

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Владимирский государственный университет  
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»  
(ВлГУ)



УТВЕРЖДАЮ  
Проректор  
по образовательной деятельности

А.А.Панфилов

« 21 » февраля 2017 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**ОЦЕНКА РИСКОВ**

(наименование дисциплины)

Специальность подготовки 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация подготовки «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Уровень высшего образования специалитет

Форма обучения очная

Семестр	Трудоемкость зач. ед./ час.	Лекции, час.	Практич. занятия, час.	Лаборат. работы, час.	СРС, час.	Форма промежуточного контроля (экз./зачет)
5	5 /180	36	54	-	90	Зачет с оценкой КР
Итого	5 /180	36	54	-	90	Зачет с оценкой КР

Владимир 2017

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения дисциплины является получение студентами представления об общей теории управления рисками, методами их выявления, оценки, прогнозирования и минимизации.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Оценка рисков» относится к базовой части дисциплин.

Необходимыми условиями для освоения дисциплины являются: владение методами статистического анализа, знание основ математического моделирования, владение методами табличного и графического представления информации.

Изучение дисциплины базируется на знаниях, полученных в результате изучения следующих дисциплин: «Экономика организации (предприятия)», «Статистика» и формирует базу для изучения таких дисциплин, как «Бизнес-планирование», «Экспертиза и оценка инновационно-инвестиционных проектов».

## 3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе освоения данной дисциплины студент формирует и демонстрирует следующие компетенции:

- ПК-40 способность осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы
- ПК-43 способность принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов
- ПСК-3 способностью анализировать риски и оценивать их величину в целях экономической безопасности

Основной целью дисциплины является достижение следующих образовательных результатов:

Обучающийся должен:

*Знать:*

- способы оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности (ПК-40);
- критерии социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов (ПК-43);
- способы осуществления экспертной оценки факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера (ПСК-3).

*Уметь:*

- оценивать возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности (ПК-40);
- использовать необходимые данные для принятия эффективных управленческих решений (ПК-43);
- осуществлять экспертной оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера (ПСК-3);

*Владеть:*

- навыками оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности (ПК-40);
- методами принятия эффективных управленческих решений (ПК-43);
- методами экспертной оценки факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера (ПСК-3).

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетные единицы, 180 часа.

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Семестр		Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						Объем учебной работы, с применением интерактивных методов (в часах / %)	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра), форма промежуточной аттестации (по семестрам)
		Неделя семестра		Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Контрольные работы	СРС	КП / КР		
1	Основные понятия и природа возникновения риска	5	1-3	6	8				16	14/100%	
2	Классификация рисков	5	4-6	6	8				16	14/100%	Рейтинг-контроль №1
3	Риск в бизнес-планировании и бюджетировании	5	7-9	6	8				16	14/100%	
4	Риск-менеджмент	5	10-	6	8				16	14/100%	Рейтинг-контроль №2
5	Методы анализа, оценки и прогнозирования рисков	5	13-18	12	30				16	30/71%	Рейтинг-контроль №3
Всего				36	54				90	86/96%	Зачет с оценкой

#### 5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Программой курса предусматривается проведение лекционных, практических занятий, текущего и итогового контроля работы студентов. При изучении данной дисциплины необходимо также самостоятельное изучение обучающимися литературы с обязательным изучением теоретических вопросов и решением практических задач.

Лекционный курс обеспечен комплектом презентационных материалов, представляемых студентам с помощью проектора в оборудованной аудитории.

Практические занятия проводятся в форме решения ситуационных задач, дискуссий по темам, выданным для опережающей самостоятельной работы.

Таким образом, преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

- использование электронных образовательных ресурсов в виде комплекта презентаций как сопровождение к лекциям;
- разбор конкретных ситуаций - совместными усилиями группы студентов проанализировать ситуацию, возникающую при конкретном положении дел, и выработать практическое решение; окончание процесса – оценка предложенных алгоритмов и выбор лучшего в контексте поставленной проблемы;
- самостоятельная работа – подготовка докладов. Студентам необходимо самостоятельно заранее, то есть дома, до аудиторных занятий, изучить учебную литературу по

предлагаемым для рассмотрения темам, продумать вопросы по соответствующей теме и дать краткие ответы на все проблемные вопросы.

При преподавании дисциплины обобщены достижения зарубежной и отечественной науки в теории и практики управления рисками.

## **6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

Контроль освоения дисциплины производится в соответствии с положением о рейтинговой системе комплексной оценки знаний студентов ФГБОУ ВО ВлГУ.

Текущий контроль проходит в форме рейтинг-контролей.

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины «Оценка рисков» направлена на закрепление основных элементов теоретического и практического курса. Промежуточная аттестация проходит в форме зачета, который включает в себя ответы на теоретические вопросы.

### **Примерные вопросы к рейтинг-контролю №1**

1. Понятия неопределенности и риска в экономической деятельности.
2. Финансовый риск как объект управления.
3. Основные виды финансовых рисков.
4. Классификация рисков хозяйственной деятельности.
5. Основные функции риск-менеджмента.
6. Сущность и содержание риск-менеджмента.
7. Эвристические правила риск менеджмента.
8. Стратегия риск-менеджмента.
9. Приемы управления финансовым риском.
10. Основные средства разрешения финансовых рисков.

### **Примерные вопросы к рейтинг-контролю №2**

1. Методы снижения степени риска.
2. Диверсификация как способ снижения финансового риска.
3. Страхование как способ снижения коммерческого риска.
4. Хеджирование как способ снижения ценовых рисков.
5. Страхование и хеджирование: общие черты и различия.
6. Сущность и назначение эккаунтинга в управлении рисками.
7. Понятия систематического и несистематического рисков.
8. Методы снижения систематического риска.
9. Несистематический риск и способы его снижения.
10. Самострахование как способ снижения риска.

### **Примерные вопросы к рейтинг-контролю №3**

1. Лимитирование как способ снижения финансового риска.
2. Коэффициент риска инвестора: его определение и содержание.
3. Основные способы определения суммы страхового возмещения при страховании рисков.
4. Франшиза, ее основные виды и значение для страхования рисков.
5. Основные стратегии хеджирования.
6. Хеджирование с помощью форвардных и фьючерсных операций.
7. Хеджирование с помощью опционов.
8. Хеджирование с использованием свопов.
9. Вероятностные критерии степени риска.
10. Количественные методы измерения финансовых рисков

### **Примерный перечень вопросов к зачету с оценкой**

1. Понятия неопределенности и риска в экономической деятельности.
2. Финансовый риск как объект управления.
3. Основные виды финансовых рисков.
4. Классификация рисков хозяйственной деятельности.
5. Основные функции риск-менеджмента.
6. Сущность и содержание риск-менеджмента.
7. Эвристические правила риск менеджмента.
8. Стратегия риск-менеджмента.
9. Приемы управления финансовым риском.
10. Основные средства разрешения финансовых рисков.
11. Методы снижения степени риска.
12. Диверсификация как способ снижения финансового риска.
13. Страхование как способ снижения коммерческого риска.
14. Хеджирование как способ снижения ценовых рисков.
15. Страхование и хеджирование: общие черты и различия.
16. Сущность и назначение эккаунтинга в управлении рисками.
17. Понятия систематического и несистематического рисков.
18. Методы снижения систематического риска.
19. Несистематический риск и способы его снижения.
20. Самострахование как способ снижения риска.
21. Лимитирование как способ снижения финансового риска.
22. Коэффициент риска инвестора: его определение и содержание.
23. Основные способы определения суммы страхового возмещения при страховании рисков.
24. Франшиза, ее основные виды и значение для страхования рисков.
25. Основные стратегии хеджирования.
26. Хеджирование с помощью форвардных и фьючерсных операций.
27. Хеджирование с помощью опционов.
28. Хеджирование с использованием свопов.
29. Вероятностные критерии степени риска.
30. Количественные методы измерения финансовых рисков.
31. Определение среднего ожидаемого значения и волатильности при оценке риска.
32. Коэффициент вариации. Его использование при оценке риска.
33. Риск и доходность финансовых активов.

### **Примерная тематика курсовых работ**

1. Стратегия и тактика риск-менеджмента.
2. Портфельные риски и как механизм их нейтрализации.
3. Бета- и альфа-анализ ценных бумаг.
4. Выявление и согласование предпочтений по риску.
5. Доходность и волатильность финансовых активов.
6. Риск как объективная реальность и ее субъективное восприятие.
7. Система банковских рисков.
8. Роль риск-менеджера в современном бизнесе.

### **Самостоятельная работа студентов**

Самостоятельная работа студентов предусматривает подготовку доклада.

#### *Примерная тематика докладов*

1. Коммерческий риск как финансовая категория.
2. Основные виды финансовых рисков.
3. Место риска в инвестировании капитала.
4. Способы оценки степени риска.

5. Сущность и содержание риск-менеджмента на предприятии.
6. Страхование как основной прием риск-менеджмента.
7. Диверсификация капитала как способ снижения рисков.
8. Финансовые инструменты снижения рисков.

## **7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

а) основная литература:

1. Управление рисками в предпринимательстве [Электронный ресурс] / Воробьев С. Н. - М.: Дашков и К, 2013. (<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394019876.html>)
2. Теория риска и моделирование рисков ситуаций [Электронный ресурс] / Шапкин А. С. - М.: Дашков и К, 2014. (<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394021701.html>)
3. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс] / Шапкин А. С. - М.: Дашков и К, 2013. (<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394021503.html>)

б) дополнительная литература:

1. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия [Электронный ресурс] / Балдин К. В. - М.: Дашков и К, 2013. (<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394022562.html>)
2. Управление рисками в международном бизнесе [Электронный ресурс]: учебник / О.И. Дегтярева. - 3-е изд., стер. - М.: ФЛИНТА, 2014. (<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785976501560.html>)
3. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс] / Новиков А. И. - М.: Дашков и К, 2013. (<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394013805.html>)
4. Риск-менеджмент организации [Электронный ресурс]: Учеб. пособие / Селюков В.К. - М.: Издательство МГТУ им. Н. Э. Баумана, 2008. (<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785703832059.html>)

в) периодические издания:

1. Вопросы экономики. Журнал. (ВлГУ)
2. Менеджмент в России и за рубежом. Журнал. (ВлГУ)
3. Менеджмент сегодня. Журнал.
4. Проблемы теории и практики управления. Журнал.

г) интернет-ресурсы:

1. [www.cfin.ru](http://www.cfin.ru) - сайт, посвященный проблемам управления
2. [www.expert.ru](http://www.expert.ru) - аналитический портал
3. [www.garant.ru](http://www.garant.ru) - нормативная литература
4. [www.rusfund.ru](http://www.rusfund.ru) - портал инвестиционных фондов РФ

## **8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**


Лекционные занятия:


- а. комплект электронных презентаций;
- б. аудитория, оснащенная мультимедийным оборудованием (проектор Acer X1373WH, экран Lumien) и настенной доской;
- с. ноутбук

Практические занятия:

- а. аудитория, оснащенная мультимедийным оборудованием (проектор Acer X1373WH, экран Lumien) и настенной доской;
- б. ноутбук


Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» и специализации «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Рабочую программу составил к.э.н., доцент Грачев С.А.   
(ФИО, подпись)

Рецензент  
(представитель работодателя) Коммерческий директор ОАО «ВТГФ» Гуров И.А.   
(место работы, должность, ФИО, подпись)

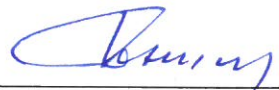
Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика и управление инвестициями и инновациями»

Протокол № 18 от 16.02.17 года

Заведующий кафедрой д.э.н., профессор О.А. Доничев   
(ФИО, подпись)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Протокол № 1 от 21.02.17 года

Председатель комиссии д.э.н., профессор О.А. Доничев   
(ФИО, подпись)

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Владимирский государственный университет  
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»

Институт экономики и менеджмента  
Кафедра «Экономика и управление инвестициями и инновациями»

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой

  
подпись

О.А. Доничев  
инициалы, фамилия

« 16 » 02 20 17

Основание:  
решение кафедры  
от « 16 » 02 20 17

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ  
ПРИ ИЗУЧЕНИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**ОЦЕНКА РИСКОВ**

наименование дисциплины

38.05.01 Экономическая безопасность

код и наименование специальности подготовки

«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

специализация подготовки

специалитет

уровень высшего образования

Владимир, 2017



## ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств (ФОС) для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков» разработан в соответствии с рабочей программой, входящей в ОПОП специальности подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности».

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Основные понятия и природа возникновения риска	ПК-40, ПК-43, ПСК-3	Ответы на вопросы
2	Классификация рисков	ПК-40, ПК-43, ПСК-3	Ответы на вопросы
3	Риск в бизнес-планировании и бюджетировании	ПК-40, ПК-43, ПСК-3	Ответы на вопросы
4	Риск-менеджмент	ПК-40, ПК-43, ПСК-3	Ответы на вопросы
5	Методы анализа, оценки и прогнозирования рисков	ПК-40, ПК-43, ПСК-3	Ответы на вопросы

Комплект оценочных средств по дисциплине «Оценка рисков» предназначен для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений поэтапным требованиям образовательной программы, в том числе рабочей программы дисциплины «Оценка рисков», для оценивания результатов обучения: знаний, умений, владений и уровня приобретенных компетенций.

Комплект оценочных средств по дисциплине «Оценка рисков» включает:

1. Оценочные средства для проведения текущего контроля успеваемости:

- комплект вопросов для подробного открытого ответа студентов, который позволяет оценивать и диагностировать знание фактического материала, умение правильно использовать специальные термины и понятия, распознавать объекты изучения в рамках определенного раздела дисциплины, а также провести процедуру измерения уровня знаний и умений обучающихся.

2. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации в форме

- контрольных вопросов для проведения зачёта с оценкой.

Перечень компетенций, формируемых в процессе изучения дисциплины «Оценка рисков» при освоении образовательной программы по специальности подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности».

<b>ПК-40 - способность осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы</b>		
<b>Знать</b>	<b>Уметь</b>	<b>Владеть</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>способы оценки возможных экономических потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>оценивать возможных экономических потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>навыками оценки возможных экономических потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности</li> </ul>
<b>ПК-43 - способность принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов</b>		
<b>Знать</b>	<b>Уметь</b>	<b>Владеть</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>критерии социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>использовать необходимые данные для принятия эффективных управленческих решений</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>методами принятия эффективных управленческих решений</li> </ul>
<b>ПСК-3 способность анализировать риски и оценивать их величину в целях экономической безопасности</b>		
<b>Знать</b>	<b>Уметь</b>	<b>Владеть</b>
способы осуществления экспертной оценки факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера	осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера	методами экспертной оценки факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера

**Показатели, критерии и шкала оценивания компетенций текущего контроля знаний по учебной дисциплине «Оценка рисков».**

Текущий контроль знаний, согласно «Положению о рейтинговой системе комплексной оценки знаний студентов в ВлГУ» (далее Положение) в рамках изучения дисциплины «Оценка рисков» предполагает письменные ответы на вопросы студентами.

**Критерии оценки ответов студентов**

*Для рейтинг-контролей №1 и №2*

<b>Критерии оценки ответа на задание</b>	<b>Распределение баллов за ответ</b>
<i>Нет ответа /Недостаточно полный ответ / Полный ответ</i>	<i>0 / 1 /2 балла (за каждое задание)</i>

*Для рейтинг-контроля №3*

<b>Критерии оценки ответа на задание</b>	<b>Распределение баллов за ответ</b>
<i>Нет ответа /Недостаточно полный ответ / Полный ответ</i>	<i>0 / 1,5 /3 балла (за каждое задание)</i>

**Регламент проведения мероприятия и оценивания**

<b>№</b>	<b>Вид работы</b>	<b>Продолжительность</b>
1.	Предел длительности (5 вопросов)	10-15 мин.
2.	Внесение исправлений	до 5 мин.
	Итого	до 20 мин.

**ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА  
ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ  
«Оценка рисков»**

**Рейтинг-контроль № 1**

1. Понятие риска, его основные элементы и черты.
2. Объективное и субъективное понимание риска
3. Сущностные черты хозяйственного риска, формы их выражения
4. Причины возникновения экономического риска.
5. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности

**Рейтинг-контроль № 2**

1. Содержание предпринимательского риска.
2. Концепция приемлемого риска.
3. Цель и задачи риск-менеджмента.
4. Модель риск-менеджмента.
5. Факторы, определяющие степень риска экономической деятельности.

**Рейтинг-контроль № 3**

1. Факторы, формирующие профиль рисков организации.
2. Риск-анализ основных видов экономической деятельности организации.
3. Финансовые, коммерческие и посреднические риски и их влияние на организацию.
4. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска
5. Анализ априорной информации о рискованной деятельности

**Содержание заданий самостоятельной работы студентов  
Темы докладов**

№	Тема (раздел) самостоятельной работы студентов	Контролируемые компетенции
1	Коммерческий риск как финансовая категория.	ПК-40, ПК-43, ПСК-3
2	Основные виды финансовых рисков.	ПК-40, ПК-43, ПСК-3
3	Место риска в инвестировании капитала.	ПК-40, ПК-43, ПСК-3
4	Способы оценки степени риска.	ПК-40, ПК-43, ПСК-3
5	Сущность и содержание риск-менеджмента на предприятии.	ПК-40, ПК-43, ПСК-3
6	Страхование как основной прием риск-менеджмента.	ПК-40, ПК-43, ПСК-3
7	Диверсификация капитала как способ снижения рисков.	ПК-40, ПК-43, ПСК-3
8	Финансовые инструменты снижения рисков	ПК-40, ПК-43, ПСК-3

**Оценочный лист (показатели) выполнения и защиты самостоятельной работы студента по осваиваемой дисциплине**

Наименование показателя		Оценка
<b>I. Качество выполнения самостоятельной работы студента</b>		
1.	Соответствие содержания работы заданию	<b>2</b>
2.	Грамотность изложения и качество оформления работы	<b>2</b>
3.	Самостоятельность выполнения работы, глубина проработки материала, использование рекомендованной справочной литературы	<b>2</b>
Общая оценка за выполнение		<b>6</b>
<b>II. Качество доклада</b>		
1.	Соответствие содержания доклада заявленной теме	<b>2</b>
2.	Выделение основной мысли работы	<b>2</b>
3.	Качество изложения материала	<b>2</b>
Общая оценка за доклад		<b>6</b>
<b>III. Ответы на дополнительные вопросы</b>		
Общая оценка за ответы на вопросы		<b>3</b>
<b>ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА ЗА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ СТУДЕНТА</b>		<b>15</b>

**Оценочные средства для проведения контроля выполнения по осваиваемой дисциплине самостоятельной работы студента**

**Тематика курсовых работ**

1. Стратегия и тактика риск-менеджмента.
2. Портфельные риски и как механизм их нейтрализации.
3. Бета- и альфа-анализ ценных бумаг.
4. Выявление и согласование предпочтений по риску.
5. Доходность и волатильность финансовых активов.
6. Риск как объективная реальность и ее субъективное восприятие.
7. Система банковских рисков.
8. Роль риск-менеджера в современном бизнесе.

**Регламент проведения мероприятия и оценивания курсовой работы**  
**Регламент выполнения курсовой работы**

№	Вид работы	Продолжительность
1.	Предел длительности выполнения каждой главы курсовой работы	до 4 нед.
2.	Подготовка графического материала в виде презентации	до 2 нед.
3.	Внесение исправлений	до 1 нед.
4.	Презентация материалов курсовой работы	2 - 3 нед.
	Итого	17-18 нед.

**Критерии оценки решения курсовой работы**

Оценка	Критерии оценивания
<b>Зачтено 91-100 баллов</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание и оформление работы соответствует требованиям;</li> <li>- работа актуальна, выполнена самостоятельно, имеет творческий характер, отличается определенной новизной;</li> <li>- дан обстоятельный анализ степени теоретического исследования проблемы, различных подходов к ее решению;</li> <li>- в докладе и ответах на вопросы показано знание нормативной базы, учтены последние изменения в законодательстве и нормативных документах по данной проблеме;</li> <li>- проблема раскрыта глубоко и всесторонне, материал изложен логично;</li> <li>- теоретические положения органично сопряжены с практикой;</li> <li>- даны представляющие интерес практические рекомендации, вытекающие из анализа проблемы;</li> <li>- в работе широко используются материалы исследования, проведенного автором самостоятельно;</li> <li>- в работе проведен количественный анализ проблемы, который подкрепляет теорию и иллюстрирует реальную ситуацию, приведены таблицы сравнений, графики, диаграммы, формулы, показывающие умение автора формализовать результаты исследования;</li> <li>- широко представлен список использованных источников по теме работы;</li> <li>- приложения к работе иллюстрируют достижения автора и подкрепляют его выводы;</li> <li>- по своему содержанию и форме работа соответствует всем предъявленным требованиям.</li> </ul>
<b>Зачтено 75-90 балла</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание и оформление работы соответствует требованиям;</li> <li>- содержание работы в целом соответствует заявленной теме;</li> <li>- работа актуальна, написана самостоятельно;</li> <li>- дан анализ степени теоретического исследования проблемы;</li> <li>- в докладе и ответах на вопросы основные положения работы раскрыты на хорошем или достаточном теоретическом и методологическом уровне;</li> <li>- теоретические положения сопряжены с практикой;</li> <li>- представлены количественные показатели, характеризующие проблемную ситуацию;</li> <li>- практические рекомендации обоснованы;</li> <li>- приложения грамотно составлены и прослеживается связь с положениями курсовой работы;</li> </ul>

	- составлен список использованных источников по теме работы.
<b>Зачтено</b>  <b>61-74 балла</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание и оформление работы соответствует требованиям;</li> <li>- имеет место определенное несоответствие содержания работы заявленной теме;</li> <li>- в докладе и ответах на вопросы исследуемая проблема в основном раскрыта, но не отличается новизной, теоретической глубиной и аргументированностью, имеются не точные или не полностью правильные ответы;</li> <li>- нарушена логика изложения материала, задачи раскрыты не полностью;</li> <li>- в работе не полностью использованы необходимые для раскрытия темы научная литература, нормативные документы, а также материалы исследований;</li> <li>- теоретические положения слабо увязаны с управленческой практикой, практические рекомендации носят формальный бездоказательный характер;</li> </ul>
<b>Не зачтено</b>  <b>0-60 баллов</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание и оформление работы не соответствует требованиям;</li> <li>- содержание работы не соответствует ее теме;</li> <li>- в докладе и ответах на вопросы даны в основном неверные ответы;</li> <li>- работа содержит существенные теоретико-методологические ошибки и поверхностную аргументацию основных положений;</li> <li>- курсовая работа носит умозрительный и (или) компилятивный характер;</li> <li>- предложения автора четко не сформулированы.</li> </ul>

**Общее распределение баллов текущего контроля по видам учебных работ для студентов (в соответствии с Положением о рейтинг-контроле ВлГУ)**

Рейтинг-контроль 1	Ответы на 5 вопросов	До 10 баллов
Рейтинг-контроль 2	Ответы на 5 вопросов	До 10 баллов
Рейтинг контроль 3	Ответы на 5 вопросов	До 15 баллов
Посещение занятий студентом		5 баллов
Дополнительные баллы (бонусы)		5 баллов
Выполнение семестрового плана самостоятельной работы		15 баллов

**Показатели, критерии и шкала оценивания компетенций промежуточной аттестации знаний по учебной дисциплине «Оценка рисков» на зачёте с оценкой**

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины проводится в форме зачета с оценкой, проходящего как индивидуальное собеседование с преподавателем в рамках вопросов в соответствии с рабочей программой дисциплины. Зачёт с оценкой проводится по билетам, содержащим 2 вопроса и задание. Студент пишет ответы на вопросы и задания билета на листах белой бумаги формата А4, на каждом из которых должны быть указаны: фамилия, имя, отчество студента; шифр группы; дата проведения зачета с оценкой; номер билета.

Максимальное количество баллов, которое студент может получить на зачёте, в соответствии с Положением составляет 40 баллов.

<b>Оценка в баллах</b>	<b>Критерии оценивания компетенций</b>
30-40 баллов	Студент глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с вопросами и другими видами применения знаний. причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения ситуационных задач, подтверждает полное освоение компетенций, предусмотренных программой дисциплины.
20-29 баллов	Студент твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении ситуационных задач, владеет необходимыми навыками, допуская некоторые неточности; демонстрирует хороший уровень освоения материала, информационной и коммуникативной культуры и в целом подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой дисциплины.
10 -19 баллов	Студент показывает знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, в целом, не препятствует усвоению последующего программного материала. нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при решении ситуационных задач, подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой дисциплины на минимально допустимом уровне.
Менее 10 баллов	Студент не знает значительной части программного материала (менее 50% правильно выполненных заданий от общего объема работы), допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет ситуационные задачи, не подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой дисциплины.

**ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА  
ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ  
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «ОЦЕНКА РИСКОВ»**

**Вопросы к зачёту с оценкой**

2. Понятия неопределенности и риска в экономической деятельности.
3. Финансовый риск как объект управления.
4. Основные виды финансовых рисков.
5. Классификация рисков хозяйственной деятельности.
6. Основные функции риск-менеджмента.
7. Сущность и содержание риск-менеджмента.
8. Эвристические правила риск менеджмента.
9. Стратегия риск-менеджмента.
10. Приемы управления финансовым риском.
11. Основные средства разрешения финансовых рисков.
12. Методы снижения степени риска.
13. Диверсификация как способ снижения финансового риска.
14. Страхование как способ снижения коммерческого риска.
15. Хеджирование как способ снижения ценовых рисков.
16. Страхование и хеджирование: общие черты и различия.
17. Сущность и назначение эккаунтинга в управлении рисками.
18. Понятия систематического и несистематического рисков.
19. Методы снижения систематического риска.
20. Несистематический риск и способы его снижения.
21. Самострахование как способ снижения риска.
22. Лимитирование как способ снижения финансового риска.
23. Коэффициент риска инвестора: его определение и содержание.
24. Основные способы определения суммы страхового возмещения при страховании рисков.
25. Франшиза, ее основные виды и значение для страхования рисков.
26. Основные стратегии хеджирования.
27. Хеджирование с помощью форвардных и фьючерсных операций.
28. Хеджирование с помощью опционов.
29. Хеджирование с использованием свопов.
30. Вероятностные критерии степени риска.
31. Количественные методы измерения финансовых рисков.
32. Определение среднего ожидаемого значения и волатильности при оценке риска.
33. Коэффициент вариации. Его использование при оценке риска.
34. Риск и доходность финансовых активов.



Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по дисциплине «Оценка рисков» в течение семестра равна 100.

Оценка в баллах	Оценка по шкале	Обоснование	Уровень сформированности компетенций
91 - 100	Зачтено с оценкой «отлично»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному	<b>Высокий уровень</b>
74-90	Зачтено с оценкой «хорошо»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками	<b>Продвинутый уровень</b>
61-73	Зачтено с оценкой «удовлетворительно»	Теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.	<b>Пороговый уровень</b>
Менее 60	Незачтено	Теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки	<b>Компетенции не сформированы</b>

Разработчик



С.А. Грачёв