	Владеть:				
	- современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы (В ₁)	Владеет современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, решение нестандартных задач без ошибок и недочетов	Владеет современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, с некоторыми недочетами	Владеет современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, решение стандартных задач с некоторыми недочетами	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки, имеют место грубые ошибки
ПК-3.2 Способен проводить анализ и определять показатели результативности и эффективности	Знать:				
	- Порядок разработки бизнес-планов организации в соответствии с	Знает порядок разработки бизнес-планов организации в соответствии	Знает порядок разработки бизнес-планов организации в соответствии	Знает порядок разработки бизнес-планов организации в соответствии с отраслевой	Уровень знаний ниже минимального, допускает

принятых управленческих решений	отраслевой направленностью (Z_1);	с отраслевой направленностью, не допускает ошибок	ветствии с отраслевой направленностью, может допустить несколько негрубых ошибок	направленностью, допускает много мелких ошибок	грубые ошибки
	Уметь:				
	- Предлагать организационно-управленческие решения, которые могут привести к повышению экономической эффективности деятельности организации (Y_1).	умеет организационно-управленческие решения, выполнены все задания в полном объеме	умеет организационно-управленческие решения, выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Умеет организационно-управленческие решения, решены типовые задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания, но не в полном объеме	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имеют место грубые ошибки
	Владеть:				
	- методиками анализа рисков различных вариантов управленческих решений (B_1);	Владеет методиками анализа рисков различных вариантов управленческих решений, решение нестандартных задач без ошибок и недочетов	Владеет методиками анализа рисков различных вариантов управленческих решений, с некоторыми недочетами	Владеет методиками анализа рисков различных вариантов управленческих решений, решение стандартных задач с некоторыми недочетами	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки, имеют место грубые ошибки

Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации приведены в Приложении к рабочей программе дисциплины. *Полный комплект заданий и материалов, необходимых для оценивания результатов обучения по дисциплине, хранится на кафедре-разработчике в бумажном и электронном виде.*

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1. Учебно-методическое обеспечение

Основная литература

№ п/п	Автор(ы)	Наименование	Вид издания (учебник, учебное пособие, др.)	Место издания, издательство	Год издания	Адрес электронного ресурса	Кол-во экземпляров в библиотеке КГЭУ
1	Грибов В.Д..	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски	Учебное пособие	Москва : КноРус— 304с.	2017	URL: https://www.book.ru/book/919988	
2	Тактаров Г.А., Григорьева Е.М.	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски	Учебное пособие	Москва : КноРус— 255с.	2015	URL: https://book.ru/book/918919	

Дополнительная литература

№ п/п	Автор(ы)	Наименование	Вид издания (учебник, учебное пособие, др.)	Место издания, издательство	Год издания	Адрес электронного ресурса	Кол-во экземпляров в библиотеке КГЭУ
1	Т. В. Струченкова.	Валютные риски: анализ и управление	Учебное пособие	Москва : КноРус— 224с.	2016	URL: https://www.book.ru/book/920593	
2	Качкова О.Е.	Научное обоснование и разработка системы управления рисками для осуществления внутреннего финансового аудита в государственных (муниципальных) учреждениях	монография	Москва : Русайнс — 229с.	2017	URL: https://book.ru/book/923094	

6.2. Информационное обеспечение

6.2.1. Электронные и интернет-ресурсы

№ п/п	Наименование электронных и интернет-ресурсов	Ссылка
1	Электронно-библиотечная система «book.ru»	https://www.book.ru/

6.2.2. Профессиональные базы данных

№ п/п	Наименование профессиональных баз данных	Адрес	Режим доступа
1	Официальный интернет-портал правовой информации	http://pravo.gov.ru	http://pravo.gov.ru
2	Справочная правовая система «Консультант Плюс»	http://consultant.ru	http://consultant.ru
3	Справочно-правовая система по законодательству РФ	http://garant.ru	http://garant.ru

6.2.3. Информационно-справочные системы

№ п/п	Наименование информационно-справочных систем	Адрес	Режим доступа
1	Научная электронная библиотека	http://elibrary.ru	http://elibrary.ru
2	Российская государственная библиотека	http://www.rsl.ru	http://www.rsl.ru
5	Образовательный портал	http://www.ucheba.com	http://www.ucheba.com

6.2.4. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение дисциплины

№ п/п	Наименование программного обеспечения	Способ распространения (лицензионное/свободно)	Реквизиты подтверждающих документов
1	LMS Moodle	Современное программное обеспечение	https://lms.kgeu.ru/course/view.php?id=2815
2	Операционная система Windows 7 Профессиональная	лицензионное	Договор ПО ЛИЦ № 0000/20, лицензиар – ЗАО «ТаксНет Сервис»

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

№ п/п	Вид учебной работы	Описание	Оснащенность специальных помещений и помещений для СРС
1	Лекционные занятия	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа	доска аудиторная, компьютер в комплекте с монитором, проектор, экран
		Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа	интерактивная доска, проектор, процессор, доска аудиторная

2	Практические занятия	Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	моноблок (15 шт.), проектор, экран
		Компьютерный класс с выходом в Интернет	доска аудиторная, компьютер в комплекте с монитором (15 шт.), проектор, экран
4	Самостоятельная работа обучающегося	Компьютерный класс с выходом в Интернет	1. Windows 7 Профессиональная (Pro): договор №2011.25486 от 28.11.2011, лицензиар – ЗАО «Софт Лайн Трейд», тип (вид) лицензии – неискл. право, срок действия лицензии - бессрочно. 2. Office Standard 2007 Russian OLP NL AcademicEdition+: договор №21/2010 от 04.05.2010, лицензиар - ЗАО «Софт Лайн Трейд», тип (вид) лицензии - неискл. право, срок действия лицензии - бессрочно 3. Браузер Chrome, LMS Moodle. Свободная лицензия, тип (вид) лицензии - неискл. право, срок действия лицензии - бессрочно. ПО в свободном доступе: Visual Studio 2019 Community, IntelliJ IDEA Community Edition 2019, Python 3.7, PyCharm Community, Sublime Text 3, Denwer, Microsoft SQL Server Tools 18, MySQL WorkBench 8.0 CE, Android Studio, 1С:Предприятие Учебная версия, Arduino, Cisco Packet Tracer, Aris Express, ГИС Zulu 8.0 Инженерные расчеты, Oracle VM Virtual Box. Свободная лицензия, тип (вид) лицензии - неискл. право, срок действия лицензии - бессрочно.
		Читальный зал библиотеки	Специализированная мебель, компьютерная техника с возможностью выхода в Интернет и обеспечением доступа в ЭИОС, мультимедийный проектор, экран, программное обеспечение

8. Особенности организации образовательной деятельности для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Лица с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) и инвалиды имеют возможность беспрепятственно перемещаться из одного учебно-лабораторного корпуса в другой, подняться на все этажи учебно-лабораторных корпусов, заниматься в учебных и иных помещениях с учетом особенностей психофизического

развития и состояния здоровья.

Для обучения лиц с ОВЗ и инвалидов, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, обеспечены условия беспрепятственного доступа во все учебные помещения. Информация о специальных условиях, созданных для обучающихся с ОВЗ и инвалидов, размещена на сайте университета www/kgeu.ru. Имеется возможность оказания технической помощи ассистентом, а также услуг сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Для адаптации к восприятию лицами с ОВЗ и инвалидами с нарушенным слухом справочного, учебного материала по дисциплине обеспечиваются следующие условия:

- для лучшей ориентации в аудитории, применяются сигналы оповещения о начале и конце занятия (слово «звонок» пишется на доске);
- внимание слабослышащего обучающегося привлекается педагогом жестом (на плечо кладется рука, осуществляется нерезкое похлопывание);
- разговаривая с обучающимся, педагогический работник смотрит на него, говорит ясно, короткими предложениями, обеспечивая возможность чтения по губам.

Компенсация затруднений речевого и интеллектуального развития слабослышащих обучающихся проводится путем:

- использования схем, диаграмм, рисунков, компьютерных презентаций с гиперссылками, комментирующими отдельные компоненты изображения;
- регулярного применения упражнений на графическое выделение существенных признаков предметов и явлений;
- обеспечения возможности для обучающегося получить адресную консультацию по электронной почте по мере необходимости.

Для адаптации к восприятию лицами с ОВЗ и инвалидами с нарушениями зрения справочного, учебного, просветительского материала, предусмотренного образовательной программой по выбранному направлению подготовки, обеспечиваются следующие условия:

- ведется адаптация официального сайта в сети Интернет с учетом особых потребностей инвалидов по зрению, обеспечивается наличие крупношрифтовой справочной информации о расписании учебных занятий;
- педагогический работник, его собеседник (при необходимости), присутствующие на занятии, представляются обучающимся, при этом каждый раз называется тот, к кому педагогический работник обращается;
- действия, жесты, перемещения педагогического работника коротко и ясно комментируются;
- печатная информация предоставляется крупным шрифтом (от 18 пунктов), тотально озвучивается;
- обеспечивается необходимый уровень освещенности помещений;
- предоставляется возможность использовать компьютеры во время занятий и право записи объяснений на диктофон (по желанию обучающихся).

Форма проведения текущей и промежуточной аттестации для обучающихся с ОВЗ и инвалидов определяется педагогическим работником в соответствии с учебным планом. При необходимости обучающемуся с ОВЗ, инва-

лиду с учетом их индивидуальных психофизических особенностей дается возможность пройти промежуточную аттестацию устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п., либо предоставляется дополнительное время для подготовки ответа.

9. Методические рекомендации для преподавателей по организации воспитательной работы с обучающимися

Методическое обеспечение процесса воспитания обучающихся выступает одним из определяющих факторов высокого качества образования. Преподаватель вуза, демонстрируя высокий профессионализм, эрудицию, четкую гражданскую позицию, самодисциплину, творческий подход в решении профессиональных задач, в ходе образовательного процесса способствует формированию гармоничной личности.

При реализации дисциплины преподаватель может использовать следующие методы воспитательной работы:

- методы формирования сознания личности (беседа, диспут, внушение, инструктаж, контроль, объяснение, пример, самоконтроль, рассказ, совет, убеждение и др.);
- методы организации деятельности и формирования опыта поведения (задание, общественное мнение, педагогическое требование, поручение, приучение, создание воспитывающих ситуаций, тренинг, упражнение, и др.);
- методы мотивации деятельности и поведения (одобрение, поощрение социальной активности, порицание, создание ситуаций успеха, создание ситуаций для эмоционально-нравственных переживаний, соревнование и др.)

При реализации дисциплины преподаватель должен учитывать следующие направления воспитательной деятельности:

Гражданское и патриотическое воспитание:

- формирование у обучающихся целостного мировоззрения, российской идентичности, уважения к своей семье, обществу, государству, принятым в семье и обществе духовно-нравственным и социокультурным ценностям, к национальному, культурному и историческому наследию, формирование стремления к его сохранению и развитию;
- формирование у обучающихся активной гражданской позиции, основанной на традиционных культурных, духовных и нравственных ценностях российского общества, для повышения способности ответственно реализовывать свои конституционные права и обязанности;
- развитие правовой и политической культуры обучающихся, расширение конструктивного участия в принятии решений, затрагивающих их права и интересы, в том числе в различных формах самоорганизации, самоуправления, общественно-значимой деятельности;
- формирование мотивов, нравственных и смысловых установок личности, позволяющих противостоять экстремизму, ксенофобии, дискриминации по социальным, религиозным, расовым, национальным признакам, межэтнической и межконфессиональной нетерпимости, другим негативным социальным явле-

ниям.

Духовно-нравственное воспитание:

- воспитание чувства достоинства, чести и честности, совестливости, уважения к родителям, учителям, людям старшего поколения;
- формирование принципов коллективизма и солидарности, духа милосердия и сострадания, привычки заботиться о людях, находящихся в трудной жизненной ситуации;
- формирование солидарности и чувства социальной ответственности по отношению к людям с ограниченными возможностями здоровья, преодоление психологических барьеров по отношению к людям с ограниченными возможностями;
- формирование эмоционально насыщенного и духовно возвышенного отношения к миру, способности и умения передавать другим свой эстетический опыт.

Культурно-просветительское воспитание:

- формирование уважения к культурным ценностям родного города, края, страны;
- формирование эстетической картины мира;
- повышение познавательной активности обучающихся.

Научно-образовательное воспитание:

- формирование у обучающихся научного мировоззрения;
- формирование умения получать знания;
- формирование навыков анализа и синтеза информации, в том числе в профессиональной области.

Таблица с расценовкой очно-заочной формы обучения

Вид учебной работы	Всего ЗЕ	Всего часов	Семестр(ы)*	
ОБЩАЯ ТРУДОЕМКОСТЬ ДИСЦИПЛИНЫ	3	108		6
КОНТАКТНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩЕГОСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ, в том числе:		13		13
Лекции (Лек)		4		4
Практические (семинарские) занятия (Пр)		4		4
КСР		4		4
Сдача экзамена / зачета с оценкой (КПА)		1		1
САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩЕГОСЯ (СРС), в том числе:		87		85
Подготовка к промежуточной аттестации в форме: <i>экзамена</i>		8		8
ФОРМА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ (За – зачет, ЗО – зачет с оценкой, Э – экзамен)		Э		Э



К Г Э
У

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное

учреждение высшего образования

«КАЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КГЭУ»)

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

«ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА РИСКОВ»

(Наименование дисциплины в соответствии с РУП)

Направление подготов-
ки

38.03.01 Экономика

(Код и наименование направления подготовки)

Направленность(и) _ Экономика предприятий и организации
(профиль(и))

Квалификация

Бакалавр

(Бакалавр / Магистр)

г. Казань, 2021

Оценочные материалы по дисциплине «Экономическая оценка рисков» - комплект контрольно-измерительных материалов, предназначенных для оценивания результатов обучения на соответствие дескрипторам достижения компетенций: ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-3.2.

Оценивание результатов обучения по дисциплине осуществляется в рамках текущего контроля успеваемости, проводимого по балльно-рейтинговой системе (БРС), и промежуточной аттестации.

Текущий контроль успеваемости обеспечивает оценивание процесса обучения по дисциплине.

При текущем контроле успеваемости используются следующие оценочные средства: индивидуальный опрос (устный, письменный), защиты письменных домашних заданий, проведение тестирования (письменное), контроль самостоятельной работы обучающихся (в письменной форме), др.

Промежуточная аттестация имеет целью определить уровень достижения запланированных результатов обучения по дисциплине за (3 курс, 5 семестр). Форма промежуточной аттестации *зачет*.

Оценочные материалы включают задания для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся, разработанные в соответствии с рабочей программой дисциплины.

1.Технологическая карта

Семестр 4

Номер раздела/ темы дис- циплины	Вид СРС	Наимено- вание оце- ночного средства	Заплани- рованные дескрипторы освоения дисциплине	Уровень освоения дисциплины, баллы			
				неудов-но	удов-но	хорошо	отлично
				не зачтено	зачтено		
				низкий	ниже среднего	средний	высокий
Текущий контроль успеваемости							
1. Кон- цепция риска и методы его оцен- ки.	Изучение теорети- ческого материа- ла, под- готовка к практи- ческому занятию	<i>Тест, практиче- ское зада- ние</i>	ПК-2.1 (З ₁ , У ₁ , В ₁)	0-3	3-5	5-8	8-12
2. Мето- ды иден- тифика- ции, из- мерения и карто- графиро- вания рисков	Изучение теорети- ческого материа- ла, под- готовка к практи- ческому	<i>Кейс зада- ча, тест</i>	ПК-2.2(З ₁ , У ₁ , В ₁)	0-3	3-5	5-8	8-12

	занятию						
3. Риск-менеджмент - система управления риском.	Изучение теоретического материала, подготовка к практическому занятию	<i>Тест, практическое задание</i>	ПК-2.2 (З ₁ , У ₁ , В ₁)	0-3	3-5	5-8	8-12
4. Стратегия риск-менеджмента	Изучение теоретического материала, подготовка к практическому занятию	<i>Тест, практическое задание</i>	ПК-3.2(З ₁ , У ₁ , В ₁)	0-3	3-5	5-8	8-12
5. Методы управления финансовыми рисками.	Изучение теоретического материала, подготовка к практическому занятию	<i>Тест, практическое задание</i>	ПК-3.2 (З ₁ , У ₁ , В ₁)	0-3	3-5	5-8	8-12
Итого баллов				0-15	15-25	25-40	40-60

Промежуточная аттестация							
	Подготовка к экзамену	<i>Задания к экзамену</i>	ПК-2 ПК-3	менее 25	25-29	30-34	35-40
Итого баллов				менее 55	55-69	70-84	85-100

2. Перечень оценочных средств

Краткая характеристика оценочных средств, используемых при текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине:

Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Оценочные материалы
Кейс-задача (КЗ)	Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы	Задания для решения кейс-задачи
Практическое	Средство оценки умения применять полученные тео-	Комплект задач

задание (ПЗ)	речетические знания в практической ситуации. Задание направлено на оценивание компетенций по дисциплине, содержит четкую инструкцию по выполнению или алгоритм действий	и заданий
Тест (Тест)	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Комплект тестовых заданий

3. Фонд оценочных средств текущего контроля успеваемости обучающихся

Наименование оценочного средства	Кейс-задача
Представление и содержание оценочных материалов	Изучите этапы постановки системы управления рисками в ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат» и ответьте на следующие вопросы: 1. что стало предпосылками внедрения службы риск- менеджмента в организационную структуру ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат»? 2. В чем заключаются недостатки фрагментарного подхода к управлению рисками? 3. С помощью каких мероприятий в системе управления риском осуществляется регулирование кредитного риска? 4. С помощью каких мероприятий в системе управления риском осуществляется регулирование инвестиционного риска? 5. С помощью каких мероприятий в системе управления риском осуществляется регулирование риска по хозяйственным контрактам? 6. С помощью каких мероприятий в системе управления риском осуществляется регулирование курсового риска? 7. Какими основными документами регламентируется система управления рисками? Какие задачи они решают? 8. Каковы этапы формирования системы управления рисками организации? 9. Что подразумевается под «культурой риск- менеджмента»? 10. Каковы цели и содержание политики управления рисками? 11. Что такое карта рисков? Каким образом она формируется? 12. Каково содержание стандарта управления рисками? 13. Посредством каких мероприятий реализуется система управления рисками на высшем уровне руководства? 14. Посредством каких мероприятий реализуется система управления рисками на исполнительском уровне руководства? 15. Посредством каких мероприятий реализуется система управления рисками на оперативном уровне руководства? 16. В чем выражается принципиальное отличие системы управления рисками по направлению идентификации и методов оценки риска? 17. В чем выражается принципиальное отличие системы управления рисками по использованию методов управления рисками? 18. В чем выражается принципиальное отличие системы управления рисками по организационной структуре и культуре управления рисками? 19. За счет чего достигается экономический эффект от управления отдельными видами рисков?
Критерии оценки и шкала оценивания в баллах	1. Знание материала ☐ содержание материала раскрыто в полном объеме, предусмотренном программой дисциплины – 3 балла; ☐ содержание материала раскрыто неполно, показано общее понимание вопроса, достаточное для дальнейшего изучения программного материала – 2

	балл; ☐ не раскрыто основное содержание учебного материала – 0 баллов; 2. Последовательность изложения ☐ содержание материала раскрыто последовательно, достаточно хорошо продумано – 3 балла; ☐ последовательность изложения материала недостаточно продумана – 2 балл; ☐ путаница в изложении материала – 0 баллов; 3. Владение речью и терминологией ☐ материал изложен грамотным языком, с точным использованием терминологии – 3,5 балла; ☐ в изложении материала имелись затруднения и допущены ошибки в определении понятий и в использовании терминологии – 2 балл; ☐ допущены ошибки в определении понятий – 0 баллов; ☐ неумение приводить примеры при объяснении материала – 0 баллов; ☐ полное неумение делать обобщение, выводы, сравнения – 0 баллов; Количество баллов: максимум – 8,5 б.
Наименование оценочного средства	2. Практическое задание (Темы 1,3-5)
Представление и содержание оценочных материалов	1. Оцените риска ликвидности баланса организации по абсолютным показателям с использованием зонального метода оценки риска. Исходные данные для анализа представлены в Приложении 3. Сделайте выводы о кризисных процессах, протекаемых в организации и предложите направления по нивелированию последствий рисков событий. 2. Финансовый аналитик полагает, что акции компании А будут стоить \$10 за одну акцию через год. Если доходность государственных облигаций составляет 7% годовых, а ожидаемая доходность рыночного портфеля – 15%, определить, сколько следует платить за акции компании А сегодня, если коэффициент бета акций компании равен 1.5. 3. Вы должны платить за обучение по 30 000 в конце каждого года в течение следующих 4 лет. Если процентная ставка равна 8%, сколько Вы должны отложить сегодня, чтобы покрыть всю сумму?
Критерии оценки и шкала оценивания в баллах	При оценке выполненной контрольной работы учитываются следующие критерии: 1. Знание материала ☐ содержание материала раскрыто в полном объеме, предусмотренном программой дисциплины – 3 балла; ☐ содержание материала раскрыто неполно, показано общее понимание вопроса, достаточное для дальнейшего изучения программного материала – 1 балл; ☐ не раскрыто основное содержание учебного материала – 0 баллов; 2. Применение конкретных примеров ☐ показано умение иллюстрировать материал конкретными примерами – 3 балла; ☐ приведение примеров вызывает затруднение – 1 балл; ☐ неумение приводить примеры при объяснении материала – 0 баллов; 4. Уровень теоретического анализа ☐ показано умение делать обобщение, выводы, сравнение – 2,5 балла; ☐ обобщение, выводы, сравнение делаются с помощью преподавателя – 1 балл;

	☐ полное неумение делать обобщение, выводы, сравнения – 0 баллов Максимальное количество баллов – 8,5 баллов
Наименование оценочного средства	3. Тест (темы 1-8)
Представление и содержание оценочных материалов	<i>Выполнение тестовых заданий предусмотрено по каждой теме дисциплины. Выполняется письменно.</i> 1. Изучение внутренней информации, генерируемой самим рынком, и, в первую очередь, данных о динамике важнейших элементов рынка – это методика: а) Фундаментального анализа; б) Технического анализа; в) Факторного анализа; г) Экспертных оценок; 2. Основные направления фундаментального анализа: д) анализ и прогнозирование конъюнктуры финансового рынка в целом в увязке с общеэкономическим развитием страны; е) анализ и оценка перспектив финансового развития отдельных регионов страны; ж) анализ и оценка перспектив финансового развития отдельных отраслей экономики; з) анализ и прогнозирование динамики уровня цен на отдельные финансовые инструменты; 3. Агрессивный тип финансовой политики предприятия: а) Характеризуется невысоким уровнем финансовых рисков; б) Ориентирован на достижение максимальных результатов финансовой деятельности; в) Генерирует наиболее высокие уровни финансовых рисков; г) Не учитывает дивидендную политику
Критерии оценки и шкала оценивания в баллах	При оценке выполненной контрольной работы учитываются следующие критерии: <i>1. Знание материала</i> ☐ решение теста не вызвало затруднений, ответы верные – 4 балла; ☐ решение теста вызвало затруднения, имеются негрубые ошибки – 2 балл; ☐ тест не решен, имеются грубые ошибки – 0 баллов; Максимальное количество баллов – 4 балла

4. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации

Дается характеристика всех оценочных материалов промежуточной аттестации обучающихся в соответствии с технологической картой дисциплины

Наименование оценочного средства	Экзамен
Представление и содержание оценочных материалов	Оценочные материалы, вынесенные на экзамен, состоят экзаменационных билетов с заданиями практического характера для проверки практических умений. <i>Всего 25 экзаменационных билетов, содержащих по три задания.</i>

	Примеры экзаменационных билетов: Билет 1 1. Классификация рисков и их видовая специфика. 2. Критерии потерь основных зон риска 3. Решить задачу. Финансовый аналитик полагает, что акции компании А будут стоить \$10 за одну акцию через год. Если доходность государственных облигаций составляет 7% годовых, а ожидаемая доходность рыночного портфеля – 15%, определить, сколько следует платить за акции компании А сегодня, если коэффициент бета акций компании равен 1.5. Билет 2. 1. Графическое представление рисков 2. Внутренний и внешний мониторинг рисков. 3. Решить задачу. Вы должны платить за обучение по 30 000 в конце каждого года в течение следующих 4 лет. Если процентная ставка равна 8%, сколько Вы должны отложить сегодня, чтобы покрыть всю сумму?
Критерии оценки и шкала оценивания в баллах	Максимальное количество баллов за устный ответ – 10 При выставлении баллов за ответы на задания в билете учитываются следующие критерии: 1. Владение методами и технологиями, запланированными в рабочей программе дисциплины 2. Владение специальными терминами и использование их при ответе. 3. Умение объяснять, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы 4. Логичность и последовательность ответа 5. Демонстрация способности участвовать в разработке обобщенных вариантов решения проблем <i>От 8 до 10 баллов оценивается ответ, который показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа.</i> <i>От 6 до 8 баллов оценивается ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна – две неточности в ответе.</i> <i>От 4 до 6 баллов оценивается ответ, свидетельствующий, в основном, о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа.</i> Максимальное количество баллов за выполнение практических заданий – 20 1. Правильность выполнения практического(их) задания(ий) Максимальное количество баллов за экзамен - 40